

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО РЫБОЛОВСТВУ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«КЕРЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МОРСКОЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
СУДОМЕХАНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ

Приложение к рабочей программе дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

ОП 08 Основы финансовой грамотности и предпринимательской
деятельности в профессиональной сфере

Специальность – 26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и
средств автоматики

Керчь

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Назначение фонда оценочных средств (ФОС) по дисциплине

ФОС по учебной дисциплине – совокупность контрольных материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения, а также уровня сформированности всех компетенций, закрепленных за дисциплиной. ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Задачи ФОС:

- управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и формированием компетенций, определенных в ФГОС СПО;
- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных результатов и планирование предупреждающих/корректирующих мероприятий;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение в образовательный процесс инновационных методов обучения.

2 Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний

2.1 Общие сведения о ФОС

ФОС позволяет оценить освоение всех указанных в рабочей программе дескрипторов компетенции, установленных ОПОП.

В качестве методов оценивания применяются: наблюдение за работой, устный опрос, закрепление материала изучения, наблюдение за ходом выполнения заданий, применение активных методов обучения, тесты.

Структурными элементами ФОС по дисциплине являются: входной контроль, ФОС для проведения текущего контроля, состоящие из устного опроса, тестов, разбора ситуационных задач, рефератов.

ФОС для проведения промежуточной аттестации, состоящий из вопросов для устных ответов критерии и шкалу оценивания.

Применяемые методы оценки полученных знаний по разделам дисциплины

| Раздел | Текущая аттестация | | | | Промежуточная аттестация |
|---|---|--------------|---------------------|---------|--------------------------|
| | экспресс опрос на лекциях по текущей теме | тестирование | практическая работа | реферат | |
| Раздел 1 Личное финансовое планирование | | | | | |
| Тема 1.1. Сущность и функции денег. | + | + | | | дифференцированный зачет |
| Тема 1.2. Человеческий капитал. Активы, пассивы, доходы, расходы. | + | | | | |
| Тема 1.3. Личное финансовое планирование. | + | | + | | |
| Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно - кассовые операции | | | | | |
| Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации | + | | | + | |
| Тема 2.2. Хранение. Обмен и перевод денег. | + | | + | | |
| Тема 2.3. Электронные деньги | + | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|---|--|--|
| Раздел 3. Кредит | | | | | |
| Тема 3.1. Основные понятия кредитования. Рефинансирование кредитов. Ипотека. | + | | | | |
| Тема 3.2. Права и обязанности заёмщика и кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита | + | + | + | | |
| Раздел 4 Депозит | | | | | |
| Тема 4.1. Понятие и виды депозитов | + | | + | | |
| Тема 4.2. Сбережения населения и инфляция. | + | + | | | |
| Раздел 5 Страхование | | | | | |
| Тема 5.1. Виды страхования в Российской Федерации. Страхование в повседневной жизни. | + | | | | |
| Тема 5.2. Расчёт страхового взноса. Страховые продукты. Страхование как способ сокращения финансовых потерь. | + | + | + | | |
| Тема 5.3. Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии. | + | | + | | |
| Раздел 6 Налоги | | | | | |
| Тема 6.1. Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации. | + | + | | | |
| Тема 6.2. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов. | + | | + | | |
| Раздел 7 Инвестиции | | | | | |
| Тема 7.1. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Понятие и виды ценных бумаг. | + | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|--|---|--|
| Тема 7.2. Инвестиционный портфель. | + | | | | | |
| Тема 7.3. Понятие и характеристика ПИФов. Правила инвестиций | + | | | | | |
| Раздел 8 Фондовый рынок. Финансовые риски | | | | | | |
| Тема 8.1. Фондовый рынок и его инструменты. | + | + | | | + | |
| Тема 8.2 Оценка и контроль рисков своих сбережений. | + | | | | | |
| Тема 8.3. Экономические кризисы. | + | | | | | |
| Тема 8.4. Финансовое мошенничество. Риски финансовых вложений. Виды финансовых пирамид | + | | | | | |

2.2 Оценочные материалы для проведения текущего контроля Входной контроль

Для проведения входного контроля предлагается тестирование на проверку знаний основных понятий.

1. Доход, который получает акционер, называется:

- 1) акцией;
- 2) презентом;
- 3) *дивидендом*;
- 4) бонусом.

2. Деньги используются для:

- 1) упрощения обмена;
- 2) измерения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) *все ответы верны*.

3. Выбери необходимые расходы?

- 1) *Квартплата за квартиру, где ты живешь*
- 2) Помощь бабушке и дедушке
- 3) *Оплата налогов*
- 4) Расходы на покупку ценных бумаг

4. **Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?**

- 1) Свои цели
- 2) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- 3) Финансовые инструменты
- 4) Методику составления личного финансового плана

5. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) *на полную стоимость кредита*

6. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) *105000 рублей*

7. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- 1) первое
- 2) *второе*
- 3) одинаковы

8. Налог – это:

1) *обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;*

2) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

3) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.

4) Нет верного ответа.

9. Идентификационный номер налогоплательщика:

1) *применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;*

2) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;

3) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.

4) Нет верного ответа.

10. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) *будет сберегать часть своего дохода*
- 4) покупать лотерейные билеты

Экспресс опрос на лекциях по теме

Тема 1.1. Сущность и функции денег.

| | |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none">1. Финансовая грамотность.2. Происхождение денег,3 Виды денег4 Функции денег.5 Сущность денег.6 Виды денежных средств. | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с.8-13 |
|---|--|

Тема 1.2. Человеческий капитал. Активы, пассивы, доходы, расходы.

| | |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. Человеческий капитал: понятие, сущность.2. Положительный и отрицательный человеческий капитал.3. Финансовые ресурсы домохозяйства.4. Доходы и расходы домашнего хозяйства5. Активы и пассивы домохозяйства.6. Понятия текущего и резервного капитала. | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с.14-18 |
|---|---|

Тема 1.3. Личное финансовое планирование.

| | |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none">1. Личный бюджет.2. Структура личного бюджета3. Способы составления и планирования личного бюджета.4. Личный финансовый план:5. финансовые цели,6. стратегия и способы достижения финансовых целей.7. Этапы построения личного финансового плана. | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с18-30 |
|---|--|

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации.

| | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. Сущность и структура банковской системы Российской Федерации.2. Роль Центрального банка Российской Федерации | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е |
|--|---|

| | |
|---|---|
| 3. Функции Центрального банка Российской Федерации. | изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 366 с. — с.159-175 |
| 4. Коммерческие банки, их функции и операции. | |
| 5. Расчётно-кассовые операции. | |

Тема 2.2. Хранение. Обмен и перевод денег.

| | |
|---|---|
| 1. Перевод со счета в банке (в том числе с использованием систем онлайн доступа к счету). | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 366 с. — с.30-39 |
| 2. Денежные переводы. | |
| 3. Счета и вклады | |
| 4. Кредитные продукты . | |
| 5. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления. | |
| 6. Переводы без открытия счета в банке (Western Union и т. п., переводы без открытия счета через банк, перевод наличных на банковскую карту). | |
| 7. Оплата товаров и услуг с пластиковой карты. | |
| 8. Платежи картой в интернете. | |

Тема 2.3. Электронные деньги

| | |
|--|---|
| 1. Электронные деньги. | Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 366 с. — с.40-43 |
| 2. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов). | |
| 3. Понятие простой и сложной ставки процентов. | |

Тема 3.1. Основные понятия кредитования. Рефинансирование кредитов. Ипотека

| | |
|---|---|
| 1. Кредиты, принципы кредитования | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с.32-46 |
| 2. Виды банковских кредитов для физических лиц. | |
| 3. Рефинансирование кредитов | |
| 4. Понятие и сущность ипотеки. | |

Тема 3.2. Права и обязанности заёмщика и кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита.

| | |
|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный договор. 2. Права и обязанности сторон кредитного договора. Порядок оформления кредита физическим лицом в банке 3. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц. 4. Кредитная история. 5. Коллекторские агентства 6. Типичные ошибки при использовании кредита. | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с.46-53</p> |
|--|--|

Тема 4.1. Понятие и виды депозитов.

| | |
|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковские депозиты. 2. Классификация вкладов. 3. Депозитный договор. 4. Управление рисками по депозиту. | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — 55-62</p> |
|--|--|

Тема 4.2. Сбережения населения и инфляция.

| | |
|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Сбережения населения: понятие, сущность. 2. Инфляция, её сущность и формы её проявления, 3. Виды инфляции. 4. Риск инфляции. | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с62-73</p> <p>Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 519 с. — с.133-149</p> |
|--|--|

Тема 5.1. Виды страхования в Российской Федерации. Страхование в повседневной жизни

| | |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие страхования. 2. Система страхования в Российской Федерации. 3. Сущность страхования, его функций. 4. Виды страхования для физических лиц. 5. Формы страхования. 6. Договор страхования. | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — 104-112</p> |
|---|--|

Тема 5.2. Расчёт страхового взноса. Страховые продукты. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

| | |
|---|--|
| 1. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая 2. Страховые продукты. 3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с112-120 |
|---|--|

Тема 5.3. Пенсии, их виды, расчёт размера пенсии.

| | |
|---|--|
| 1. Пенсия, государственная пенсионная система в Российской Федерации. 2. Система государственного пенсионного: основным группам. 3. Виды пенсий. 4. Пенсионный фонд Российской Федерации и его функции. 5. Негосударственные пенсионные фонды | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с121-125 |
|---|--|

Тема 6.1. Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации

| | |
|---|--|
| 1. Понятие и общая характеристика налогов. 2. Понятие налоговой системы Российской Федерации. 3. Виды налогов. 4. Основные элементы налогообложения. | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с75-90 |
|---|--|

Тема 6.2. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов.

| | |
|---|---|
| 1. Налоговые вычеты для физических лиц. 2. Классификация налоговых вычетов | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — с90-102 |
|---|---|

Тема 7.1. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Понятие и виды ценных бумаг.

| | |
|--|--|
| 1. Понятие инвестиций и их виды. 2. Классификация инвестиций по основным признакам. | Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : |
|--|--|

| | |
|---|--|
| <p>3. Способы инвестирования, доступные физическим лицам</p> <p>4. Понятие и виды ценных бумаг.</p> | <p>Издательство Юрайт, 2023. — 154 с.</p> <p>Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — с.150-162</p> |
|---|--|

Тема 7.2. Инвестиционный портфель

| | |
|--|---|
| <p>1. Понятие инвестиционного портфеля</p> | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 154 с.</p> <p>Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — с.164-182</p> |
|--|---|

Тема 7.3. Понятие и характеристика ПИФов. Правила инвестиций.

| | |
|--|---|
| <p>1. Понятие и характеристика ПИФов.</p> <p>2. Основные правила инвестиций.</p> | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 154 с.</p> <p>Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — с.215-234</p> |
|--|---|

Тема 8.1. Фондовый рынок и его инструменты.

| | |
|---|---|
| <p>1. Фондовый рынок</p> <p>2. Структура фондового рынка</p> <p>3. Виды ценных бумаг</p> <p>4. Фондовая биржа</p> | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 154 с.</p> <p>Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — с.274-279</p> |
|---|---|

Тема 8.2 Оценка и контроль рисков своих сбережений.

| | |
|--|---|
| <p>1. Понятие и сущность рисков в предпринимательстве.</p> | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования /</p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 2. Классификация рисков. 3. Система управления рисками: 4. Процесс управления рисками на предприятии, 5. Методы управления рисками, 6. Управление информационными рисками, 7. Методы финансирования рисков. | <p>А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с.</p> <p>Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — с.282-294</p> |
|--|---|

Тема 8.3. Экономические кризисы.

| | |
|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и сущность экономических кризисов. 2. Виды экономических кризисов. | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с.</p> |
|--|--|

Тема 8.4. Финансовое мошенничество. Риски финансовых вложений. Виды финансовых пирамид.

| | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие финансовое мошенничество. 2. Формы мошенничества и 3. способы минимизации рисков 4. Основные риски финансовых вложений. 5. Виды финансовых пирамид. | <p>Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. – с126-135</p> |
|--|---|

Тестирование по разделам курса

Раздел 1 Личное финансовое планирование

1. К доходам семьи НЕ относятся

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя - члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
- в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13%?

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной социальной службе
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

9. На пособие по безработице имеют право:

- а. Студент очного отделения
- б. Призывник армии
- в. Сантехник, работающий в жэке
- г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
- е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
- ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
- з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
- и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

10. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
- б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
- в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
- г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
- д. Повышение НДФЛ
- е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
- ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
- з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
- и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

Ключи к тесту:

| | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| в | б | г | а | а | б | в | г | в | А,г,ж,з |

Критерии оценивания тестового задания:

Оценивание осуществляется по четырёхбалльной системе.

Оценивание промежуточного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется

один балл, за не правильный – **ноль**. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

В процентном соотношении оценки (по четырёхбалльной системе) выставляются в следующих диапазонах:

| оценка | % правильных ответов | баллы за правильны ответы |
|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| “неудовлетворительно” | менее 75% | 7 |
| “удовлетворительно” | 76%-85% | 8 |
| “хорошо” | 86%-92% | 9 |
| “отлично” | 93%-100% | 10 |

Раздел 3 Кредиты

1. **Какая схема расчёта ежемесячного платежа по кредиту учитывает превышение удельного веса тела долга над процентными выплатами?**

- а. Аннуитетный платёж
- б. Дифференцированный платёж

2. **Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий из приведённых ниже эта ссуда будет ипотечной?**

- а. Жилая недвижимость выступает в качестве залога по кредиту
- б. Автомобиль является обеспечением по кредиту
- в. Первоначальный взнос по кредиту составляет 10%
- г. Кредит выдаётся в рублях
- д. Требуется поручитель по кредиту

3. **Какие страховые продукты должен приобрести заёмщик при оформлении ипотечного займа?**

- а. КАСКО
- б. Страхование гражданской ответственности
- в. Страхование объекта недвижимости на период его строительства
- г. Страхование доходов заёмщика
- д. Страхование жизни и трудоспособности заёмщика
- е. Страхование риска смерти поручителя по кредиту

4. **Что из нижеперечисленного является наиболее ликвидным активом?**

- а. Наличные средства
- б. Депозит до востребования
- в. Средства, инвестированные в золото
- г. Металлические счета

5. **Какая информация о заёмщике хранится в бюро кредитных историй?**

а. Сведения о просроченной задолженности клиента банка

б. Положительная информация об исполнении кредитных обязательств заёмщика

- в. Личные данные заёмщика
- г. Нет правильного ответа

б. **Банк выдал автокредит на 5 лет под поручительство третьих лиц. Спустя 3 месяца заёмщик (после неоднократных напоминаний банка) не оплатил ни одного ежемесячного платежа. К кому в первую очередь обратится банк за возвращением кредита и уплатой соответствующих процентов за прошедший период?**

- а. В страховую компанию
- б. В коллекторское агентство
- в. К поручителю
- г. В Центральный банк
- д. В бюро кредитных историй

7. По какой ставке налога облагаются доходы заёмщика при наличии у него материальной выгоды?

