

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ «НОГИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Комплект оценочных средств
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
по дисциплине Основы финансовой грамотности
в рамках основной профессиональной образовательной программы (ОПОП)
по специальности (профессии) СПО
«Банковское дело»
(базовой подготовки)

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по профессии / специальности СПО Банковское дело следующими умениями, знаниями.

В результате освоения дисциплины обучающийся **должен уметь**:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;
- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи;
- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составлять план действия;
- определять необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план;
- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
- оценивать актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- находить основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

В результате освоения дисциплины обучающийся **должен знать**:

- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
- методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- структуру плана для решения задач;
- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;
- приемы структурирования информации;
- формат оформления результатов поиска информации
- современная научная и профессиональная терминология;
- возможные траектории профессионального развития и самообразования
- правила оформления бизнес-плана;
- размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- презентовать бизнес-идею;
- определять источники финансирования;
- основы предпринимательской деятельности;
- основы финансовой грамотности;
- правила разработки бизнес-планов;
- порядок выстраивания презентации;
- кредитные банковские продукты

Формой аттестации по учебной дисциплине является контрольная работа

2. Оценка освоения учебной дисциплины:

2.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Результаты обучения ¹	Критерии оценки	Методы оценки
<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;- методы работы в профессиональной и смежных сферах;- структуру плана для решения задач;- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;- приемы структурирования информации;- формат оформления результатов поиска информации- современная научная и профессиональная терминология;- возможные траектории профессионального развития и самообразования- правила оформления бизнес-плана;- размеры выплат по процентным ставкам кредитования;- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;- презентовать бизнес-идею;- определять источники финансирования;- основы предпринимательской деятельности;- основы финансовой грамотности;- правила разработки бизнес-планов;- порядок выстраивания презентации;- кредитные банковские продукты	<ul style="list-style-type: none">- уровень освоения учебного материала;- умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач;- уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.	<p>Оценка результатов выполнения практической работы</p> <p>Оценка результатов устного проса</p> <p>Оценка результатов решения ситуационных задач</p> <p>Оценка результатов письменного опроса</p> <p>Оценка результатов выполнения домашних заданий.</p> <p>Оценка результатов выполненной контрольной работы</p>

¹ В ходе оценивания могут быть учтены личностные результаты.

<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</p> <p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; <p>реализовать составленный план;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - оценивать актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - находить основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; 	<p>Демонстрация умений составления плана действий.</p> <p>Демонстрация умений выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи.</p> <p>Демонстрация умений составлять эффективную презентацию идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</p> <p>Демонстрация умений определять источники финансирования предпринимательской деятельности.</p> <p>Демонстрация умений составления и оформления бизнес-плана.</p>	<p>Оценка результатов выполнения практической работы</p> <p>Оценка результатов устного опроса</p> <p>Оценка результатов решения ситуационных задач</p> <p>Оценка результатов письменного опроса</p> <p>Оценка результатов выполнения домашних заданий.</p> <p>Оценка результатов выполненной контрольной работы</p>
---	--	---

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ПК, ОК	Форма контроля	Проверяемые ПК, ОК, У, З
Тема 1. Банковская система России	Устный опрос Практическая работа №1 Тестирование		Контрольная работа	
Тема 2 Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	Устный опрос Практическая работа №2 Тестирование			
Тема 3. Страхование	Устный опрос Практическая работа №3 Тестирование			
Тема 4. Налоги	Устный опрос Практическая работа №4 Тестирование			
Тема 5. Пенсии	Устный опрос Практическая работа №4 Тестирование			
Тема 6. Финансовые механизмы работы фирмы.	Устный опрос Практическая работа №6 Тестирование			
Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять	Устный опрос Практическая работа № 7			
Тема 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения	Устный опрос Практическая работа №8			

2.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

2.2.1. Типовые задания для оценки знаний (текущий контроль)

1) Задания для оценки усвоения теоретического материала

2) Задания для выполнения практической работы

Тема 1. Банковская система России.

Тест 1:

Вопрос 1. Современная кредитная система РФ – это:

1. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию капитала
2. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала
3. совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансов
4. совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансовых ресурсов

Вопрос 2. Через кредитную систему реализуются:

1. понятия кредита
2. функции кредита
3. цели кредита
4. методы кредита
5. сущность кредита

Вопрос 3. К основным задачам ЦБ РФ относится:

1. проведение единой денежно-кредитной политики страны
2. эмиссия наличных денег, регулирование налично-денежного обращения
3. эмиссия ценных бумаг, регулирование обращения ценных бумаг
4. надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений
5. лицензирование деятельности коммерческих банков

Вопрос 4. Андеррайтинг – это:

1. гарантирование, размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний
2. обязательство инвестиционного банка разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию
3. гарантирование, покупка новых ценных бумаг у их эмитентов без последующей их перепродажи другим покупателям, поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний
4. обязательство инвестиционного банка купить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг у эмитента. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенный процент

Вопрос 5. Инвестиционные банки осуществляют операции:

1. по купле и продаже корпоративных ценных бумаг
2. по купле и продаже корпоративных акций
3. по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг

4. по купле и продаже корпоративных облигаций
5. по купле и продаже корпоративных финансовых активов

Вопрос 6. К выделяемым критериям специализации банков не относится:

1. Отраслевая специализация
2. Функциональная специализация
3. Гендерная специализация
4. Территориальная специализация
5. Национальная специализация
6. Региональная специализация
7. Клиентская специализация

Вопрос 7. Трастовая услуга – это:

1. Функция управления собственностью
2. Функция управления собственным капиталом клиента
3. Функция управления собственными оборотными средствами клиента
4. Функция управления собственными активами клиента
5. Операция доверительного управления

Вопрос 8. К числу основных комиссионных операций не относятся:

1. расчетно-кассовые операции
2. трастовые операции
3. клиринговые операции
4. кредитные операции
5. операции с иностранной валютой
6. информационные услуги

Вопрос 9. Гарантийные операции – это:

1. операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
2. операции по выдаче банком поручительства уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
3. операции по выдаче банком гарантии уплаты залога клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
4. операции по выдаче банком авалья уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
5. все ответы верны

Вопрос 10. Инвестиционные операции банка – это:

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях
4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
5. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных

вкладов в других некредитных организациях

Вопрос 11. Основу активных операций банка составляют:

1. депозитные операции
2. инвестиционные операции
3. кредитные операции
4. гарантийные операции
5. операции с ценными бумагами
6. операции с кредитными картами
7. операции с дебетовыми картами

Вопрос 12. Привлеченные средства не формируются посредством следующих банковских операций:

1. выпуск ценных бумаг
2. депозитные операции
3. кредитные операции
4. привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц
5. операции с кредитными картами

Вопрос 13. К регулирующим и надзорным функциям ЦБ не относится:

1. Инспектирование
2. Аудит
3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ
4. Пруденциальный надзор
5. Прокурорский надзор

Вопрос 14. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:

1. проведения операций с ценными бумагами
2. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своих привлеченных ресурсов
3. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своего собственного капитала
4. установления уровня учетных ставок по кредитам коммерческим банкам
5. установления уровня ставок по кредитам коммерческим банкам

Вопрос 15. Все банковские операции делятся на виды:

1. активные операции
2. кредитные операции
3. депозитные операции
4. пассивные операции
5. все ответы верны

Тест 2

1 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

- a. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов
- b. увеличение банковской прибыли от вложения средств.
- c. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств; +++
- d. приобретение заемщиком ОВГЗ;

2 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:

- a. предоставление стабилизационного кредита;
- b. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
- c. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
- d. все ответы правильные. +++

3 К специфическим банковским услугам не относят:

- a. кредитные операции;
- b. расчетные услуги;
- c. депозитные операции;
- d. трастовые услуги. +++

4 Что представляет собой фондовая биржа:

- a. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.+++
- b. рынок на котором покупаются и продаются акции;
- c. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
- d. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

5 Инкассо бывает следующих видов:

- a. внешнее и внутреннее;
- b. документарное;
- c. все ответы правильные. +++
- d. чистое;

6 К основным формам международных расчетов относятся:

- a. банковский перевод;
- b. аккредитив, инкассо, банковский перевод; +++
- c. инкассо, аккредитив;
- d. все названные виды.

7 Нормативное значение норматива соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (НЗ) должно быть не менее:

- a. 29 процентов;
- b. 39 процентов;
- c. 19 процентов;
- d. 9 процентов.. +++

8 Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельца, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:

- a. факторинговые;
- b. агентские;
- c. трансферабельные.
- d. трастовые; +++

9 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

- a. финансовый левиредж;
- b. финансовый контроллинг;
- c. финансовый инжиниринг; +++
- d. эккаутинг.

10 Дисконтные облигации — это:

- a. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок

денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.

- b. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;
- c. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость; +++
- d. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

11 Банковские ресурсы банка — это:

- a. привлеченные и заимствованные средства;
- b. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства; +++
- c. собственный капитал и заимствованные средства.
- d. собственный капитал;

12 Банкам запрещается открывать и вести:

- a. депозитные счета юридическим лицам;
- b. счета в иностранной валюте.
- c. анонимные (номерные) счета; +++
- d. счета типа «Н»;

13 Привлеченные средства банка — это:

- a. денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках;
- b. фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций.
- c. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций;
- d. обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях; +++

14 Срочные вклады в банковских учреждениях:

- a. служат для накопления денежных сбережений; +++
- b. удобные для банковского прогнозирования.
- c. используются для осуществления текущих расчетов;
- d. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

15 Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

- a. антиинфляционная политика, которую проводят с целью снижения темпов инфляции за счет ограничения предложения денег; +++
- b комплекс мероприятий, направленных на расширение или сужение ликвидных средств и объемов кредитования банков;
- c. политика, которая проводится в период снижения темпов производства, депрессии, рост безработицы с целью увеличения предложения денег;

16 По механизму расчетов выделяют:

- a. корпоративные карты, индивидуальные карты;
- b. кредитные, дебетовые пластиковые карты;
- c. карты с магнитной полосой, смарт-карты;
- d. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы +++

17 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив НЗ) отражает:

- a. минимально необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения выполнения

текущих обязательств в течение одного операционного дня;

b. размер регулятивного капитала, необходимый для осуществления банком активных операций; +++

c. размер кредитного риска на одного контрагента.

d. способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных или иных операций денежного характера;

18 Назначение государственного кредита:

a. выдача заработной платы;

b. уменьшение объема наличных денег в обращении.

c. финансирования государственных расходов +++

d. уменьшение налогов;

19 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

a. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.

b. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;

c. указана на бланке акции;

d. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке; +++

20 Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

a. опционы и фьючерсы;

b. сберегательные и депозитные сертификаты;

c. акции и облигации. +++

d. векселя и акции;

Практическое занятие №1. Решение ситуационных заданий по теме «Банковская система России».