- а. 13%
- б. 18%
- в. 35%
- г. 20%

8. Василий Петров знает, что у него на карточном счёте находится 5 тыс. р. Однако он решил приобрести супруге на юбилей подарок за 15 тыс. р. и расплатиться картой. Какую карту ему надо предъявить продавцу в торговом центре, чтобы покупка состоялась?

- а. Банкоматную карту
- б. Дебетовую карту с овердрафтом в размере 5 тыс. рублей
- в. Кредитную карту
- г. Дебетовую карту

9. В целях оплаты жилищно-коммунальных платежей в отделении банка Евгения Симонова оформила банковскую карту и пополнила карточный счёт на 10 тыс. р. Проходя мимо банка 2 недели спустя, она решила положить денежные средства на телефон всех членов семьи: себе, супругу и двум дочерям. В итоге на её счёте осталось 7 тыс. р. Сможет ли она по этой карте оплатить покупки в магазине на сумму 5 тыс. р.?

- А) Да
- В) Нет

10. Какая из приведённых ниже карт платёжной системы Visa предоставляет её владельцу более высокий престиж и финансовую свободу?

- а. Visa Classic
- б. Visa Gold
- в. Visa Electron
- г. Visa Platinum

11. При оплате железнодорожных билетов через Интернет дебетовой картой у вас запросили ввести CVV/CVC код. Предоставите ли вы эту информацию сервисной компании?

- а. Да
- б. Нет

12. Вы увидели рекламу банка о его новом карточном продукте. Эта карта номиналом 300-15 000 р. в офисе банка может быть выпущена мгновенно. Комиссия за эмиссию карты составляет 100 р., за её обслуживание — 300 р. в месяц, за блокировку — 60 р. Предусмотрена возможность пополнения карты. О какой карте идёт речь в этом объявлении?

- а. Банкоматной
- б. Дебетовой
- в. Дебетовой с овердрафтом
- г. Предоплаченной

д. Кредитной

Ключи к тесту:

| | | | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| в | б | г | а | а | б | в | г | в | а | а | а |

Критерии оценивания тестового задания:

Оценивание осуществляется по четырёхбалльной системе.

Оценивание промежуточного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется **один** балл, за не правильный – **ноль**. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

В процентном соотношении оценки (по четырёхбалльной системе) выставляются в следующих диапазонах:

| оценка | % правильных ответов | баллы за правильны ответы |
|-----------------------|----------------------|---------------------------|
| “неудовлетворительно” | менее 75% | 7 |
| “удовлетворительно” | 76%-85% | 8-9 |
| “хорошо” | 86%-92% | 10-11 |
| “отлично” | 93%-100% | 12 |

Раздел 4 Депозит

1. **Банком считаются:**
 - а. Любые организации, привлекающие средства граждан в траст или в инвестиции
 - б. Организации, имеющие банковскую лицензию
 - в. Организации, привлекающие деньги в рост
 - г. Организации, осуществляющие денежные расчёты, не имеющие банковской лицензии
2. **В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:**
 - а. Дома
 - б. В сейфе на работе
 - в. На любом счёте в банке
 - г. На срочном вкладе в банке, если ставка по этому депозиту превышает наблюдаемый уровень инфляции
3. **Обычно большие проценты платятся по:**
 - а. Вкладу до востребования
 - б. Срочному вкладу
 - в. Металлическому счёту
4. **Деньги можно снять по требованию клиента**
 - а. Только по вкладу до востребования
 - б. Со срочного вклада
 - в. С вклада до востребования и срочного вклада
5. **Если процент по срочному вкладу при условии начисления простого процента выше, чем при начислении процентов методом капитализации, это означает, что:**
 - а. Доход по такому вкладу всегда выше
 - б. Доход всегда ниже
 - в. Надо считать
6. **Средства, размещённые в банке в доверительное управление:**
 - а. Страхуются агентством по страхованию вкладов (АСВ)
 - б. Не страхуются АСВ
 - в. Страхуются АСВ в специальном порядке
 - г. Страхуется только сам вклад, а не проценты по нему
7. **В январе 2017 г. у банка, в котором лежали вклады семьи: по одному вкладу — на маму, папу и дочь и каждый вклад до 700 тыс. р., включая накопленные проценты, отозвали лицензию. Деньги застрахованы?**
 - а. У папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке
 - б. У мамы, поскольку у неё нет других банковских вкладов
 - в. У всей семьи
 - г. Только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты прав детей
8. **У вас два вклада в одном и том же банке, каждый — по 500 тыс. р. На сколько ваши вклады застрахованы в феврале 2018 г.?**
 - а. На 1 млн р., учитывая, что это разные вклады

- б. На 500 тыс. р., поскольку страхуется только один вклад
- в. На 700 тыс. р., поскольку именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке

9. У вас в феврале 2017 г. было 690 тыс. р. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 10%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год.

10. Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 500 тыс. р.? Если вернут, то в каком объёме?

11. Подчеркните правильные ответы. Сберегательные сертификаты можно в РФ открывать:

- а. В любой валюте
- б. На любой срок
- в. Только в рублях
- г. По телефону

12. Сберегательные сертификаты подпадают под систему страхования вкладов в феврале 2020 г.?

- а. Да подпадают, если они открыты в рублях
- б. Не подпадают
- в. Подпадают, если они до 700 тыс. р.

13. Как снизить валютные риски?

- а. Держать все средства в разных валютах
- б. Держать все накопления в евро
- в. Держать все накопления в долларах
- г. Держать все накопления в рублях Поясните свой ответ.

14. Вы купили в феврале 2013 г. доллары США на сумму 630 тыс. р. по курсу 30 р. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 35 р. Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить? Поясните свой ответ.

15. Чем неудобно золото как средство сбережения? Подчеркните правильные ответы.

- а. При его покупке платится налог на добавленную стоимость (НДС)
- б. Цена золота как растёт, так и падает
- в. Его надо где-то хранить
- г. Золото может быть средством сбережения при очень высокой инфляции

16. Открытие металлического счёта оправдано:

- а. При высокой инфляции

- б. При нежелании платить НДС при покупке золота
- в. При высоких колебаниях валютных курсов
- г. При росте цен на золото
- д. С учётом всего вышесказанного

17. Подчеркните правильные ответы. Недостаток металлического счёта:

- а. Вложения в эти счета не покрываются системой страхования вкладов
- б. При отзыве лицензии у банка, открывшего счёт, сумма, уплаченная при открытии счёта, возвращается клиенту
- в. При падении цен на золото клиент выигрывает

18. Как обнаружить финансовую пирамиду? Подчеркните правильные ответы.

- а. Вам обещают проценты значительно выше, чем в среднем по рынку в организации без банковской лицензии
- б. Анонимные эксперты высоко отзываются о вложении в данный инструмент
- в. В данном банке проценты немного выше, чем в среднем по рынку
- г. Агрессивная реклама данного продукта с высокой доходностью

8

19. По какому принципу работает любая финансовая пирамида?

20. Почему в банках, как правило, финансовых пирамид не бывает?

21. Подчеркните правильные ответы. Иллюстрацией работы финансовой пирамиды может быть:

- а. Рынок ГКО, ставший причиной дефолта 1998 г. в России
- б. МММ
- в. Депозиты на Кипре под 8% годовых по евро, когда в Германии ставка по депозиту была 0,3%
- г. Депозиты в Сбербанке под 3% по рублям, когда средняя ставка на рынке 8%
- д. Продажа автомашин фирмой «Властилина» за половинную стоимость завода- производителя при условии внесения полной предоплаты за три месяца до сделки
- е. Русский дом «Селенга»

Ключи к тесту:

| | | | | | | | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| в | а | в | б | в | в | б | а |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |
| г | б | в | г | а | а | г | |

Критерии оценивания тестового задания:

Оценивание осуществляется по четырёхбалльной системе.

Оценивание промежуточного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется **один** балл, за не правильный – **ноль**. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

В процентном соотношении оценки (по четырёхбалльной системе) выставляются в следующих диапазонах:

| оценка | % правильных ответов | баллы за правильны ответы |
|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| “неудовлетворительно” | менее 75% | 9 |
| “удовлетворительно” | 76%-85% | 10-11 |
| “хорошо” | 86%-92% | 12-13 |
| “отлично” | 93%-100% | 14-15 |

Раздел 5 Страхование

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;
- б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
- в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
- г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

2. Система ДМС работает:

- а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
- б) за счёт государственного финансирования;
- в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
- г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

3. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

6. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.

7. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

- а) в зависимости от водительского стажа клиента;
- б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;

- в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
- г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

8. Страхование жизни – это:

- а) вид страхования гражданской ответственности;
- б) вид обязательного медицинского страхования;
- в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
- г) вид добровольного медицинского страхования.

9. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

10. Какое утверждение о каско является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.
- б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Вариант 1

1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в.
6. в. 7. б. 8. в. 9. а. 10. г.

Ключи к тесту:

| | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| а | г | б | а | в | б | в | г | в | а |

Критерии оценивания тестового задания:

Оценивание осуществляется по четырёхбальной системе.

Оценивание промежуточного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется **один** балл, за не правильный – **ноль**. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

В процентном соотношении оценки (по четырёхбальной системе) выставляются в следующих диапазонах:

| оценка | % правильных ответов | баллы за правильные ответы |
|-----------------------|----------------------|----------------------------|
| “неудовлетворительно” | менее 75% | 7 |
| “удовлетворительно” | 76%-85% | 8 |
| “хорошо” | 86%-92% | 9 |
| “отлично” | 93%-100% | 10 |

Раздел 6 Налоги

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

- А) Налоговая база
- Б) Объект налогообложения
- В) Налог
- Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

- А) Величина налога на единицу налоговой базы
- Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
- В) Цена труда работника
- Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) Налог на доходы физических лиц
- Б) Налог на имущество
- В) Транспортный налог
- Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

- А) 9 %
- Б) 12 %
- В) 13 %
- Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- А) Конституция РФ
- Б) Гражданский кодекс РФ
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

- А) Идентификационный номер налога
- Б) Иной номер налога
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
- Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
- В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
- Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:

- А) ОКАТО

- Б) ЕГРЮЛ
- В) ИНН
- Г) ОКАТОД

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:

- А) Налоговый кодекс
- Б) Миграционная служба
- В) Правительство
- Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

- А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
- Б) Имущество, подлежащее налогообложению
- В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
- Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
- Б) Доходам юридических лиц
- В) Расходам государственного бюджета
- Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

- А) Расходы на лечение
- Б) Расходы на покупку квартиры
- В) Расходы на обучение
- Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

- А) 50 тыс. р. в год
- Б) 60 тыс. р. в год
- В) 50 тыс. р. в месяц
- Г) 5 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

- А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши
- Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани
- В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

Ключи к тесту:

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| а | г | в | б | в | г | в | а | в | а | б | а | б | а | в |

Критерии оценивания тестового задания:

Оценивание осуществляется по четырёхбалльной системе.

Оценивание промежуточного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется **один** балл, за не правильный – **ноль**. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

В процентном соотношении оценки (по четырёхбальной системе) выставляются в следующих диапазонах:

| оценка | % правильных ответов | баллы за правильны ответы |
|-----------------------|----------------------|---------------------------|
| “неудовлетворительно” | менее 75% | 9 |
| “удовлетворительно” | 76%-85% | 10-11 |
| “хорошо” | 86%-92% | 12-13 |
| “отлично” | 93%-100% | 14-15 |

Практические занятия

Практическое занятие №1. Составление личного финансового плана.

Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс. Научиться составлять личный финансовый план.

Общие положения

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц, квартал или год).

Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

-заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);

-доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;

- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;

доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);

- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;

- стипендий, пенсий, пособий на детей;

- алиментов, помощи родных и близких;

- подарков, призов, выигрышей;

- возврата налогов;

- грантов;

- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);

- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);

- долги (долги, кредиты);

- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);

- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);

- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);

- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов (др. членов семьи) и предполагаемых трат.

Различают несколько видов **доходов** семьи:

Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

Временные и разовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура **расходов** не менее разнообразна и переменчива.

Можно выделить две группы издержек:

- **Первичные.** К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- **Вторичные.** Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

Сбережения = Доходы - Расходы

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо

1) **Оптимизировать свой бюджет** Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел "Активы".

2) **Найти дополнительные источники дохода** (подработка)

3) **Заставить свои сбережения работать** (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы,

накопления и инвестиции на 5-10 лет вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Порядок выполнения:

Для составления бюджета семьи за квартал (август, сентябрь, октябрь) необходимы следующие действия:

- 1) изучить по вариантам характеристику членов семьи (таблица 1) и справочные данные;
- 2) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов; (таблица 2)
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) сравни доходную и расходную части бюджета (таблица 3), сделай выводы.
- 6) внеси предложения, которые помогут сбалансировать бюджет семьи.
- 7) определите свои финансовые цели (Таблица 4)

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

- 8) определите свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы (ваша семья) обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства (Таблица 2) Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$

- 9) сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо

- 1) **Оптимизировать свой бюджет** Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

- 2) **Найти дополнительные источники дохода** (подработка)

- 3) **Заставить свои сбережения работать** (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы,

накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 2.

| Доходы | | Расходы | |
|--------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| Статьи дохода | Сумма в рублях | Статьи расхода | Сумма в рублях |
| <i>Постоянные:</i> | | <i>Постоянные:</i> | |
| Заработная плата | | Питание | |
| Стипендии, пенсии | | Оплата коммунальных услуг | |
| <i>Разовые:</i> | | <i>Переменные:</i> | |
| Подарок, выигрыш | | Отдых, лечение | |
| Общий доход | | Общий расход | |

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в бюджет. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 3)

Баланс личного (семейного) бюджета. Таблица 3.

| Соотношение | Вид бюджета |
|------------------------------------|--------------------------|
| $D < P$ (доходы меньше расходов) | Дефицитный |
| $D = P$ (доходы равны расходам) | Сбалансированный |
| $D > P$ (доходы превышают расходы) | Профицитный (избыточный) |

Определение финансовой цели. План достижения цели. Таблица 4

| Цель | Когда? | Цена | | Скорость достижения цели, месяцев |
|------|--------|--------|---------|-----------------------------------|
| | | Ткущая | Будущая | |
| | | | я | |
| | | | | |

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять может быть одна, но они должны быть осознанными.

Будущая цена= ТЕКУЩАЯ ЦЕНА*(1+ % инфляции)ⁿ, где n` количество лет

Я (моя семья) могу откладывать ДОХОДЫ-РАСХОДЫ=_____рублей в месяц. Это мои СБЕРЕЖЕНИЯ.

СОРОСТЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ= ЦЕНА БУДУЩАЯ/СБЕРЕЖЕНИЯ в месяц

Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

1) Могу ли я (моя семья) уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?

2) Есть ли у меня (моей семьи) возможность дополнительного дохода?

3) Могу ли я (моя семья) заставить свои сбережения работать?

4) Сравни, сколько я (моя семья) откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.

5) Укажите новые сроки достижения целей.

«Зачет» выставляется обучающемуся, за всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала, в форме ответа могут иметь отдельные неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Характеристика членов семьи Таблица 1.

| № варианта | Семейный статус | возраст | Место работы, учебы | Зарботная плата, пенсия, стипендия, в руб. | Примечание, все выплаты в руб. | |
|------------------|-----------------|---------|---------------------|--|---|--|
| 1,9,14,18,20 | прабабушка | 85 | | 30000 | Ветеран ВОВ, есть вклад 100000 под 8% год (выплата % ежемесячно) Ветеран ВОВ, есть дача, продает овощи, зелень на 5000 в месяц | |
| 2,12,,16,19 | | 80 | | 25000 | | |
| 3,11,15,17 | | 75 | | 10000 | | Хроническое заболевание (требуется ежемесячное обязательное лечение на сумму 5000) |
| 4,9,14,18 | прадедушка | 90 | | 35000 | Ветеран ВОВ | |
| 5,10,16,19 | | 85 | | 30000 | | Ветеран ВОВ |
| 1,2,12,20 | бабушка | 60 | Гардеробщица | 5500 | Кроме летних месяцев пенсия Есть дача, продает овощи, зелень на 5000 в месяц | |
| 4,8,10,17 | | 48 | Экономист | 8000 16000 | | |
| 6,12 | дедушка | 66 | Вахтер | 5500 | Пенсия Есть гараж, сдает в аренду за 1500 в мес | |
| 7,11,14,19 | | 59 | Инженер | 8000 29000 | | |
| 1, 5, 7,11,15,16 | мама | 40 | Бухгалтер | 19000 | есть кредит, ежем. платеж 2000 | |
| 2, 3,12,14,18,20 | | 30 | Продавец | 15000 | | |
| 4, 6, 8,13,17 | | 25 | менеджер | 18000 | | день рождение в августе (подарили 10000) |
| 7,9,11,15,16 | | 40 | Предприниматель | 35000 | | Откладывает ежемесячно на пенсию 5000 |

| | | | | | |
|----------------------|------|----|---------------------------|-------|--|
| 3, 6,12,19 | Папа | 35 | Слесарь | 20000 | Есть машина, таксует по субботам (доход 2500 в день за вычетом всех расходов) купил маме в августе золотое кольцо за 4500 |
| 4, 8,13,20 | | 28 | программист | 30000 | |
| 1,16,19 5,9,10,11 | сын | 20 | Студент Уч-ся 11класса | 1100 | Дневное отд.+ комп. курсы Ходит в бассейн, подгот. курсы Посещает детский сад+ кружки, секции |
| 4,12,14 | | 16 | | | |
| 8,4,10,11,20 | дочь | 4 | Учащаяся колледжа | | Посещает детский сад оформили соц. стип 809 в мес. с сентября 2021 |
| 1, 7,16,18 | | 19 | | | |
| 3, 5, 6,12,13 | | 7 | | | |

Справочные данные:

Все семьи живут в 3-х комнатных квартирах общей площадью:

1.2.3,4,5 вариант-59кв.м в 5-ти этажном доме;

6,7,8,9,10,11,12 вариант-65кв.м в 9-ти этажном доме;

13,14,15,16,17,18,19,20 вариант -85кв.м. в 12-ти этажном доме.

Все пенсионеры в сентябре получили единовременную выплату от государства – 10000р

Все школьники получили в августе единовременную выплату от государства- 10000р

Оплата коммунальных услуг (за 1 месяц):

содержание жилья – 32 руб. за 1 кв.м.

отопление (октябрь– апрель)– 38,19 руб. за 1 кв.м.

лифт – 3,71 руб. в месяц за 1 кв.м.

холодная вода – 180 руб. в месяц на человека

горячая вода – 200 руб. в месяц на человека

водоотведение- 150 руб. в месяц на человека

вывоз ТБО – 90 руб. в месяц на человека

кабельное телевидение– 350 руб. в месяц с квартиры

мобильная связь- 350 руб/чел (7 лет, 60-90 лет)

- 600 руб./чел (16- до 60 лет)

Уборка подъезда – 7,36 за этаж

газ – 100 руб. в месяц на человека

электроэнергия – 2,82 руб. за кВт/час при норме 100 кВт/час в месяц на человека

Расходы на питание:

дети до 7 лет – 3500 руб. в месяц на человека

школьники от 7 до 16 лет(вкл) – 4000 руб. в месяц на человека

студенты от 17 до 22 лет (вкл)– 4500 руб. в месяц на человека
взрослые от 23 до 50 лет(вкл) – 4200 руб. в месяц на человека
пожилые старше 50 лет – 3300 руб. в месяц на человека

Расходы на школьную форму: 8000 руб. (август)

Непродовольственные расходы:

2000 руб. в месяц на человека

Культурно-бытовые расходы:

800 руб. в месяц на человека

Непредвиденные расходы:

500 руб. в месяц на человека

Плата за обучение:

детский сад – 2500 руб. в месяц за 1 ребенка (возврат 30% на одного ребенка, и 50% если посещают 2 ребенка)

бассейн – 1800 руб. в месяц на человека

кружки, секции в саду– 500 руб. в месяц на человека

компьютерные курсы – 1000 руб. в месяц на человека

подготовительные курсы – 3000 руб. в месяц на человека

Летний отдых:

детский лагерь 3 смена (21 день) – 3000 руб. путевка на человека (вариант 6,12,13)

турбаза – 1000 руб. в день на человека (август 2021) (вариант 4,12,14)

отдых на море – 3000 руб. в день на человека (с 1 сентября по 10 сентября (включительно) 2021 г. (вариант 4,8,13,19,20)

отдых за границей – 2500 руб. в день на человека (с 28 августа- 6 сентября 2021г.) (включительно) вариант 6,7,8,9)

Задача 1.1 В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 1.2. У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 1.3. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

Задача 1.4. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

Задача 1.5. Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

Задача 1.6. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

- 2) минимальному значению за январь-май;
- 3) максимальному значению за этот период?

Практическое занятие №2. Обмен и перевод денег

Задание 1. Перечислите обязательные пункты договора аренды банковской ячейки.

Задание 2. Ответьте на вопрос: Какие вещи запрещены к хранению в банковской ячейке?

Задание 3: Верно ли утверждение:

Банковская ячейка является собственностью арендатора, и он имеет полное право её пересдавать в аренду.

- A. Верно
- B. Не верно

Задание 4. Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты _____
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код) _____
- Реквизиты Карты _____
- Баланс _____

Задание 5. Перечислите условия выпуска Карты и ведения счета.

Задание 6. Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

Задание 7. Дайте определение понятию «Расчетно-кассовые операции» -это

Задание 8. Перечислите 7 Банковских операций предоставляемых физическим лицам

Задание 9. Верно ли утверждение

«Обмен валют-это продажа рублей зарубежным контрагентам»

- А. Да
- В. Нет

Задание 10. Установите соответствие понятий

| Название понятия | Ответ | Определение |
|----------------------|-------|---|
| Почтовые переводы | | 1. приём денежных средств в кассе банка и отправка их на получателя, и последующая выдача в кассе отделения банка в другом территориальном образовании |
| Безналичные переводы | | 2. вид почтового отправления, подразумевающий пересылку денег по почте по установленным тарифам |
| Наличные переводы | | 3. перевод определенной суммы денежных средств с одного счета на другой по вашему поручению |

Задание 11. Дайте определение понятию «Дебетовая банковская карта»

Задание 12. Дайте определение понятию «Дебетовая карта с овердрафтом»

Задание 13. Дайте определение понятию «Личная кредитная карта»

Задание 14. Перечислите виды платежных средств

Практическое занятие №3. Расчёт кредита.

Пример 1.

Холодильная установка ценой 42 тыс. руб. продается в кредит торговому предприятию на год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Решение:

Сумма, подлежащая погашению за весь срок кредита: $S = P(1 + n \times I)$,

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

$$S = 42(1 + 1 \times 0,1) = 46,2 \text{ тыс. руб.}$$

Разовый погасительный платеж: $q = S/nm$,

где:

m – число платежей.

$$q = 46,2 / 1 \times 4 = 11,55 \text{ тыс. руб.}$$

Пример 2.

Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан государственным банком на шесть месяцев российскому предприятию под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Решение

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

$$S = P(1 + n \times I) = 10\,000 \times (1 + 0,5 \text{ лет} \times 0,2) = 11\,000 \$,$$

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах,

I – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$$I_n = P \times i \times n$$

$$I_n = 10\,000 \times 0,5 \text{ лет} \times 0,2 = 1\,000 \$$$

Ежемесячные выплаты:

$$q = S/nm,$$

где:

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

m – число платежей,

n – число лет.

$$q = 11\,000 / (0,5 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}) = 1833,33 \$$$

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 = 21$$

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет $6/21$ общей суммы начисленных процентов:

$$6/21 \times 1000 = 285,71 \$$$

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

$$1833,33 - 285,71 = 1547,62 \text{ руб.}$$

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет $5/21$ общей суммы начисленных процентов:

$$5/21 \times 1000 = 238,09 \$$$

Сумма, идущая на погашение долга:

$$1833,33 - 238,09 = 1595,24 \$ \text{ и так далее.}$$

План погашения долга представим в таблице:

| Доля погашаемых процентов | Сумма погашения процентных платежей | Сумма погашения основного долга | Остаток основного долга на начало месяца |
|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--|
| 6/21 | 285,71 | 1547,62 | 10000 |
| 5/21 | 238,09 | 1595,24 | 8452,38 |
| 4/21 | 190,48 | 1642,86 | 6857,14 |
| 3/21 | 142,86 | 1690,48 | 5214,28 |
| 2/21 | 95,24 | 1738,09 | 3523,8 |
| 1/21 | 47,62 | 1785,71 | 1785,71 |
| Итого | 1000 | 10000 | |

Задача 1.

Машиностроительные станки на общую сумму 6 125 тыс. руб. продаются в кредит коммерческому заводу на два года под 23% годовых. Погасительные платежи вносятся ежемесячно. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача 2.

По условию задачи 1 рассчитайте размер разового погасительного платежа, если завод будет выплачивать его каждые полгода.

Задача 3.

Кредит в сумме 180 тыс. \$ выдан коммерческим банком на шесть месяцев российскому предприятию под 36% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Задача 4

На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 500 000 руб. под 12% годовых, начисляемых на непогашенный остаток долга. В соответствии с финансовым соглашением он должен возвращать кредит равными суммами по 100 000 руб. в конце каждого года (за исключением последней).

А) Составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу. Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за пользование кредитом.

Б) Какую сумму заплатит предприниматель за пользование кредитом на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока пользования (6 лет)?

| год | Долг на начало года (руб.) | Сумма процентов за пользование кредитом за год (руб.) | Сумма основного долга (руб.) | выплаты долга | Общая сумма выплат за год (руб.) |
|-----|----------------------------|---|------------------------------|---------------|----------------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |

Задача 5

Семья копит деньги на покупку загородного дома. Папа хочет открыть банковский вклад, положив на него 700 000 рублей сроком на 4 года. Два надежных банка, которые выбрал папа, предлагают открыть депозиты под 6% годовых. Банк Гамма предлагает простой процент по вкладам, а банк Бета – вклад с капитализацией процентов. Найдите, на сколько больше денег получит папа, если откроет вклад в банке Бета.

Задача 6

Мама Виктора взяла кредит в банке в размере 500 000 рублей на срок четыре года. Определите, под какую процентную ставку был взят кредит, если известно, что общая выплата по кредиту по окончании срока составила 800 000 рублей.

Задача 7

Рассчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита по формуле простого процента для вариантов, приведенных в таблице. Предполагается, что полная стоимость кредита выплачивается в конце срока, на который выдается кредит.

| Номер варианта | Размер кредита (P), в рублях | Годовая процентная ставка (R), в % | Срок кредита (T) в годах | Проценты по кредиту (I), в рублях | Полная стоимость кредита (P+I), в рублях |
|----------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 300 000 | 13,3 | 3 | | |
| 2 | 1 000 000 | 10,8 | 8 | | |
| 3 | 6 500 000 | 6,3 | 25 | | |

Задача 8

Папа Василия взял в банке потребительский кредит на сумму 360 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев папа Василия погасил кредит и выплатил 9000 руб. процентов по нему. Определите годовую ставку простых процентов по кредиту.