Вариант 1

Задача 1.

В АКБ «Бизнес» 10.04 в кассу № 1 поступило наличными:

- от ОАО «Смена» невыплаченная заработная плата – 18200руб. и неиспользованные подотчётные средства - 11 500руб.;
- от ИП «Петров» выручка от реализации продукции - 67 000руб.;
- от ГУП «Завод» выручка от продаж - 135 000руб.;
- от некоммерческой организации «Содействие» плата за открытие текущего счёта - 1 500руб.;
- от сотрудника банка А.К. Белова сумма неизрасходованных хозяйственных средств - 650руб.;
- от ООО «Электрон» плата за чековую книжку - 100руб.;
- от А.И. Коноваловой возврат ссуды - 10 000руб.

Задача 2.

Инкассированная банком денежная выручка кафе «Виктория» (ООО) в сумме 85 000 руб. и ЗАО «Магазин» в сумме 485 000 руб. передана в кассу пересчета.

ЗАДАНИЕ: 1. Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.

Вариант 2

Задача 1.

Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

- АО «Прогресс» для выплаты заработной платы - 140 000руб.;

- ООО «Орион» на командировочные цели - 53 000руб.;
- экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели - 8 000руб.;
- сотруднику банка заработная плата - 29 000руб.;
- А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели - 200 000руб.

ЗАДАНИЕ 1. Составить бухгалтерские записи и определить общую сумму денежных средств, выданных из расходной кассы банка.

2. Изложить порядок отражения расходных кассовых операций, оформление выдачи аванса кассиру расходной кассы.

Задача 2.

Коммерческим банком зачислена счет кафе «Виктория» (ООО) и ЗАО «Магазин» инкассированная выручка после ее пересчета. Результаты пересчета подтвердили суммы, указанные в препроводительных ведомостях.

ЗАДАНИЕ: 1. Изложить порядок учета инкассированной выручки, порядок оформления документами зачисления инкассированной денежной выручки на счета после ее пересчета.

2. Составить корреспонденцию счетов.

Вариант 3

Задача 1.

В течение дня коммерческим банком совершены следующие кассовые операции, руб.:

Оплачены денежные чеки:

ОАО «Богатырь» - 118 560 руб.;

ФГБОУ ВО «Университет» - 235 000 руб.;

выданы деньги на хозяйственные нужды ЗАО «ТНК» - 3 500 руб.;

на командировочные расходы ООО «Электрон» - 12 000 руб.;

бухгалтеру банка М.Н. Орлову - 7 000 руб.;

Поступила невыплаченная заработная плата от ЗАО «Труд» - 17 000 руб.;

По объявлению на взнос наличными (ОАО) - 57 600 руб.;

Погашена задолженность зав. склада банка за недостачу материальных ценностей - 1 560 руб.

Остаток наличных денег в кассе на начало дня - 345 600 руб.

Аванс кассиру расходной кассы - 350 000 руб.

ЗАДАНИЕ 1. Изложить порядок контроля приходных и расходных кассовых операций в банке; порядок оформления выдачи аванса кассиру расходной кассы.

2. Заполнить кассовые (приходный и расходный) журналы и справки кассиров приходной и расходной кассы. Произвести сверку кассовых оборотов в конце дня.

Задача 2.

В начале дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 15 000 000 руб. и 3 бланка чековых книжек.

В течение _____ дня кассиром совершены следующие операции, руб.:

- выдан аванс кассиру кассы филиала, расположенной вне банка - 6 000 000 руб.;
- передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета - 5 000 000 руб.;
- принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации - 500 000 руб.;
- работником банка возвращена сумма неиспользованного аванса на хозяйственные нужды – 1 500 руб.;

- выдано на заработную плату государственной коммерческой организации - 4 00 000 руб.;
- выдано с депозитного счета физическому лицу- 42 000 руб.;
- выдано 3 денежные чековые книжки по 100 руб. каждая.

В конце дня остатки денег и документы переданы зав. кассой.

Домашнее задание

Задача

В течение операционного дня 1 декабря 201.. г. Кассирам оборотной кассы КБ « Условный» выполнены операции:

1. Оплачен денежный чек ЕЗ№556667 АО « витязь» на выплату заработной платы 600 000 руб. (лицевой счет 40702 8104 0000 0008241).
2. Принята торговая выручка в сумме 124 000 руб. по объявлению на взнос наличными №49 от – фирмы «Весна» 9лицевой счет 40702 810 8 0000 0051110 через Федотову Л.ПО.
3. Принят неизрасходованный остаток аванса на командировочные расходы от начальника кредитного отдела Круглова И.П. в сумме 320 руб.

Тема 2 Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов

Тест

1. Инвестирование - это:
 - а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
 - б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;
 - в) процедура купли-продажи недвижимости;
 - г) приобретение драгоценных металлов
2. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?
 - а) акции «голубых фишек»
 - б) банковский депозит свыше 1млн 400тыс. руб.
 - в) акции «второго эшелона»
 - г) размещение средств на обезличенном металлическом счете
3. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:
 - а) о консервативной стратегии инвестирования;
 - б) об умеренной стратегии инвестирования;
 - в) об агрессивной стратегии инвестирования;
 - г) о диверсификации
4. Соотнесите понятие и его содержание

Вид стратегии	Характеристика
1. Агрессивная стратегия инвестирования	А. Инвестор не может себе позволить убытки. Объект инвестиций - безрисковые или низкорисковые активы
2. Умеренная стратегия инвестирования	Б. Инвестор не обращает внимания на степень риска, руководствуясь лишь возможной высокой доходностью
3. Консервативная стратегия инвестирования	В. Инвестор может позволить себе некую степень

	риска для достижения поставленных перед собой целей
--	---

1	2	3

5. Диверсификация инвестиционного портфеля - это _____

6. К

- а) акции
- б) облигации
- в) векселя
- г) лотерейные билеты

7.

1. Пакет акций в уставном капитале общества, который позволяет блокировать большинство важнейших решений общего собрания акционеров в том случае, если они для владельца такого пакета невыгодны – это _____

2. Пакет акций, который позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации – это _____

8. Вы со своими друзьями являетесь акционерами небольшого АО. Общее количество выпущенных обществом акций составляет 250000 шт., каждая акция стоит 10 руб. Структура уставного капитала (и акций соответственно) распределяется следующим образом: вам принадлежит 75 001 акция, Олегу принадлежат 87499 акций, Татьяне - 25 000 акций, Ольге - 25 000 акций, Михаилу - 25 000 акций, Оксане - 12500 акций. Вы хотите стать генеральным директором компании, но для этого на общем собрании акционеров нужно набрать более 50% голосов участников собрания. Подумайте и перечислите варианты голосования, при которых вы можете получить желаемую должность.

Вариант 2

1. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?

- а) банковский депозит до 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) акции «второго эшелона»;
- в) долгосрочные корпоративные облигации;
- г) векселя

2. Доходность - это:

- а) показатель, характеризующий выгодность инвестиций
- б) время, в течение которого осуществляется инвестирование
- в) возможная угроза потерь
- г) горизонт инвестирования

3. Если инвестор руководствуется невысокой, но низкорисковой доходностью, то речь идет:

- а) об агрессивной стратегии инвестирования
- б) об умеренной стратегии инвестирования
- в) о консервативной стратегии инвестирования
- г) об обналичивании основных капиталов

4. Соотнесите понятие и его содержание

Поведение инвестора на фондовом рынке	Стратегия инвестирования
1. Допускается некая степень риска для достижения поставленных целей 2. Возможно инвестирование только в безрисковые и низкорисковые активы 3. Цель инвестирования – получить возможно высокие доходы любой ценой	А. консервативная стратегия Б. умеренная стратегия В. агрессивная стратегия

1	2	3

5. Миноритарный пакет – это

6. Доход по облигациям выплачивается в форме:

- а) купонного дохода;
- б) дивиденда;
- в) прибыли;
- г) процента.

7. В приведенном списке указаны долевые и долговые ценные бумаги, выпишите в первый столбец номера долевых, во второй – номера долговых ценных бумаг.

- 1. привилегированная акция
- 2. вексель
- 3. облигация
- 4. простая акция
- 5. паевой взнос

критической концепции бизнеса.

3. Раскройте основные положения прагматической концепции бизнеса.

4. Какая из вышеуказанных концепций сегодня в России является наиболее уместной и почему?

5. Перечислите родовые признаки бизнеса. Какие из них, на ваш взгляд, наиболее весомы?

Тест

1) С точки зрения позитивной концепции бизнеса бизнесмен:

- а) всеми силами стремится удовлетворить потребности общества;
- б) стремится удовлетворить свои личные интересы и тем самым удовлетворяет потребности общества;
- в) пытается преследовать свои личные интересы, но интересы общества всегда побеждают;
- г) стремится удовлетворить интересы всех своих партнеров по бизнесу;
- д) вынужден всегда подчиняться интересам общества.

2) С точки зрения прагматической концепции бизнес является:

- а) производным элементом экономики;
- б) нежелательным, но вынужденным элементом жизни общества;
- в) необходимым элементом экономики;
- г) составляющим экономики любой страны;

д) элементом, обеспечивающим высокий уровень развития экономики.

3) Главной задачей любой предпринимательской деятельности является:

а) максимизация доходов;

б) удовлетворение потребностей клиентов;

в) минимизация расходов и максимизация доходов;

г) минимизация издержек;

д) сохранение и усиление конкурентоспособности.

4) Обеспечение позитивного имиджа компании достигается следующим образом:

а) только специальным воздействием на общественное мнение;

4) Концепции и родовые признаки бизнеса

б) специальным воздействием на общественное мнение в сочетании с соблюдением моральных и этических норм в ведении дел;

в) только за счет устойчивой финансовой репутации;

г) только за счет соблюдения моральных и этических норм в работе;

д) за счет активной благотворительной деятельности.

5) С точки зрения критической концепции, бизнес влияет на благосостояние общества следующим образом:

а) ухудшает;

б) делит общество на сильно дифференцированные классы;

в) сглаживает имущественное неравенство в обществе;

г) бизнес не влияет на благосостояние общества;

д) повышает.

б) Согласно прагматической концепции бизнеса, интересы общества и предпринимателей соотносятся следующим образом:

а) интересы общества и предпринимателей объединены;

б) интересы предпринимателей отделены от интересов общества;

в) интересы предпринимателей превалируют над интересами общества;

г) интересы общества превалируют над интересами предпринимателей;

д) государство подавляет интересы и общества, и предпринимателей.