Задача 9

Семья накопила 400 000 рублей и хочет открыть вклад в банке на 2 года. Сейчас они выбирают между двумя депозитами: «Счастливый» и «Честный». По депозиту «Счастливый» начисляются 12% годовых в конце срока вклада. А по условиям вклада «Честный» начисление процентов на счет происходит в конце каждого года, но процент по вкладу 10% годовых. Какой депозит нужно выбрать семье, чтобы через 2 года накопить больше денег? Сколько семья сможет накопить за 2 года?

Практическое занятие №4. Определение суммы процентов по депозитам. Изучение депозитного договора

Пример 1. Вы делаете 3-летний вклад в размере 100 тыс. р. под 10 % годовых. Если капитализации нет, через 3 года вы получите 130 тыс. р. А что будет в случае ежегодной капитализации? За первый год банк начислит 10 тыс. р. и прибавит их к сумме вклада.

Во второй год 10 % будет начислено уже не на 100, а на 110 тыс. р. Доход за второй год составит 11 тыс., а сумма вклада вырастет до 121 тыс. За третий год будет начислено 12 100, и по истечении 3 лет вы получите 133 100. Это на 3100 р. больше, чем по такому же вкладу без капитализации.

Пример 2. Вы делаете вклад на 1 год тоже в размере 100 тыс. р., под 6 % годовых, с ежемесячной капитализацией. Получается, что сумма вклада будет пересчитываться 11 раз! Через месяц сумма вклада будет 100 тыс. + 100 тыс. $6\%/12 = 100$ тыс. $(1 + 0,005)$. Через два месяца — 100 тыс. $(1 + 0,005)^2$, через три — 100 тыс. $(1 + 0,005)^3$, и т. д. К концу года сумма вырастет до 100 тыс. $(1 + 0,005)^{12} = 106\ 167$. Это на 167 р. больше, чем без капитализации.

Таким образом, если вы видите два абсолютно одинаковых вклада с одинаковой процентной ставкой, но один с капитализацией, а другой без неё, то можно не сомневаться, что вклад с капитализацией принесёт больший доход. Однако в реальном мире ставки по вкладам с капитализацией обычно ниже, чем по простым вкладам. Поэтому простой вклад может оказаться более выгодным. В каждом конкретном случае надо сравнить разные предложения, подсчитав ожидаемый доход на калькуляторе или в Excel. Обычно вклады с капитализацией более выгодны, чем простые, если размещать сбережения на долгий срок — от 3 лет.

Если вы научитесь здраво оценивать свои финансовые возможности, планировать бюджет с учётом погашения кредита и грамотно общаться с банками, вы никогда не возьмёте «плохой» кредит. Давайте рассмотрим пример.

Пример 1. Андрей работает продавцом-консультантом в спортивном магазине рядом с домом. Его оклад составляет 10 тыс. р. плюс процент от продаж. В последние полгода его месячный доход составлял от 20 тыс. до 40 тыс. р. (после вычета налогов).

В среднем он тратит около 30 тыс. р. в месяц: 10 тыс. — на оплату жилья (снимает квартиру вместе с двумя друзьями), 10 тыс. — на еду и повседневные нужды, 5 тыс. — на одежду и изредка покупку мелкой электроники и 5 тыс. — на развлечения. Андрей хочет

купить машину в кредит. У него есть кое-какие сбережения — подарок родителей на 18-летие, и он может полностью потратить их на первоначальный взнос.

Банк рассчитал, что сумма ежемесячного платежа по кредиту составит 15 тыс. р. Андрей рассуждает так: «Во-первых, я буду очень стараться на

работе, чтобы каждый месяц делать максимум продаж и получать 40 тыс. Во-вторых, если я перестану тратить деньги на развлечения, у меня останется ровно 15 тыс. р. на погашение кредита. Значит, автомобиль мне по карману!» Прав ли Андрей? Андрей не прав: эта покупка не вписывается в его бюджет.

Во-первых, нет никакой гарантии, что если он будет сильно стараться на работе, то каждый месяц будет получать 40 тыс. р. Объем продаж может зависеть от других факторов (сезонности спроса, ценовой политики магазина и т. д.). Кроме того, Андрей может заболеть и пропустить часть рабочих дней, что сократит его продажи.

Во-вторых, Андрей слишком оптимистично оценил свою способность полностью отказаться от развлечений. Логичнее было бы рассчитывать на отказ от какой-то части привычного набора развлечений. Машина не заменит ему хобби и общения с друзьями. Мы видим, что Андрей уже рискует не выполнить своих обязательств по кредиту.

В-третьих, взяв кредит, Андрей будет еле-еле сводить концы с концами. Если

возникнут непредвиденные расходы (потребуется лекарства, сломается холодильник, украдут телефон), он окажется в безвыходной ситуации.

В-четвёртых, Андрей не заложил в бюджет дополнительные траты на бензин и обслуживание автомобиля. Вот почему этот кредит ему не по карману.

Задача 1

На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 600 000 руб. под 15% годовых, начисляемых на непогашенный остаток долга. В соответствии с финансовым соглашением он должен возвращать кредит равными суммами по 150 000 руб. в конце каждого года (за исключением последней).

А) Составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу. Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за пользование кредитом.

Б) Какую сумму заплатит предприниматель за пользование кредитом на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока пользования (7 лет)?

| год | Долг на начало года (руб.) | Сумма процентов за пользование кредитом за год (руб.) | Сумма выплаты основного долга (руб.) | Общая сумма выплат за год (руб.) |
|-----|----------------------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Задача 2

Под какой процент может взять кредит в 500 000 рублей на развитие собственного бизнеса мама Афанасия, чтобы отдать 650 000 рублей через 3 года? Ответ округлите до сотых.

Задача 3

Дедушка Алеши, чтобы защититься от инфляции положил свои сбережения в размере 1 500 000 рублей в банк под 6% годовых на шесть лет с простым начислением процентов. Какой станет сумма вклада по его завершению?

Задача 4

Используя формулу простого процента, подсчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита для вариантов, приведенных в таблице. Заполните клеточки таблицы, помеченные знаком вопроса. Предполагается, что полная стоимость кредита будет выплачена в конце срока, на который выдается кредит.

| Номер варианта | Размер кредита (P), в рублях | Годовая процентная ставка (R), в % | Срок кредита (T) в годах | Проценты по кредиту (I), в рублях | Полная стоимость кредита (P+I), в рублях |
|----------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 100 000 | 15 | ½ года | ? | ? |
| 2 | 500 000 | 12 | 3 | ? | ? |
| 3 | 1 500 000 | 8 | 15 | ? | ? |

Задача 5

Вкладчик открыл депозит в банке «Заря», положив на него 100 000 рублей под 15% годовых с начислением процентов в конце срока вклада. Через сколько лет он сможет накопить 145 000 рублей?

Задача 6

Вкладчик положил 600 000 рублей на банковский депозит сроком на 4 года под 8% годовых. По условиям вклада, в конце каждого года начисленный процентный доход добавляется к депозитному вкладу (капитализация процентов). Какую сумму он получит после закрытия депозита? Чему будет равен полученный доход по вкладу?

Практическое занятие №5. Расчёт страхового взноса.

Необходимые термины и определения

Страхование – финансовая услуга, покрывающая полностью или частично ущерб в случае наступления страхового случая.

Страховой случай – неблагоприятное событие, предусмотренное договором страхования и приведшее к потерям или упущенным доходам, подлежащим покрытию за счет страховой выплаты.

Страховая премия – цена страхового полиса (договора страхования), которую уплачивает клиент.

Страхователь – клиент страховой компании, заключающий договор страхования.

Страховщик (страховая компания) – компания, оказывающая страховые услуги.

Обязательное страхование – платное или бесплатное страхование, являющееся

комплементарной услугой, связанной с определенным правом или благом (ОСАГО обязательно для автовладельца, страхование гражданской ответственности перевозчика за

причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров – обязательно для транспортного предприятия, которое занимается пассажирскими перевозками).

КАСКО – страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности) – страхование владельца автомобиля от причинения вреда другим участникам дорожного движения. В случае если застрахованный по договору ОСАГО водитель, двигаясь на автомобиле, нанесет ущерб другим транспортным средствам или причинит вред их водителям и пассажирам или пешеходам, страховая компания выплачивает компенсацию пострадавшим.

Сумма компенсации определяется реальным ущербом и ограничена лимитом ответственности (см. ниже).

Базовый тариф ОСАГО – сумма, от которой «отталкивается» страховая компания при определении страховой премии. Для расчета страховой премии по конкретному договору ОСАГО базовый тариф умножают на коэффициенты ОСАГО, которые зависят от характеристик автомобиля, водителей, допущенных к управлению им, и предполагаемых условий вождения. Базовый тариф устанавливает страховая компания единым для всех своих клиентов.

Коэффициент ОСАГО – множитель, повышающий или понижающий страховую премию по договору ОСАГО. При расчете страховой премии коэффициенты ОСАГО умножают на базовый тариф. Коэффициенты, используемые в задачах: коэффициент стажа и возраста водителя, мощности двигателя, сезонности вождения, региона эксплуатации автомобиля, коэффициент «бонус-малус»..

Коэффициент «бонус-малус» (КБМ) – коэффициент, влияющий на стоимость полиса автострахования. КБМ конкретного водителя понижается или повышается на каждый следующий год зависимости от аварийности его вождения в предыдущем году.

Лимит ответственности – установленная договором страхования максимальная сумма, которую страховая компания может выплатить пострадавшему (лицу, которому нанесен ущерб) в результате страхового случая. Стоимость ущерба, превышающую этот лимит, возмещает сам страхователь.

Страховой полис – документ, подтверждающий факт страхования и содержащий его условия.

Страховой риск – вероятность наступления страхового случая.

Франшиза — часть ущерба, не выплачиваемая (удерживаемая) страховой компанией при наступлении страхового случая.

Содержание работы: *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

1. Страхование жизни и здоровья

Задача 1.1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз.

Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей;
- для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?

2) На сколько?

Задача 1.2. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В

прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей.

Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей
- для одного ребенка: 32 000 рублей
- для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 1.3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 1.4. Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

2. Страхование ответственности и имущества

Задача 2.1. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 2.2. Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 2.3. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2). Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1). За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75. Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей. По договоренности с приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

| | Стаж менее 3 лет | Стаж более 3 лет |
|------------------|------------------|------------------|
| До 22 лет | 1,8 | 1,6 |
| 22 года и старше | 1,7 | 1 |

Задача 2.4. Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Задача 2.5. * Правилами страхования компании «Р» предусмотрено следующее: если письменные заявления страховщику поступили от нескольких потерпевших и сумма требований по возмещению вреда, предъявленных страховщику, превышает установленную договором страхования страховую сумму (лимит ответственности), размер страховой выплаты каждому потерпевшему определяется пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к сумме указанных требований потерпевших». Определите размер выплат страховой компании каждому потерпевшему для следующего случая:

| | |
|---|---------|
| Лимит ответственности по договору, рублей | 200 000 |
| Количество потерпевших, чел | 2 |
| Требование по возмещению вреда от 1-го потерпевшего, рублей | 150 000 |
| Требование по возмещению вреда от 2-го потерпевшего, рублей | 240 000 |

Задача 2.6. Страховая компания М предлагает владельцам автомобилей страхование по риску «Ущерб в ДТП». Аналитики компании провели исследование и оценили вероятности попадания автомобиля в ДТП в течение года и средние страховые выплаты для следующих страховых случаев (см. таблицу).

| Страховой случай | Легкий | Тяжёлый | Полное |
|------------------|--------|---------|--------|
|------------------|--------|---------|--------|

| | ущерб | ущерб | уничтожение |
|------------------------|-------|--------|-------------|
| Вероятность | 0,11 | 0,038 | 0,002 |
| Средняя выплата (руб.) | 35000 | 150000 | 650000 |

Из-за конкуренции в страховом бизнесе компания М хочет установить наименьшую цену страхового полиса, при которой средняя прибыль от продажи одного страхового полиса будет 500 рублей. Найдите эту цену.

Практическое занятие №6. Расчёт пенсии

Пенсия – регулярное (ежемесячное) денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии постарости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.

Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Страховой стаж – продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Индивидуальный пенсионный коэффициент – баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию.

Чем длинней период работы по найму, тем больше человек зарабатывает баллов. Индивидуальный пенсионный коэффициент (количество пенсионных баллов) за год определяется по формуле:

$$\text{ИПК} = \text{ГодДоход} / \text{ПрНад} \times 10,$$

где: ГодДоход – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года;

ПрНад – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне.

Накопительная пенсия – часть пенсии, которая формируется из отчислений на индивидуальный лицевой счет, на котором средства хранятся и накапливаются путем их инвестирования.

Пенсионные накопления – средства, из которых образуется накопительная пенсия.

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – государственный внебюджетный фонд, осуществляющий управление средствами пенсионной системы, в том числе учет, назначение и выплату пенсий и других социальных выплат.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – финансовый посредник, осуществляющий негосударственное пенсионное обеспечение. НПФ аккумулирует средства пенсионных накоплений, инвестирует (самостоятельно и/или через управляющие компании), организует учёт, назначает и выплачивает пенсию.

Индивидуальный пенсионный коэффициент (количество пенсионных баллов) за год определяется по формуле:

$$\text{ИПК} = \text{ГодДоход} / \text{ПрНад} \times 10,$$

где: ГодДоход – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года;

ПрНад – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне.

Размер страховой пенсии при выходе на пенсию по достижению пенсионного возраста определяется по формуле:

$$СП = ИПК \times СИПК + ФВ,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии.

Из формулы расчета страховой пенсии по старости видно, что ИПК формируется из страховых взносов, а значит, чрезвычайно важно иметь «белую зарплату» — быть оформленным по трудовому законодательству. Ведь чем больше официальная заработная плата, тем больше будет сумма страховых взносов, а с ней — увеличится количество пенсионных баллов, полученных за год.