7) Постоянное укрепление конкурентоспособности предприятия необходимо для:

а) выживания организации в долгосрочной перспективе;

б) выживания организации в краткосрочном периоде;

в) вытеснения конкурентов с рынка;

г) максимального удовлетворения потребностей общества;

д) максимизации прибыли.

8) Стремление фирмы удовлетворить потребности клиента подразумевает:

а) безвозмездное выполнение запросов клиента для поднятия имиджа организации;

9) Основы бизнеса

б) создание у потребителя новых потребностей и их удовлетворение на безвозмездной основе для привлечения внимания к другим товарам фирмы;

в) продажу товаров по минимальным ценам;

г) продажу товаров наивысшего качества;

д) выполнение запросов клиента на возмездной основе.

9) В соответствии с позитивной концепцией, бизнес:

а) приводит к безработице;

б) принуждает людей работать на благо общества;

- в) побуждает добровольно работать на благо предпринимателя;
 - г) принуждает людей работать на благо предпринимателя;
 - д) побуждает добровольно работать на благо общества.
- 10) Согласно критической концепции, бизнес:
- а) порождает конфликты с иностранными государствами;
 - б) стабилизирует отношения с иностранными государствами;
 - в) способствует бесконфликтности в обществе;
 - г) порождает конфликты в обществе;
 - д) порождает конфликты между государством и предпринимателями.
- 11) Для обеспечения высокой эффективности бизнеса необходимо:
- а) преумножать собственность, не заботясь о ее сохранении;
 - б) заботиться только о сохранении собственности;
 - в) производить куплю-продажу собственности с целью получения спекулятивной прибыли;
 - г) стремиться сохранять и преумножать собственность;
 - д) предоставлять собственность в доверительное управление сторонним специалистам.
- 12) Прерывать стабильные партнерские отношения стоит только в следующем случае:
- а) при появлении другого потенциально партнера с более выгодными условиями;
 - б) если партнер долгое время не изменяет условия сделок;
 - в) никогда не стоит разрывать проверенные партнерские отношения;
 - г) если партнер внезапно меняет условия сделок;
 - д) если партнер однократно нарушил условия сделки.

Практическое занятие №2 Решения ситуационных заданий по формированию инвестиционного портфеля

Задача №1

Рассматривается возможность приобретения облигаций внутреннего валютного займа Минфина России. Имеются следующие данные. Дата выпуска – 14.05.1996г. Дата погашения – 14.05.2011г. Купонная ставка – 3%. Число выплат – 1 раз в год. Средняя курсовая цена – 93,7. Требуемая норма доходности – 14% годовых.

Произвести анализ эффективности операции на 25 сентября текущего года.

Задача №2

Обыкновенные акции предприятия «Ф» продаются по 25,00. В конце периода $t=1$ ожидаются выплаты дивидендов в размере 2,00. Требуемая инвестором доходность составляет 12%.

а) Определите стоимость акции, если ожидается, что в следующие 3 года дивиденды будут расти на 12 % в год, на 4 и 5 год – на 11 %, а начиная с шестого на 5 %.

б) Изменит ли текущую стоимость акции предположение о её продаже к концу 5 года? Подкрепите выводы соответствующими расчетами.

Задача №3

Текущий курс акции равен 80,00 и может в будущем либо увеличиться до 100,00 с вероятностью 0,6, либо понизиться до 60,00 с вероятностью 0,4. Цена исполнения опциона «колл» равна 80,00.

Определите ожидаемую стоимость опциона «колл». Определите коэффициент хеджирования и постройте безрисковый портфель.

Тема 3. Страхование

Фронтальный опрос:

1. Основные виды страхования.
2. Добровольное и обязательное страхование.
3. Кредитные риски.
4. Для чего люди придумали страхование?
5. Как страхование позволяет сохранить деньги?
6. . Что такое обязательное страхование?
7. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
8. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
9. Будешь ли ты доверять страховщику?
10. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?
11. Как меняются риски в течение жизни человека?
12. Как страхование защищает от рисков?
13. Расскажи о целях страхования.

Тест

1. Примером имущественного страхования является:

- а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение
- + б) Страхование перевозимого груза
- в) Страхование ипотечного кредита

2. Квотное перестрахование относится к группе:

- + а) Пропорционального перестрахования б)
- Непропорционального перестрахования в)
- Экседентного перестрахования

3. Плата за страхование это –

- а) денежное возмещение
- б) страховые бонусы
- + в) страховая премия

4. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:

- а) нетто-ставки
- б) брутто-ставки+
- в) нагрузки.

5. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:

- а) актуарной калькуляцией+
- б) дисконтированием
- в) экстраполяцией.

6. Страховое обеспечение – это:

- а) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
- б) отношение страхового тарифа к страховой сумме
- в) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.+

7. Калькуляционная цена страхования включает:

- а) нетто-ставку и нагрузку+
- б) брутто-ставку и нагрузку
- в) прибыль и нагрузку.

8. Частота страховых событий вычисляется как:

- а) производство объектов страхования к числу страховых событий
- б) отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов+
- в) отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий.

9. За счет страховых премий формируются доходы:

- а) от страховой деятельности;+
- б) от инвестиционной деятельности;
- в) от финансовой деятельности.

10. Термин «страховой взнос» используется в:

- а) имущественном страховании;
- б) страховании ответственности;
- в) страховании жизни.+

11. Комиссия с полученной прибыли, которую цессионарий ежегодно выплачивает цеденту по факту прохождения договоров перестрахования:

- а) цессия;
- б) тантьема;+
- в) франшиза.

12. Возврат сумм из резерва убытков относят к доходам:

- а) от страховой деятельности;+
- б) от инвестиционной деятельности;
- в) от финансовой деятельности.

13. К доходам от инвестиционной и финансовой деятельности относят:

- а) доходы от сдачи имущества в аренду;
- б) комиссионные вознаграждения за передачу рисков в перестрахование;
- в) проценты от размещения средств не депозитных вкладах в банке.+

14. Доход, полученный страховщиком вследствие выполнения договоров долгосрочного страхования жизни в случае выполнения требований таких договоров облагается налогом по ставке:

- а) 0%+
- б) 3%
- в) 6%

15. Доход, полученный страховщиком вследствие выполнения договоров имущественного страхования облагается налогом по ставке:

- а) 0%
- б) 3%+
- в) 6%

16. В случае нарушения условий договора, доходы страховщика при долгосрочном страховании жизни, облагаются налогом по ставке:

- а) 0%
- б) 3%+
- в) 6%

17. Доходы страховщика от реализации основных фондов и нематериальных активов облагаются налогом по ставке:

- а) 15%
- б) 20%
- в) 25%+

18. Если страховщик берет в аренду автотранспортное средство, то он:

- а) выступает плательщиком налога с владельцев транспортных средств;+
- б) не является плательщиком данного налога;
- в) выступает плательщиком, если это оговорено в договоре аренды.

Практическое занятие №3. Рассмотрение практических ситуаций по страхованию имущества, жизни и здоровья.

Разбор ситуации

Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электрокотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

Тема 4 Налоги

Фронтальный опрос:

Налоговая декларация и правила ее заполнения.

Элементы налога и способы его взимания

Виды федеральных налогов

Виды налогов в РФ

Тестовые задания

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

ВИД НАЛОГА	СУЩНОСТЬ
Таможенная пошлина	Налог, взимаемый с владельца товара при пересечении границы (экспорте или импорте товара)
...	Налог, взимаемый с покупателя при приобретении некоторых видов товаров, устанавливаемый обычно в процентах от цены этого товара

2. Запишите словосочетание, пропущенное в схеме.

ВИД НАЛОГА	СУЩНОСТЬ
Акциз	Косвенный налог на продажу определённого вида товаров массового потребления.
...	Налог, взимаемый с владельца товара при пересечении границы (экспорте или импорте товара).

3. Выберите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда. Запишите это слово (словосочетание).

Налог на собственность, прямой налог, подоходный налог, налог на прибыль фирм, налог на землю.

Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- А) налоговая политика;
- Б) налоговая система;
- В) фискальная функция;

Г) принцип стабильности

4.Налоги – это:

А) денежные содержания из каждого работающего человека;

Б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
ся

9.В стране С. начинают действовать 10%-ая пошлина на экспорт пшеницы и 30%-ая на экспорт ячменя. Прежде пошлин на экспорт в этой стране не существовало. Их введение направлено на

- 1) стимулирование расширения производства зерновых
- 2) переориентацию производителей с производства пшеницы на производство ячменя
- 3) увеличение закупок зерна за границей
- 4) сокращение вывоза зерна из страны

10. Налоговые поступления в бюджет государства позволяют финансировать социальные программы. Какая функция налогов проявляется в данном факте?

- 1) перераспределительная
- 2) воспитательная
- 3) фискальная
- 4) хозяйственная

11. Выберите верные суждения о налогах и налогообложении и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) При пропорциональной системе налогообложения ставки увеличиваются при возрастании объекта налога.
- 2) Налоги — обязательные платежи физических и юридических лиц в пользу государства в порядке и на условиях, определённых законодательством.
- 3) Налоги устанавливаются законом и обязательны к уплате.
- 4) Фискальная функция налогов проявляется в наполнении государственного бюджета и финансировании расходов государства.
- 5) К прямым налогам относят налог на добавленную стоимость.

12. Выберите верные суждения о налогах и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Налоги наполняют государственный бюджет и оплачивают расходы государства.
- 2) К косвенным налогам относят налог на доходы физических лиц, налог на наследство.
- 3) Налоги направляются на поддержку малообеспеченных слоёв общества за счёт частичного перераспределения средств.
- 4) Прямые налоги, в отличие от косвенных, носят обязательный характер.
- 5) Прямые налоги изымаются непосредственно из дохода налогоплательщика.

13. Выберите верные суждения о налогообложении и запишите цифры, под которыми они указаны

- 1) Пропорциональное налогообложение означает, что налог зависит от величины дохода.
- 2) При пропорциональном налогообложении с высоких доходов взимается больший процент, чем с низких.
- 3) При прогрессивной системе по мере возрастания дохода увеличивается ставка налога.
- 4) При регрессивном налогообложении семья с меньшими доходами платит больший процент от своих доходов, чем семья с высокими доходами.
- 5) При регрессивном налогообложении могут взиматься одинаковые суммы налога со всех налогоплательщиков.

14. Гражданин А. является владельцем дачи. Ежегодно он уплачивает налог на этот имущественный объект. Что еще, помимо налога на имущество, относится к прямым налогам?