Размер страховой пенсии при выходе на пенсию через определенный срок после достижения пенсионного возраста определяется по формуле:

$$СП = ИПК \times K1 \times СИПК + ФВ \times K2,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии;

K1 – премиальный коэффициент для страховой пенсии;

K2 – премиальный коэффициент для фиксированной выплаты к пенсии.

Коэффициенты повышения ИПК и ФВ для расчета страховой пенсии по старости при отсрочке обращения за ее назначением

| Число полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно (со дня прекращения выплаты страховой пенсии по старости в связи с отказом от получения установленной страховой пенсии по старости, в том числе назначенной досрочно) | Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента применяется в случае, предусмотренном ч. 15 ст. 15 Федерального закона N 400-ФЗ | | Коэффициент повышения размера фиксированной выплаты определяется в соответствии с ч. 5 ст. 16 Федерального закона N 400-ФЗ | |
|---|--|--|---|---|
| | при назначении страховой пенсии лицам, указанным в ч. 1 и ч. 1.1 ст. 8 Федерального закона | для лиц, которым назначается страховая пенсия по старости досрочно | для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости в соответствии со ст. 8 Федерального закона N 400-ФЗ | для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости досрочно |
| менее 12 | 1 | 1 | - | - |
| 12 | 1,07 | 1,046 | 1,056 | 1,036 |
| 24 | 1,15 | 1,1 | 1,12 | 1,07 |
| 36 | 1,24 | 1,16 | 1,19 | 1,12 |
| 48 | 1,34 | 1,22 | 1,27 | 1,16 |

| | | | | |
|-----|------|------|------|------|
| 60 | 1,45 | 1,29 | 1,36 | 1,21 |
| 72 | 1,59 | 1,37 | 1,46 | 1,26 |
| 84 | 1,74 | 1,45 | 1,58 | 1,32 |
| 96 | 1,9 | 1,52 | 1,73 | 1,38 |
| 108 | 2,09 | 1,6 | 1,9 | 1,45 |
| 120 | 2,32 | 1,68 | 2,11 | 1,53 |

С 2015 года размер пенсии складывается по балльному алгоритму. Существуют условия для назначения пенсии:

1. Необходимое количество набранных баллов;

Минимальное количество баллов для выхода на пенсию в 2019 году составляет 16,2 балла, в 2025 году - 30 баллов.

2. Достижение гражданином установленного возраста;

На 2019 год для мужчин пенсионный возраст составляет 60,5 лет, а для женщин 55,5. Но с каждым годом он увеличивается, в 2028 году зафиксирован на 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин.

3. Определенная сумма выработанного страхового стажа.

В 2019 году для выхода на пенсию требуется трудовой стаж 10 лет, а к 2024 г. – нужно будет 15 лет.

Если какое-то звено из этой цепочки выпадает, пенсия не назначается. Либо оформляется социальная пенсия в минимальном размере пятью годами позже.

Чем позднее обращаются за назначением, тем больше становится количество баллов. Зарплата, которую получал гражданин, осуществляя трудовую деятельность играет первостепенную роль. Это доход, с которого работодатель делал отчисления. Все взносы учитываются в сведениях ПФР.

Начисление

За каждый год рассчитываются определенные баллы. Заработная плата умножается на процент отчислений в ПФ. Начисление происходит согласно пенсионным отчетам работодателей. На серую зарплату никаких баллов не начисляется. Вот почему важно трудоустроиваться официально, в соответствии с трудовым законодательством.

Баллы каждого года складываются.

Находится общий пенсионный коэффициент и умножается на стоимость балла.

Подсчет пенсионных баллов зависит от перечисленных взносов в ПФР, исходя из зарплаты работника на протяжении всей его трудовой деятельности и средней зарплаты по России.

Существуют ограничения нижней и верхней планки. Максимальное количество баллов, которое можно заработать в 2019 г – 9,13, с 2021г. – 10. Если среднее значение получится выше, пенсия рассчитывается по ограничению.

Для назначения пенсии общий балл за все подтвержденные периоды работы в текущем году составляет минимум 16,2 балла. При наборе меньшего количества, гражданам отказывают в назначении пенсии.

В 2019 году предельная годовая величина зарплаты по стране 1150000 руб. Чтобы посчитать баллы, необходимо среднемесячную зарплату умножить на 12 месяцев и разделить на зарплату по стране.

- Например, работник получал 20000 руб. в месяц;
- Годовой доход составит 240000 руб.;
- $240000 : 1150000 \times 10 = 2,087$ балла засчитывается работнику

за годовой период.

Так можно посчитать общее количество баллов за всю трудовую деятельность.

Стоимость пенсионного балла

Стоимость определяется Постановлением Правительства РФ. Размер ежегодно пересматривается и утверждается.

Чтобы перевести баллы в рубли, количество полученных баллов умножается на средний балл по стране. В переходный период до 2024 года показатель постепенно увеличивается. В 2019г. 1 балл равен 87 руб. 24 коп. В 2020 г. будет 93 руб.

$ИПК \times СБ + МВ + НЧ = РП$

- РП размер пенсии;
- СБ стоимость балла;
- НЧ накопительная часть.
- ИПК количество всех пенсионных баллов;
- МВ минимальная выплата в размере 5 334,19 руб.

ПФР предлагает свои электронные сервисы. В личном кабинете пользователя есть калькулятор, с его помощью делается расчет. Кроме набранных баллов, можно посмотреть свой лицевой счет.

Пример решения задач

1. Бабушка Пети работает в научно-исследовательском институте и имеет оклад в размере 45 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала она получает премию в размере 7500 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые получит бабушка Пети за 2018 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб. Максимальное количество баллов за 2018 год составляет 8,7.

Решение.

Рассчитаем общий доход бабушки Пети по итогам 2018 года:

$45000 \times 12 + 7500 \times 4 = 570000$ рублей.

Определяем количество пенсионных баллов за 2018 год.

$ИПК_{2018} = ГодДох_{2018} / ПрНал_{2018} \times 10;$

где: ГодДох – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года,

ПрНал – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне. При расчете пенсионных

баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб.

$$\text{ИПК}_{2018} = \text{ГодДох}_{2018} / \text{ПрНал}_{2018} \times 10 = 570\,000 / 1\,021\,000 \times 10 = 5,58 \text{ баллов.}$$

Ответ: 5,58 баллов.

2. Папа Юры имеет оклад в размере 82000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних шести месяцев года он получает премию в размере 10 500 рублей в месяц. Определите количество пенсионных баллов, которые получит папа Юры за 2018 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб. Максимальное количество баллов за 2018 год составляет 8,7.

Решение.

Рассчитаем общий доход папы Юры по итогам 2018 года:

$$82\,000 \times 12 + 10\,500 \times 6 = 1\,047\,000 \text{ рублей.}$$

Определяем количество пенсионных баллов за 2018 год.

$$\text{ИПК}_{2018} = \text{ГодДох}_{2018} / \text{ПрНал}_{2018} \times 10;$$

где: ГодДох – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года,

ПрНал – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб.

$$\text{ИПК}_{2018} = \text{ГодДох}_{2018} / \text{ПрНал}_{2018} \times 10 = 1\,047\,000 / 1\,021\,000 \times 10 = 10,25.$$

Поскольку максимальное количество баллов за 2018 год не может превышать 8,7, ему будет начислено за 2018 год 8,7 балла.

Ответ: 8,7 баллов

3. Дедушка Антона в 2018 году обратился за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Его страховой стаж равен 38 годам. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 141 балл. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году равна 81,49 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Решение.

Определим размер страховой пенсии:

$$\text{СП} = \text{ИПК} \times \text{СИПК} + \text{ФВ},$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии.

Страховая пенсия у дедушки Антона составит:

$$СП = ИПК \times СИПК + ФВ = 141 \times 81,49 + 4982,90 = 16472,99 \text{ рублей.}$$

Ответ: 16472,99 рублей.

4. Дедушка Андрея в 2018 году обратился за назначением страховой пенсии через 4 года после получения права на нее. Его страховой стаж 42 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 136 баллов. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 4 годах (48 месяцев) «переработки»: для страховой пенсии $K1 = 1,34$, для фиксированной выплаты к пенсии $K2 = 1,27$. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году равна 81,49 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Решение.

Определим размер страховой пенсии:

$$СП = ИПК \times K1 \times СИПК + ФВ \times K2,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии;

$K1$ – премиальный коэффициент для страховой пенсии;

$K2$ – премиальный коэффициент для фиксированной выплаты к пенсии.

Страховая пенсия дедушки Андрея составит:

$$СП = ИПК \times K1 \times СИПК + ФВ \times K2 = 136 \times 1,34 \times 81,49 + 4982,9 \times 1,27 = 14851 + 6328 = 21179 \text{ рублей.}$$

Ответ: 21179 рублей.

5. Бабушка Юрия в 2018 году обратилась за назначением страховой пенсии через 10 лет после получения права на нее. Ее страховой стаж составляет 29 лет. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения составляет 121 балл. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 10 годах (120 месяцев) «переработки»: для страховой пенсии $K1 = 2,32$, для фиксированной выплаты к пенсии $K2 = 2,11$. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году составляет 81,49 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер ее страховой пенсии.

Решение.

Определим размер страховой пенсии:

$$СП = ИПК \times K1 \times СИПК + ФВ \times K2,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии;

К1 – премиальный коэффициент для страховой пенсии;

К2 – премиальный коэффициент для фиксированной выплаты к пенсии.

Страховая пенсия у бабушки Юрия составит:

$$СП = ИПК \times K1 \times СИПК + ФВ \times K2 = 121 \times 2,32 \times 81,49 + 4982,9 \times 2,11 = 22876 + 10,514 = 33390 \text{ рублей.}$$

Ответ: 33390 рублей.

6. Дедушка Валентина обратился за назначением страховой пенсии при достижении пенсионного возраста в октябре 2018 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 132 балла. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году – 81,49 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году – 4982,9 рублей.

Дедушка Валентина в период с 2008 по 2015 год принимал участие в Государственной программе софинансирования пенсий. Он вносил на свой накопительный счет ежегодно 12000 рублей. Государство удваивало эту сумму, она прибавилась к уже имеющимся накоплениям. К моменту его выхода на пенсию в октябре 2018 года НПФ увеличил размер средств, внесенных на накопительный счет в 1,43 раза. Для определения размера ежемесячной выплаты накопительной пенсии необходимо сумму, находящуюся на счете, разделить на 240. Определите размер его страховой и накопительной пенсии, а также

общую месячную пенсионную выплату.

Решение.

1) Определим размер страховой пенсии:

$$СП = ИПК \times СИПК + ФВ,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии.

Страховая пенсия у дедушки Валентина составит:

$$СП = ИПК \times СИПК + ФВ = 132 \times 81,49 + 4982,90 = 15739,58 \text{ рублей.}$$

2) Определяем размер накопительной пенсии:

$$НП = 24000 \text{ рублей} \times 8 \text{ лет} \times 1,43 / 240 \text{ мес.} = 1144 \text{ рублей.}$$

3) Общая пенсионная выплата составит:

$$ОП = 15739,58 \text{ рублей} + 1144 \text{ рублей} = 16883,58 \text{ рублей.}$$

Ответ: 15739,58 рублей, 1144 рублей, 16883,58 рублей.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1.

Бабушка Иры работает в научно-исследовательском институте и имеет оклад в размере 35 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала она

получает премию в размере 5500 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые получит бабушка Иры за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

Задача 2.

Дедушка Максима в 2019 году обратился за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Его страховой стаж равен 39 годам. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 138 баллов. Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году равна 87,24 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2019 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Задача 3.

Папа Саши имеет оклад в размере 41000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних шести месяцев года он получает премию в размере 5 800 рублей в месяц. Определите количество пенсионных баллов, которые он получит за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

Задача 4.

Дедушка Марины в 2019 году обратился за назначением страховой пенсии через 5 лет после получения права на нее. Его страховой стаж 43 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 128 баллов. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 5 годах (60 месяцев) «переработки»: для страховой пенсии $K_1 = 1,45$, для фиксированной выплаты к пенсии $K_2 = 1,36$. Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году равна 87,24 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Задача 5.

Дедушка Кирилл работает врачом и имеет оклад в размере 27 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала он получает премию в размере 8200 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые он получит за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

Задача 6.

Бабушка Михаила в 2019 году обратилась за назначением страховой пенсии через 8 лет после получения права на нее. Ее страховой стаж составляет 32 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения составляет 115 баллов. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 8 годах (196 месяцах) «переработки»: для страховой пенсии $K_1 = 2,32$, для фиксированной выплаты к пенсии $K_2 = 2,11$. Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году составляет 87,24 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2019 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер ее страховой пенсии.

Задача 7.

Мама Ани имеет оклад в размере 46000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних восьми месяцев года она получает премию в размере 10 000 рублей в месяц. Определите количество пенсионных баллов, которые он получит за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

Задача 8.

Бабушка Сергея в 2019 году обратилась за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Ее страховой стаж равен 32 годам. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 106 баллов. Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году равна 87,24 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2019 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Практическое занятие №7. Определение сумм налогов для физических лиц.

1. Налоги: зачем они нужны и почему следует их платить? Как работает налоговая система в РФ.

2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, чтобы пополнить бюджет семьи?

3. Виды налоговых вычетов

1) Стандартные налоговые вычеты

Категории налогоплательщиков, имеющих право претендовать на стандартный налоговый вычет

Виды стандартных налоговых вычетов

Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)

Пример расчета суммы налогового вычета на детей

2) Социальные налоговые вычеты

По расходам на благотворительность

По расходам на обучение

По расходам на лечение и приобретение медикаментов

По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»

По расходам на накопительную часть трудовой пенсии

3) Имущественные налоговые вычеты

Имущественный вычет при приобретении имущества

Имущественный вычет при продаже имущества

4) Профессиональные налоговые вычеты

Что такое профессиональные налоговые вычеты

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты

Как получить вычет

5) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке

6) Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – счет с налоговой выгодой

4. Какие налоги платит человек:

a. НДФЛ;

b. Земельный налог;

c. Транспортный налог;

d. Налог на имущество физических лиц;

e. Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС. Размеры платежей.

Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.

5. Ставки налога по разным видам доходов; с каких доходов не нужно платить налоги.

Необходимые термины и определения:

Доход (личный доход) – денежная сумма, поступающая в распоряжение человека в виде заработной платы, стипендии, гонораров, арендной платы, процентов от вклада в банке и т.п.

Выручка – сумма, получаемая предпринимателем или предприятием от продажи результатов своей деятельности.

Прибыль – положительная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка больше затрат).

Убыток – отрицательная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка меньше затрат).

Функция спроса – зависимость объема продаж товара (или выручки) от цены на товар.

Сдельная оплата труда – система, при которой размер заработной платы зависит от объема выполненной работы.

Повременная оплата труда – система, при которой заработная плата начисляется пропорционально затраченному рабочему времени.

Оклад – фиксированная денежная выплата, которая выплачивается работнику за выполнение трудовых обязанностей определенной сложности (квалификации).

Премия – поощрительная выплата работнику за высокую квалификацию, перевыполнение плана работы, за высокое качество работы и другие достижения в дополнение к окладу.

Комбинированная оплата труда – система, при которой часть заработной платы выплачивается в зависимости от затраченного рабочего времени, а часть – зависит от объема выполненных работ.

Реальный доход – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

Фонд оплаты труда – общая сумма денежных средств, которую тратит предприятие на заработную плату персонала, включая премии, надбавки, компенсации.

Регрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога снижается с ростом дохода.

Прогрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога увеличивается по мере роста дохода.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ, подоходный налог) – налог, который уплачивается с суммы заработной платы, начисленной работнику.

Налог на землю – налог, уплачиваемый собственником земельного участка; сумма зависит от стоимости земельного участка.

Транспортный налог – налог, уплачиваемый собственником транспортного средства; сумма налога зависит от стоимости транспортного средства.

Страховые взносы – суммы, рассчитанные в процентах от заработной платы каждого работника, которые работодатель отчисляет в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования

Налоговые вычеты – это сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога. У кого и в каких случаях появляется право на налоговый вычет, описывает Налоговый кодекс Российской Федерации.

Штрафы — вид наказания за правовое или налоговое нарушение в денежной форме.

Пени — вид наказания в денежной форме; применяется за невыполнение в срок финансового обязательства и устанавливается в процентах от суммы неисполненного обязательства.

Содержание работы: *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

1. Доходы

Задача 1.1 Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) и рассматривает предложения двух фирм. В фирме М его заработная плата будет состоять из оклада 80 000 рублей в месяц. В фирме Н ему предлагают комбинированную (сдельно-повременную) оплату труда, при которой месячный оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости техники, проданной за месяц. Известно, что в среднем в фирме Н за месяц продаются 2 грузовика стоимостью 5 000 000 рублей и один раз в 3 месяца – 1 экскаватор стоимостью 7 000 000 рублей. В какой фирме ежемесячная заработная плата Владимира может быть выше?

Задача 1.2. Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) в фирму Н, где ему предлагают сдельно-повременную оплату труда, при которой оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости проданной техники. Известно, что в среднем менеджер по продажам в фирме Н за год продает 20-30 грузовиков по цене 5 000 000 рублей и 3-6 экскаваторов по цене 7 000 000 рублей. При этом продажи в месяц могут составлять от 1 до 5 грузовиков и от 0 до 2 экскаваторов. Определите диапазон, в пределах которого может изменяться месячная оплата труда Владимира фирме Н, исходя из статистики продаж техники: а) среднегодовой и б) среднемесячной? В ответе укажите минимальную и максимальную возможную заработную плату в рублях с округлением до целых чисел.

Задача 1.3 В образовательном центре работают 12 преподавателей, 3 руководителя и 5 технических сотрудников. Фонд оплаты труда составляет

900 000 рублей в месяц. Заработная плата сотрудников состоит из оклада (фиксированной части) и премии (переменной части). Оклад преподавателя составляет 27 000 рублей в месяц. На технических сотрудников приходится 10% фонда оплаты труда.

Премияльная часть начисляется пропорционально окладу (но может быть не выплачена сотруднику в случае серьезных нарушений трудовой дисциплины или невыполнения обязанностей). Указанный выше фонд оплаты труда включает премии (переменную часть) зарплаты всех сотрудников.

Кроме того, заработная плата самого высокооплачиваемого сотрудника учреждения не может превышать среднюю зарплату по организации более чем в 3 раза.

В каких пределах может быть установлена заработная плата преподавателя учреждения?

Задача 1.4. Водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей.. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок).

Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удастся совершить различное количество поездок за смену: Используя данные таблицы, определите, кто из водителей зарабатывает за смену больше?

| Водитель | Плата за поездку в одну сторону, руб. | Среднее количество поездок в одну сторону за смену |
|----------|---------------------------------------|--|
| Ларионов | 600 | 6 |
| Кутько | 350 | 12 |

Задача 1.5. Водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт — центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок). Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удастся совершить различное количество поездок за смену:

| Водитель | Плата за поездку в одну сторону, руб. | Среднее количество поездок в одну сторону за смену |
|----------|---------------------------------------|--|
| Ларионов | 420 | 4 |
| Кутько | 270 | 10 |

Известно, количество поездок линейно зависит от установленной платы. Сколько будет зарабатывать Кутько за смену, если поднимет плату за поездку в одну сторону на 50 рублей, при условии что он живет в центре города и именно там должен начинать и заканчивать смену (если количество поездок получается нечетным, водитель совершает еще одну поездку без пассажира).

Задача 1.6. * В городе Н водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно. Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок). Экспериментально установлено, что спрос на поездки линейно зависит от цены. В таблице приведены два значения этой зависимости.

| Цена поездки, руб. | Количество поездок одного автомобиля за смену |
|--------------------|---|
| 230 | 16 |
| 330 | 14 |

Какую цену поездки следует установить водителям, чтобы заработок был максимальным (с учётом оплаты бензина)? Каким при этом будет среднее количество поездок за смену?

Задача 1.7. ** У Елены небольшой магазин по продаже кашпо для цветов. Для него она арендует помещение площадью 75 кв. метров по ставке 5500 рублей в год за квадратный метр. На выплату заработной платы (включая налоги) двум работникам магазина Елена тратит 195 000 рублей в месяц. Кашпо для продажи Елена закупает на оптовой базе по 350 рублей за штуку. Объем закупки кашпо в месяц в среднем равен объему их продаж. На рисунке показано, как зависит месячный объем продаж магазина от цены на кашпо. При цене выше 700 рублей продажи снижаются настолько, что можно считать их равными нулю.



При каких ценах на кашпо и соответствующих им объемах месячных продаж у магазина Елены не будет убытков? Ответ дайте с округлением до целых чисел.

Задача 1.8. За компьютерный набор текста Артем и Сергей получили 8400 рублей. Во время работы они заказывали на обед пиццу и ели ее вдвоем, деля пополам. Всего за пиццу они заплатили 1200 рублей, причем $\frac{2}{3}$ из них внес Сергей, остальные – Артем. Как должны они распределить между собой полученный доход с учетом понесенных расходов, если мальчики считают, что Артем работал в 2 раза больше Сергея?

Задача 1.9. Максим Сергеевич работает водителем маршрутного такси на собственном микроавтобусе. Он сотрудничает с транспортной компанией

на следующих условиях: всю полученную от перевозки пассажиров выручку забирает себе и один раз в месяц выплачивает транспортной компании 8000 рублей за лицензию и услуги диспетчера.

При работе 20 дней в месяц средняя выручка Максима Сергеевича составляет 90 000 рублей, расходы на бензин – 30 000 рублей. А обслуживание микроавтобуса (ремонт, запчасти и расходные материалы, страховка, налоги, технический осмотр) обходится в 192 000 рублей в год.

Микроавтобус сильно изношен и часто требует ремонта. Максим Сергеевич хочет поменять его, чтобы сократить расходы на обслуживание, и думает о покупке подержанного, но технически надежного микроавтобуса за 500 000 рублей. При этом сбережений у Максима Сергеевича нет, и остаточную стоимость старого микроавтобуса можно считать равной нулю. Сколько месяцев потребуется Максиму Сергеевичу, чтобы накопить денег на покупку микроавтобуса при условии, что его доходы останутся неизменными, а все деньги за вычетом обязательных расходов он будет откладывать? Личные расходы Максима Сергеевича в среднем составляют 25 000 рублей в месяц.

Задача 1.10. Три студента Леша, Миша и Дима решили подработать, оказывая услуги по доставке грузов. Для этого они арендовали на день машину за 3800 рублей, а доходы договорились делить исходя из количества часов, отработанных каждым из них в роли грузчика или водителя. При этом решили, что час работы грузчиком стоит в два раза дороже, чем час работы водителем. За день ребята получили 11 000 рублей, при этом Леша и Миша были за рулем по 2 часа, а грузчиками работали 3 и 5 часов соответственно. У Димы нет водительских прав, поэтому он работал только грузчиком 8 часов. Сколько денег заработал за день каждый из ребят?

Задача 1.11 Ходжа продавал подержанный автомобиль за 150 000 рублей, а покупатель не соглашался, говоря, что он таких денег не стоит. Тогда Ходжа предложил другие условия: «Если, по-твоему, цена автомобиля высока, то купи только винты, которыми крепятся колеса, а автомобиль получишь в подарок. Винтов в каждом колесе шесть. За первый винт дай мне всего 1 копейку, за второй - 2 копейки, за третий - 4 копейки и так далее, удваивая плату каждый раз». Покупатель, рассчитывая получить автомобиль практически даром, принял условия продавца. Какую цену должен заплатить покупатель? Ответ округлите до рублей.

Задача 1.12. Петр Аркадьевич получил в наследство квартиру и планирует сдавать ее в аренду в течение 10 лет, после чего подарит ее сыну на совершеннолетие. Если сделать в квартире ремонт, то можно будет сдать ее за 28 000 рублей в месяц, а без ремонта – за 20 000 рублей. Ремонт обойдется в 900 000 рублей и займет минимум полгода. Определите, какой из двух вариантов принесет Петру Аркадьевичу больший доход за 10 лет:

1. сделать ремонт и сдавать квартиру дороже;
2. не делать ремонт и сдавать по более низкой ставке.

Задача 1.13. Парикмахер Елена хочет арендовать рабочее место в салоне красоты. В салоне «Люкс» стоимость аренды составляет 15 000

рублей в месяц, плюс 10% от выручки, салон «Эстет» предлагает точно такое же рабочее место за 40% от ее месячной выручки. В среднем клиенты Елены платят 1000 рублей за одно посещение. При каком минимальном количестве клиентов в месяц Елена сможет заработать в салоне «Люкс» больше, чем в салоне «Эстет»? Постройте графики, отражающие зависимость заработной платы Елены от количества клиентов в каждом из салонов.

Задача 1.14. Заработная плата Ивана Петровича, получаемая на руки, выросла за год с 60 000 руб. до 72 600 руб. в месяц. Цены за этот же период выросли на 10%. На сколько процентов реально выросла заработная плата Ивана Петровича?

2. Налоги (подходный налог, налог на землю, транспортный налог), регресс, налоговые льготы

Задача 2.1. Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы начисленной работнику. Какой доход работник получит на руки (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога), если сумма подоходного налога составила 7 007 рублей?

Задача 2.2. Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы, начисленной работнику. Работник хочет получать «на руки» (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога) 60 000 рублей. Какой в этом случае должна быть сумма начисленной заработной платы?

Задача 2.3. Александр закончил вуз и устраивается на работу. После нескольких собеседований он получил два предложения: первое – с зарплатой в 21 000 рублей до вычета налогов (такая сумма будет начисляться работнику), во втором случае ему обещают 19 000 рублей после вычета налога. Александр собирается принять первое предложение, так как считает, что сумма, выдаваемая на руки, в этом случае больше. Верен ли расчет Александра, если ставка налога на доходы физических лиц равна 13%?

Задача 2.4. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

Задача 2.5. Известно, что зарплата, полученная сотрудником А. на руки, за год составила 350 000 рублей. Сотрудник Б. получает 32 000 рублей в месяц до вычета налогов. Кто из сотрудников зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются налогом в 13%?

Задача 2.6. В таблице представлены ставки налога на автомобили, действующие в Москве с 1 января 2016 года.

| Мощность автомобиля, л. с.* | Ставка налога, руб. за 1 л. с.* в год |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| не более 70 | 0 |
| 71–100 | 12 |
| 101–125 | 25 |
| 126–150 | 35 |
| 151–175 | 45 |

| | |
|-----------|-----|
| 176–200 | 50 |
| 201–225 | 65 |
| 226–250 | 75 |
| свыше 250 | 150 |

* л. с. — лошадиная сила

Какова ставка налога (в рублях за 1 л. с.) на автомобиль мощностью 219 л. с.?

Задача 2.7. В таблице представлены ставки налога на автомобили в Москве с 1 января 2013 года.

| Мощность автомобиля, л. с.* | Налоговая ставка, руб. за 1 л. с.* в год |
|-----------------------------|--|
| не более 70 | 0 |
| 71–100 | 12 |
| 101–125 | 25 |
| 126–150 | 35 |
| 151–175 | 45 |
| 176–200 | 50 |
| 201–225 | 65 |
| 226–250 | 75 |
| свыше 250 | 150 |

* л. с. — лошадиная сила

Какой налог уплатит за год владелец автомобиля с мощностью двигателя 160 л. с.? Ответ укажите в рублях.

Задача 2.8. Андрей Петрович владеет небольшой компанией по производству чехлов для смартфонов. В компании работают 10 сотрудников со среднемесячным окладом до вычета налогов 35 000 рублей. Сколько денег Андрей Петрович переводит ежемесячно на счета сотрудников, а сколько выплачивает государству (в виде налогов и страховых взносов) при условии, что ставка НДФЛ (подходного налога) составляет 13%, а страховые взносы равны 30% фонда оплаты труда?