- 1) налог на наследство
- 2) акцизный налог
- 3) личный подоходный налог
- 4) таможенная пошлина
- 5) налог на прибыль

6) налог на добавленную стоимость

15. Выберите верные суждения о налогах и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Налоги наполняют государственный бюджет и оплачивают расходы государства.
- 2) К косвенным налогам относят налог на доходы физических лиц, налог на наследство.
- 3) Налоги направляются на поддержку малообеспеченных слоёв общества за счёт частичного перераспределения средств.
- 4) Прямые налоги, в отличие от косвенных, носят обязательный характер.
- 5) Прямые налоги изымаются непосредственно из дохода налогоплательщика.

16. Выберите верные суждения о налогах и налогообложении и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) При пропорциональной системе налогообложения ставки увеличиваются при возрастании объекта налога.
- 2) Налоги — обязательные платежи физических и юридических лиц в пользу государства в порядке и на условиях, определённых законодательством.
- 3) Налоги устанавливаются законом и обязательны к уплате.
- 4) Фискальная функция налогов проявляется в наполнении государственного бюджета и финансировании расходов государства.
- 5) К прямым налогам относят налог на добавленную стоимость.

17. Гражданин А. является владельцем дачи. Ежегодно он уплачивает налог на этот имущественный объект. Что еще, помимо налога на имущество, относится к прямым налогам?

- 1) налог на наследство
- 2) акцизный налог
- 3) личный подоходный налог
- 4) таможенная пошлина
- 5) налог на прибыль
- 6) налог на добавленную стоимость

18. Найдите в приведенном списке налоги, взимаемые с физических лиц, и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) налог на имущество предприятий
- 2) налог на добавленную стоимость
- 3) налог на имущество
- 4) налог на прибыль
- 5) подоходный налог

19. Какие налоги уплачивает предприятие? Найдите в приведенном списке нужные позиции и запишите цифры, под которыми эти налоги указаны.

- 1) налог на прибыль
- 2) налог на добавленную стоимость
- 3) налог на доходы физических лиц
- 4) налог на наследство
- 5) государственная пошлина
- 6) налог на дарение

20. Найдите в списке права налогоплательщика и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом
- 2) уплачивать законно установленные налоги в бюджет и во внебюджетные фонды своевременно и в полном объёме (возникает только с момента вступления в законную силу нормативного акта, предусматривающего уплату конкретно определённого вида налога)
- 3) на соблюдение и сохранение налоговой тайны
- 4) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведённых налоговых проверок
- 5) представлять в налоговый орган по месту учёта в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать
- 6) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки

21. Найдите в приведенном списке характеристики, присущие любому налогу. Запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) обязательность уплаты
- 2) безвозмездность
- 3) пропорциональность доходу
- 4) возвратный характер
- 5) законодательное установление

22. Гражданин Иванов открыл своё дело. Какими правами налогоплательщика он может пользоваться? Запишите цифры, под которыми указаны соответствующие положения. *Цифры укажите в порядке возрастания.*

- 1) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах
- 2) использовать налоговые льготы при наличии оснований
- 3) вести в установленном порядке учёт своих доходов
- 4) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений
- 5) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки

23. Установите соответствие между примерами и видами налогов и сборов в РФ (в соответствии с Налоговым кодексом РФ).

ПРИМЕРЫ	ВИДЫ НАЛОГОВ И СБОРОВ В РФ
А) налог на доходы физических лиц	1) региональные
Б) акцизы	2) местный
В) транспортный налог	3) федеральные
Г) государственная пошлина	
Д) земельный налог	
Е) имущество организаций	
Ж) добыча полезных ископаемых	

24. Владимир Александрович владеет легковым автомобилем и земельным участком и периодически уплачивает соответствующие налоги. Установите соответствие между примерами и элементами структуры налога.

ПРИМЕРЫ	ЭЛЕМЕНТЫ СТРУКТУРЫ НАЛОГА
А) 1 см ³ рабочего объёма двигателя	1) субъект налога
Б) Владимир Александрович	2) объект налога

В) легковой автомобиль	3) источник уплаты налога
Г) заработная плата	4) единица налогообложения
Д) земельный участок	

24. Установите соответствие между примерами и видами налогов: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИМЕР	ВИД НАЛОГА
А) налог на добавленную стоимость	Прямой
Б) налог на прибыль	Косвенный
В) налог на имущество физических лиц	
Г) земельный налог	
Д) акцизы	

25. Установите соответствие между действиями и элементами статуса налогоплательщика в РФ:

ДЕЙСТВИЯ	ЭЛЕМЕНТЫ СТАТУСА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
А) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах	1. Право
Б) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных законодательством	2. Обязанность
В) уплачивать законно установленные налоги	
Г) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки	
Д) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации (расчёты), если это предусмотрено законодательством о налогах и сборах	
Е) требовать соблюдения и сохранения налоговой тайны	
Ж) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах	
З) получать по месту своего учёта от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах	

26. Установите соответствие между целями налогообложения и функциями налогов.

ЦЕЛИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	ФУНКЦИИ НАЛОГОВ
А) обеспечение развития научно-технического прогресса	1) фискальная
Б) снижение безработицы	2) распределительная
В) обеспечение финансирования государственных расходов	3) стимулирующая
Г) сглаживание социального неравенства в обществе	
Д) снижение различий в уровне жизни в разных регионах страны	

Домашнее задание

1. В стране Н. длительное время существовала прогрессивная шкала исчисления налога с доходов физических лиц, вызывающая серьёзные нарекания состоятельных людей. Ряд граждан, не желающих уплачивать налог на сверхдоходы, уехали из страны и приняли гражданство соседних стран. Пришедшее к власти новое правительство провело налоговую реформу, установив пропорциональную шкалу налогообложения. В чём заключается сущность данной шкалы исчисления налога? Приведите три предположения о её преимуществах.