Задача 2.9. В компании, принадлежащей Алексею Ивановичу, работает 15 человек: 10 граждан России и 5 граждан других государств. Зарботная плата каждого сотрудника до вычета налогов составляет 60 000 рублей в месяц. Ставка НДФЛ для граждан России составляет 13%, для граждан других государств – 30%. Страховые взносы составляют 30% фонда оплаты труда для граждан России и 22 % – для граждан других государств. Какая сумма выплачивается ежемесячно гражданину России, а какая иностранцу? Сколько денег Алексей Иванович перечисляет ежемесячно в качестве налогов и страховых взносов?

Задача 2.10. Максим работает в московском офисе крупного международного инвестиционного банка и получает заработную уплату в рублях. В пересчете на евро его зарплата до выплаты налога составляет 2500 евро в месяц. Максиму предложили переехать в страну X, где его заработная плата до выплаты налога будет составлять 3000 евро в месяц. В России применяется пропорциональное налогообложение со ставкой НДФЛ 13% (единая ставка, которая не зависит от размера дохода). Аналогичный налог в

стране X взимается по прогрессивной шкале, а именно: доходы до 10 000 евро в год облагаются налогом по ставке 10%, от 10 001 до 20 000 евро – по ставке 18%, от 20 001 до 30 000 евро – по ставке 20% и доходы свыше 30 001 евро – по ставке 40%. На сколько процентов изменится реальный доход Максима при переезде? Ответ округлите до первого знака после запятой.

Задача 2.11. Вадим работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 евро – по ставке 27%. Какую сумму налога ежемесячно платит Вадим, если начисляемая ему заработная плата составляет 2500 евро?

Задача 2.12. Сергей работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 – по ставке 25%. За прошедший год сумма выплаченного им в бюджет подоходного налога составила 4 250 евро. Какую ежемесячную заработную плату до выплаты налогов получает Сергей?

Задача 2.13. По закону, работодатель уплачивает страховые взносы за каждого своего работника. Сумма взносов при этом равна 30% заработной платы работника. Однако когда общая сумма заработной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка снижается с 30% до 27,1% и действует до конца года. Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снова снижается – до 15,1% и действует до конца года. Заработная плата работника составляет 77 000 рублей в месяц в течение всего года. В каком месяце года произойдет снижение ставки страховых взносов до 27,1%?

Задача 2.14. * Сумма страховых взносов, выплачиваемых работодателем за своего работника, составляет 30% заработной платы этого работника. Однако когда общая сумма заработной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка страховых взносов снижается до 27,1% и действует до конца года. Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снижается – до 15,1% и действует до конца года. Какую сумму страховых взносов выплатит работодатель за год за работника, ежемесячная заработная плата которого составляет 77 000 рублей?

Задача 2.15. Заработная плата Игоря Зайцева в прошлом году составляла 50 000 рублей в месяц. В том же году за обучение в вузе он заплатил 100 000 рублей. Игорь имеет право налоговый вычет, то есть на возврат 13% потраченной на образование суммы, но не более общей суммы подоходного налога (НДФЛ, 13% от полученного дохода), уплаченного за прошлый год. Какую сумму сможет вернуть себе Игорь в текущем году?

Задача 2.16. В прошлом году Василий Иванович приобрел новую квартиру, заплатив за нее 1 600 000 рублей из собственных сбережений.

Василий Иванович имеет доход, с которого платит подоходный налог (НДФЛ) в размере 13% и согласно налоговому законодательству, при покупке квартиры он имеет право вернуть часть уплаченного подоходного налога. Совокупная сумма возврата налога составляет 13% от стоимости квартиры, но не более чем от 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Какую сумму имеет право вернуть Василий Иванович?

Задача 2.17. * Дмитрий Андреевич работает и получает неизменную ежемесячную заработную плату в размере 90 000 рублей в месяц. С этой зарплаты он уплачивает подоходный налог (НДФЛ) в размере 13%. В прошлом году он купил квартиру за 4 700 000 тысяч рублей за счет собственных средств. При покупке квартиры гражданин получает право на налоговый вычет. Это значит, что Дмитрий Андреевич может уменьшить сумму своего дохода, от которой рассчитывается подоходный налог, на стоимость приобретенного жилья, но не более чем на 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей).

При расчете подоходного налога стоимость квартиры будет вычтена из суммы его доходов, а ставка 13% применена к остатку (при нулевом или отрицательном остатке, налог к уплате будет равен нулю). Сумму налога, освобожденную таким образом от уплаты в бюджет, Дмитрий Андреевич получит на руки. Если размер вычета превысит годовой доход, то неиспользованную в текущем году часть вычета можно перенести на следующий год. Какую сумму в результате применения налогового вычета сможет получить на руки Дмитрий Андреевич за два года?

Задача 2.18. * В прошлом году Анна Никитична купила квартиру за 4 800 000 рублей. При этом 1/3 стоимости квартиры она оплатила из своих сбережений, а 2/3 ей предоставил банк в виде ипотечного кредита. Анна Никитична подсчитала, что общая сумма процентов, уплаченных по кредиту за прошлый год, составила 15% первоначальной суммы кредита.

Анна Никитична имеет единственный источник дохода – заработную плату в размере 140 000 рублей, с которой платит подоходный налог (НДФЛ) по ставке 13%. В текущем году Анна Никитична имеет право на два налоговых вычета. Во-первых, она может вернуть (получить на руки) 13% стоимости приобретенной квартиры, если она не превышает 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Во-вторых, она имеет право получить 13% от суммы процентов, уплаченных по ипотечному кредиту. При этом общая сумма возврата в текущем году не может превышать сумму подоходного налога, уплаченного за весь прошлый год. Неиспользованная часть налогового вычета может быть перенесена на следующий год.

Какую сумму сможет вернуть Анна Никитична в текущем году? Какая сумма перейдет на следующий год?

Задача 2.19. В таблице приведены размеры штрафов за превышение максимальной разрешенной скорости, зафиксированное с помощью средств

автоматической фиксации (автоматических камер), установленных на территории России с 1 сентября 2013 года.

| | | | | |
|---------------------------|-------|-------|-------|------------|
| Превышение скорости, км/ч | 21–40 | 41–60 | 61–80 | 81 и более |
| Размер штрафа, руб. | 500 | 1000 | 2000 | 5000 |

Определите с помощью таблицы, какой штраф должен заплатить владелец автомобиля, зафиксированная скорость которого составила 90 км/ч на участке дороги с максимальной разрешенной скоростью 40 км/ч.

Задача 2.20. Отец и дочь владеют равными долями в собственности на квартиру в Москве. Каждый из них должен платить налог на имущество со своей доли в квартире. Налог за год владения квартирой уплачивается единым платежом в следующем году.

Сумма налога за владение квартирой определяется по формуле:

$$H = (H1 - H2) * K + H2,$$

где H - сумма налога, подлежащая уплате; H1 - сумма налога, рассчитанная исходя из кадастровой стоимости квартиры; H2 - сумма налога, рассчитанная исходя из инвентаризационной стоимости; K - понижающий коэффициент, равный 0,2 при расчете налога за 2015 год.

H1 и H2 рассчитываются по формулам:

$$H1 = S_k * (1 - L/O) * D * N_k,$$

где S_к - кадастровая стоимость квартиры; O - общая площадь квартиры; L - площадь, которая не учитывается при расчете налога (эта площадь определяется законом); D - доля в праве собственности на квартиру; N_к - ставка налога на имущество, которая установлена для кадастровой стоимости объекта.

$$H2 = S_i * D * N_i,$$

где S_и - инвентаризационная стоимость квартиры; D - доля в праве собственности на квартиру; N_и - ставка налога на имущество, которая установлена для инвентаризационной стоимости объекта.

1) Отец имеет право на налоговую льготу, то есть освобождается от уплаты налога со своей доли в квартире. Рассчитайте налог на квартиру, который должна заплатить дочь в 2016 году (за владение квартирой в 2015 году) году при следующих параметрах:

| | |
|--|--------------|
| S _к - кадастровая стоимость квартиры на 2015 г., руб. | 9 401 544,51 |
| O - общая площадь квартиры, кв. м | 64,5 |
| L - площадь, которая не учитывается при расчете налога, кв. м | 20 |
| N _к - ставка налога на имущество, устанавливаемая для кадастровой стоимости объекта, % | 0,1% |
| S _и - инвентаризационная стоимость квартиры, руб. | 448 366,91 |
| N _и - ставка налога на имущество, устанавливаемая для инвентаризационной стоимости объекта, % | 0,3% |
| K - понижающий коэффициент при расчете налога на имущество за 2015 год | 0,2 |

2) Отец подарил дочери квартиру, и весь 2016 год она была ее единственным собственником. Рассчитайте размер налога на квартиру,

который должна уплатить ее хозяйка в 2017 года (за владение квартирой в 2016 году). Понижающий коэффициент К при расчете налога за 2016 год равен 0,4, остальные параметры из п. 1 остаются неизменными.

Задача 2.21. А.С. Петрова имеет в собственности квартиру. Налоговая инспекция рассчитала налог на эту квартиру за 2014 год и выслала Петровой налоговое уведомление в марте 2015 года. Сумма налога составила 1500 руб. Срок уплаты – до 1 октября 2015 года.

Петрова потеряла квитанцию и, вспомнив о налоге только в следующем году, заплатила его 15 ноября 2016 года. За несвоевременную оплату налоговая инспекция начислила пени по формуле:

$P = C_{\text{Ни}} * D * (C_{\text{т}} / 300)$, где:

Р – сумма пеней к уплате; С_{Ни} – начисленная, но не уплаченная сумма налога на имущество; Д - количество календарных дней просрочки уплаты налога; С_т - ставка рефинансирования, действовавшая в период просрочки.

Пени начисляются за каждый день просрочки платежа, включая выходные, нерабочие и праздничные дни. День, до которого следовало уплатить налог, и день, когда обязательство по уплате налога было исполнено, в период просрочки не включаются, и пени за эти дни не начисляются.

Определите размер пеней, начисленных А. С. Петровой за задержку налогового платежа, если ставка рефинансирования в период просрочки составляла 8,25 %.

Задача 2.22. В марте 2016 года жительница Республики Марий Эл А. М. Казанкова приобрела и поставила на учет в государственной инспекции гидроцикл с мощностью двигателя 90 лошадиных сил. В сентябре 2016 года она сняла с учета и продала гидроцикл. За период владения гидроциклом, в который включаются целиком месяц покупки и месяц продажи, А. М. Казанкова должна уплатить транспортный налог. Его сумма рассчитывается по формуле:

$H = B_{\text{н}} * C_{\text{т}} * (M / 12)$, где:

Н – сумма транспортного налога к уплате, Б_н – количество лошадиных сил транспортного средства (база налогообложения), С_т – ставка налога; М – количество месяцев владения.

Ставка налога для гидроцикла с указанными характеристиками в Республике Марий Эл составляет 25 рублей за 1 лошадиную силу. Рассчитайте сумму транспортного налога, которую должна заплатить А.М. Казанкова.

Защита практических работ

Критерии оценивания

Оценивание каждого расчетного задания осуществляется по системе «зачтено» и «не зачтено».

| | |
|--|---------------|
| В процессе оценивания учитываются отдельные критерии и | Весомость в % |
|--|---------------|

| | |
|--|--------|
| их «весомость». Критериями оценки | |
| - выполнение всех пунктов задания | до 25% |
| - проведение расчетов в соответствии с изложенной методикой | до 25% |
| - получение корректных результатов расчета | до 20% |
| - качественное оформление расчётной и графической частей | до 5% |
| - корректные ответы на вопросы по сути расчетов, прослеживание взаимосвязей показателей и формулирование ВЫВОДОВ | до 15% |

Критерии оценки защиты практических работ:

Оценка «5» ставится в том случае, если обучающийся:

- обнаруживает верное понимание рассматриваемого явления и характеризует его в полном объеме;
- строит ответ по своему плану, сопровождает рассказ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации при выполнении практических заданий;
- может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом по курсу, а также с материалом, усвоенным при изучении других предметов.

Оценка «4» - ответ удовлетворяет основным требованиям к ответу на оценку «5», но без использованного собственного плана ответа, новых примеров, без применения знаний в новой ситуации, без использования связей с ранее изученным материалом.

Оценка «3» - большая часть ответа удовлетворяет требованиям к ответу на оценку «4», но в ответе обнаруживаются отдельные пробелы, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала.

Оценка «2» - обучающийся не овладел основными знаниями и умениями в соответствии с требованиями программы.

Темы рефератов

Раздел 2. Банковская система Российской Федерации и расчётно - кассовые операции

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития в России.
3. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
4. Эволюция банковского дела в России.
5. Сберегательный банк: его место в банковской системе.
6. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
7. Сущность коммерческого банка и его отличия от других кредитных организаций.
8. Цели и функции Центрального банка РФ в экономике России.
9. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
10. Регулирование денежного обращения и эмиссионная деятельность ЦБ РФ.
11. Межбанковские объединения, их разновидности и функции.
12. Организационная структура коммерческого банка
13. Сущность и основные виды пассивных операций банка
14. Активные операции их основные виды в деятельности банка
15. Система безналичных расчетов в России
16. Основные формы безналичных расчетов

Раздел 7 Инвестиции

1. Виды инвестиций
2. Инвестиции доступные для физических лиц
3. Ценные бумаги
4. Основные правила инвестиций
5. Паевые инвестиционные фонды
6. Инвестиционный портфель
7. Риски в инвестировании

Раздел 8 Фондовый рынок. Финансовые риски

1. Фондовый рынок: участники, структура, объекты
2. Работа фондовой биржи
3. Риски в предпринимательстве
4. Методы управления рисками
5. Методы финансирования рисков
6. Экономический кризис
7. Финансовое мошенничество
8. Финансовые пирамиды

Критерии оценки рефератов

| Критерии | Отлично («5») 41-50баллов | Хорошо («4») 31-40 баллов | Удовлетворите льно («3») 21-30 баллов | Неудовлетвор ительно («2») менее 21 балла |
|---|--|---|--|---|
| Оформление (титульный лист, план реферата, введение, основная часть, заключение и выводы, список использованной литературы (до 5 баллов)) | Реферат составлен правильно по схеме | Есть отдельные неточности в составлении реферата | Реферат составлен с серьезными упущениями | Реферат составлен неправильно |
| Актуальность, научность (до 20 баллов) | Актуальность обоснована, Даны интересные дискуссионные материалы. Грамотно используется научная лексика. | Актуальность обоснована недостаточно. Имеются некоторые материалы дискуссионного характера. Научная лексика используется, но иногда не корректно. | Актуальность обоснована слабо. Материалы есть в наличии, но не способствуют пониманию проблемы. Научная терминология или используется мало или используется некорректно. | Актуальность не обоснована. Минимум материалов. Минимум научных терминов. |
| Доказательная раскрываемость проблемы в основной части реферата (до 20 баллов) | Проблема раскрыта полностью логическим изложением | Проблема логическим изложением раскрыта, но требует небольшого дополнения | При раскрытии проблемы допущены ошибки | Проблема в основной части не раскрыта |
| Список использованной литературы (до 5 баллов) | Полный список источников, отражающих современное состояние вопроса (литература последних лет) | Неполный список источников, отражающих современное состояние вопроса | Список включает устаревшие источники, не отражающие современного состояния вопроса | Нет списка |

2.3 Оценочные материалы для проведения промежуточного контроля

Дифференцированный зачет

Условием допуска к промежуточной аттестации является:

- ответы по всем темам изучаемой дисциплины на оценку не ниже «удовлетворительно»

- прохождение всех тестов текущей аттестации с результатом не менее 75% по каждому.

Проведение зачета возможно в форме устного собеседования по контрольным вопросам или в форме итогового тестирования из произвольного набора тестов из изучаемых тем через автоматизированную систему тестирования.

Вопросы выносимые на дифференцированный зачет

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"

29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ " налог" и " сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие " Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

Критерии оценивания

Оценка за дифференцированный зачет выставляется по четырехбальной шкале

Условием допуска к промежуточной аттестации является выполнение и защита (получение положительной отметки) по всем семинарским занятиям, прохождение всех тестов текущей аттестации с результатом не менее 75% по каждому.

Оценка *«отлично»* ставится если студент:

- обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка

Оценка *«хорошо»* ставится если студент:

- обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого

Оценка «*Удовлетворительно*» ставится если студент:

- обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы,
- излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого

Оценка «*Удовлетворительно*» ставится если студент:

- обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал

Оценочные средства
для проведения диагностического контроля

| Выбор одного правильного ответа | |
|--|---|
| Вопрос | Ответы |
| 1. Финансовая грамотность включает в себя: | <ul style="list-style-type: none"> а) Способность вести учет доходов и расходов б) Грамотно распоряжаться денежными ресурсами в) Создавать сбережения г) Планировать своё будущее д) Готовность принять на себя ответственность за принимаемые решения е) Всё перечисленное ж) Затрудняюсь ответить |
| 2. Повышаете ли Вы свою финансовую грамотность? Если да, то каким образом? | <ul style="list-style-type: none"> а) Зачем мне это? б) У меня на это нет времени в) У меня низкий уровень дохода г) Да, узнаю что-то новое от своих знакомых, друзей, родственников, а также из СМИ д) Да, я постоянно повышаю свою финансовую грамотность, читаю специальную литературу, посещаю семинары, пользуюсь услугами независимых финансовых консультантов е) Я и так всё знаю ж) Затрудняюсь ответить |
| 3. Основная задача человека в вопросе личных финансов: | <ul style="list-style-type: none"> а) Максимально широко использовать потребительские кредиты б) Вовремя отдавать долги в) Сводить доходы с расходами г) Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту д) Как можно позднее выйти на пенсию е) Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал ж) Всё перечисленное з) Затрудняюсь ответить |
| 4. Ведете ли Вы и Ваша семья учет своих доходов и расходов? | <ul style="list-style-type: none"> а) Да б) Иногда, периодически в) Нет г) Затрудняюсь ответить |
| 5. Есть ли у членов Вашей семьи личный финансовый план? | <ul style="list-style-type: none"> а) Нет личного финансового плана б) Да есть личный финансовый план в) Да, есть личный финансовый план. Он записан на бумаге, и строго придерживаются его |

| | |
|---|---|
| | г) Затрудняюсь ответить |
| 6. Предположим, у вас на вкладе лежит 100 рублей под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет? | а) Больше 107 рублей. б) 107 рублей. в) Меньше 107 рублей. г) Не знаю |
| 7. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить: | а) Столько же б) Больше в) Меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня г) Не знаю |
| 8. Что необходимо сделать перед получением кредита? | а) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках б) Предварительно рассчитать свои финансовые возможности по погашению кредита в) Всё перечисленное верно г) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимания на условия кредита (особенно мелким шрифтом) |
| 9. Есть ли у вас и вашей семьи страховая защита на случай непредвиденных обстоятельств, таких как продолжительная болезнь, утрата трудоспособности, стихийные бедствия, несчастный случай и т. п. | а) Нет б) Частично в) Да |
| 10. Как в вашей семье распределяются бюджетные деньги? | а) Сначала откладываем максимально возможную сумму, а потом тратим на все необходимое. б) Сначала тратим на все необходимое (жилье, питание, одежду, и пр.) и если что-то остается, откладываем. |
| 11. Как вы считаете, что будет с ценами на товары и продукты в будущем? | а) Цены будут расти б) Цены будут снижаться в) Цены останутся как сегодня г) Не знаю |
| 12. Бюджетная система - это: | а) деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета; б) организационные принципы построения бюджетной системы; в) совокупность действующих на территории страны бюджетов; |

| | |
|--|--|
| | г) совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс. |
| 13. Бюджетная система РФ состоит из: | а) двух уровней; б) одного уровня; в) трех уровней; г) четырех уровней. |
| 14. Бюджетное устройство - это: | а) деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета; б) организация и принципы построения бюджетной системы; в) совокупность действующих на территории страны бюджетов и внебюджетных фондов; г) совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс. |
| 15. Бюджетный процесс в развитых странах имеет: | а) две стадии – рассмотрение и утверждение бюджета; б) одну стадию - утверждение; в) три стадии – составление, рассмотрение и утверждение бюджета; г) четыре стадии – составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета. |
| 16. В какой внебюджетный фонд предприятия должны выплачивать два страховых взноса рассчитанных по различным ставкам? | а) социального страхования; б) такого фонда здесь не указано; в) территориальный фонд обязательного медицинского страхования; г) федеральный фонд обязательного медицинского страхования. |
| 17. В какой форме может формироваться и использоваться страховой фонд? | а) пенсионный фонд; б) резервный фонд страховщика; в) фонд материального стимулирования; г) фонд накопления предприятия. |
| 18. В каком документе определены предельные размеры внутреннего долга РФ на текущий год?: | а) в законе о федеральном бюджете на текущий год; б) в инструкции Минфина; в) в постановлении правительства; г) в Указе Президента. |
| 19. В функции Министерства финансов входит: | а) исчисление, полнотой и своевременностью внесения налоговых платежей; б) контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью осуществление организационной, методической и практической работы по составлению и исполнению бюджета; в) рассмотрение и утверждение бюджета; |

| | |
|---|--|
| | г) утверждение отчета об исполнении бюджета. |
| 20. Внебюджетные фонды развитых стран – это: | а) амортизационные фонды предприятий; б) благотворительные фонды; в) общегосударственные и территориальные специальные целевые фонды; г) фонды малых и средних предприятий; |
| 21. Выделите основную функцию ЦБ: | а) срочные вклады; б) предоставление кредитов; в) эмиссия денег; г) оплата чеков. |
| 22. Обслуживание государственного бюджета проводит: | а) государственный банк; б) коммерческий банк; в) инвестиционная компания. |
| 23. Коммерческие банки: | а) осуществляют контроль над денежной массой в стране; б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд; в) используют средства пенсионных фондов; г) занимаются эмиссией денег. |
| 24. Кредит – это: | а) финансирование государственных экономических программ; б) ссуды на условиях возвратности и платности; в) доверие кредитора заемщику; г) привлечение денежных средств банками. |
| 25. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок: | а) текущие; б) до востребования; в) срочные; г) чековые; |
| Выбор нескольких правильных ответов | |
| 26. Прибыль банка – это: | а) процент по депозитам; б) процент по кредитам; в) разница всех доходов и расходов; г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам; |
| 27. К пассивным операциям относится: | а) предоставление ссуд; б) сделки с недвижимостью; в) прием вкладов; г) операции с ценными бумагами. |
| 28. К активным операциям банка относится: | а) выдача кредитов; б) прием вкладов; в) накопление прибыли; г) создание резервов. |

| | |
|--|--|
| 29. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт: | а) к снижению процентов по кредитам; б) к увеличению процентов по кредитам; в) никак не скажется на ссудном проценте. |
| 30. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам: | а) норма обязательных резервов; б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту; в) депозитарный процент; г) учетная ставка ЦБ. |
| 31. Высший орган банка России: | а) министерство финансов б) совет директоров в) общество кредиторов |
| 32. В основе выделения каких банков лежит признак банка по организационно-правовой форме? | а) региональных б) универсальных в) Бес филиальных г) акционерных |
| 33. Формой кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете? | а) Овердрафт б) Факторинг в) Форфейтинг |
| 34. Что такое межбанковский кредит? | а) только активная операция банка б) только пассивная операция банка в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка |
| 35. Что входит в банковскую систему РФ? | а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков |
| 36. Какие формы банков, существуют в условиях одноуровневой банковской системы? | а) Акционерные б) Частные в) Кооперативные г) Государственные |

| | |
|---|---|
| 37 Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке? | <p>а) текущий</p> <p>б) депозитный</p> <p>в) ссудный</p> |
| 38 Банком России осуществляется эмиссия чего? | <p>а) банкнот</p> <p>б) монет</p> <p>в) векселей</p> <p>г) Акций</p> <p>д) облигаций</p> |
| 39. Первым уровнем банковской системы является: | <p>а) Фондовые банки</p> <p>б) Акционерные банки</p> <p>в) Коммерческие банки</p> <p>г) Центральный Банк</p> |
| 40. Чему подотчетен Банк России? | <p>а) Государственной Думе</p> <p>б) Министерству Финансов</p> <p>в) Совету Федерации</p> <p>г) Счетной палате РФ</p> |
| 41 Кому может быть выдан кредит Банком России? | <p>а) предприятию</p> <p>б) коммерческому банку</p> <p>в) частному лицу</p> |
| 42. В зависимости от назначения производственные процессы подразделяются на | <p>а) обслуживающие</p> <p>б) непрерывные</p> <p>в) вспомогательные</p> <p>г) периодические</p> <p>д) основные</p> |
| 43. По характеру прохождения производственные процессы подразделяются на | <p>а) обслуживающие</p> <p>б) непрерывные</p> <p>в) вспомогательные</p> <p>г) периодические</p> <p>д) основные</p> |
| Вопросы на соответствие | |
| 44. 1. К общегосударственным | а) земельный налог, налог с имущества |

| | |
|--|--|
| <p>налогам относят:</p> <p>2. к косвенным налогам относят:</p> <p>3. к местным налогам относят:</p> | <p>физических лиц</p> <p>б) НДС, НДФЛ, НДС</p> <p>в) акцизный сбор, НДС</p> |
| <p>45.</p> <p>Определите соответствие налоговой базы, назовите налог:</p> <p>а) $P = D - P$;</p> <p>б) $\text{Сумма} = \text{НБ} * \text{НС}$;</p> <p>в) $\text{Сумма} = \text{кадастровая стоимость} * 2.2$</p> | <p>1. Налог на доходы физических лиц;</p> <p>2. Имущественный налог;</p> <p>3. Налог на прибыль организаций.</p> |
| <p>46.</p> <p>Определите соответствие налогов их уровню распределения в бюджет государства:</p> <p>а) Налог на добавленную стоимость;</p> <p>б) Земельный налог;</p> <p>в) Транспортный налог;</p> | <p>1. а Федеральный уровень;</p> <p>2. Региональный уровень;</p> <p>3. Местный уровень.</p> |
| <p>47</p> <p>Определите уровень ответственности за правонарушения:</p> <p>а) Просрочка по уплате транспортного налога;</p> <p>б) Просрочка по уплате налога на прибыль с сокрытием или умышленном уменьшении базы налогообложения;</p> <p>в) Сокрытие налогов в крупных размерах</p> | <p>1. Административная ответственность;</p> <p>2. Уголовная ответственность;</p> <p>3. Уголовно-административная.</p> |
| <p>48</p> <p>Укажите правильное соответствие определению:</p> <p>1. Налог - это</p> <p>2. Сбор – это</p> <p>3. Декларация - это</p> | <p>а) Обязательные платежи физических и юридических лиц государству на основе специального налогового законодательства</p> <p>б) обязательный отчетный документ, официальное заявление о положении дел в бизнесе</p> <p>в) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков</p> |

| | |
|---|---|
| <p>49</p> <p>Укажите правильное соответствие определению:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Резидент 2. Налогоплательщик 3. Налоговая ставка | <ol style="list-style-type: none"> а) а физическое лицо либо предприятие, учреждение или организация, на которую действующим законодательством Российской Федерации возложены обязанности по уплате налоговых платежей в бюджет. б) юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в данной стране, на которое в полной мере распространяется национальное законодательство в) это величина налога на единицу обложения (на единицу денежного дохода, земельной площади, измерения товара). |
| <p>50</p> <p>Требуется определить: какие из перечисленных ниже налогов формируют налоговые доходы федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, бюджета муниципального района и бюджета поселения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. налог на добавленную стоимость; 2. акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья; 3. акцизы на спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением пищевого; | <ol style="list-style-type: none"> а) Федеральный бюджет б) Региональный бюджет в) Местный бюджет |