2. В стране Н. после прихода к власти правительства социалистов прошла масштабная налоговая реформа. Вместо единой плоской шкалы исчисления налога с доходов физических лиц (НДФЛ) была введена прогрессивно-регрессивная шкала. В чем суть данной шкалы исчисления НДФЛ? Приведите два обоснования в пользу ее введения для общества.

3. Правительство демократического государства Z. ввело пропорциональную шкалу индивидуального подоходного налога. Используя обществоведческие знания, приведите три аргумента (обоснования) в пользу подобного выбора.

4. Пётр Петрович решил организовать фирму по пошиву свадебных платьев. Он обратился за консультацией в налоговые органы по месту своего учёта, чтобы узнать, какие налоги и в каком размере он должен будет уплачивать. Обязаны ли налоговые органы предоставлять ему такую информацию? Свой ответ обоснуйте. Назовите любые две обязанности налогоплательщика.

5. Раскройте на трёх примерах значение налоговой системы в жизни государства и общества.

6. Раскройте на трёх конкретных примерах социальную функцию налогов.

1. Особенности косвенных налогов

Косвенные налоги – взимаются в виде надбавки к цене товара, с оборота реализации товаров, работ и услуг. К ним относятся акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины. При косвенном налогообложении субъектом денежных отношений становится продавец товара или услуги, выступающий посредником между государством и плательщиком (потребителем товара или услуги).

Преимущества косвенных налогов связаны с их ролью в формировании доходов бюджета.

1. быстрое поступление. Осуществилась реализация - проводится перечисление налога в бюджет.

2. косвенными налогами охватываются товары народного потребления и услуги. Остановить процесс потребления товаров и услуг невозможно.

3. косвенные налоги осуществляют влияние на само государство. Используя все свои возможности и инструменты, оно должно обеспечить соответствующие условия для развития производства и сферы услуг, так как чем больше объем реализации, тем больше поступления в бюджет.

4. косвенные налоги влияют на потребителей. При умелом их использовании государство может регулировать процесс потребления: изменяя размер налога на тот или иной продукт и тем самым, меняя его цену, власти могут влиять на изменение размеров его потребления.

Косвенные налоги всегда эффективнее прямых.

– **Пропорциональная (плоская)** – ставка не зависит от размера дохода и устанавливается в виде единого для всех работающих граждан процента.

– **Прогрессивная** – ставка налога увеличивается с увеличением дохода, однако устанавливается определенный предел, превышение которого и ведёт к повышению ставки. Допустим, до 100 т.р. ставка налога 13%, от 100 т.р. до 150 т.р. – 15 %, от 150 т.р. до 200 т.р. – 17% и т.д.

– **Регрессивная** – ставка налога уменьшается с увеличением дохода, но после определенного предела, как и в случае с прогрессивной системой.

Налоговая система является одним из главных рычагов в руках государства для решения экономических и социальных задач. Именно налоговые поступления: налоги, сборы, пошлины, акцизы и т.п. составляют основу бюджета страны и определяют её финансовые возможности.

В России введение плоской шкалы налогообложения обосновывалось необходимостью повышения уровня собираемости налогов, искоренения схем сокрытия реальных зарплат, снижения количества лиц, уклоняющихся от налогов.

Практическое занятие №4 Выполнение практических заданий по начислению налогов разных уровней

Задача 1.

Рассчитать доходы и расходы семьи за месяц. Определить какой это бюджет: с профицитом, с дефицитом или сбалансированный. Объяснить почему?

Доходы семьи	Сумма, руб.	Расходы семьи	Сумма, руб.
Заработная плата	33500	Расходы на питание	24000
Пенсия	7600	Расходы на одежду	9500
Стипендия	2000	Оплата коммунальных услуг	3500
Пособие по инвалидности	6000	Плата за квартиру	600
Алименты на содержание детей	8400	Затраты на транспорт	3400
Сдача в аренду квартиры	-	Затраты на медикаменты	1700
Проценты по вкладам	-	Обслуживание кредита	3100
		Оплата за интернет	600
		Бытовые расходы	5200
		Расходы на отдых	4500
Итого		Итого	

Задача 2

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 10 000 руб. Одновременно гражданин работает в другой фирме по договору подряда и получает 5 000 руб. в месяц. Имеет льготу Героя Российской Федерации.

Определите налог на доходы физического лица за январь 2017 г.

Задача 3

Заработная плата работника за месяц 9 000 руб. Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет, последний является студентом дневного обучения. Определите сумму налога с совокупного дохода физического лица по законодательству 2017г

Задача 4

Совокупный доход работника за год составил 98400 руб. (8200 руб. в ме-сяц). Работник имеет ребёнка в возрасте 19 лет, который обучается в колледже на дневной форме обучения на коммерческой основе. Стоимость обучения за год составляет 19500 руб.

Определить налоговые вычеты.

Тема 5 Пенсии

Фронтальный опрос:

- Негосударственные пенсионные фонды.
- Понятие и экономическая роль современной пенсионной системы РФ.

Тест

Вариант 1.

1. Какого возраста необходимо достичь женщине для приобретения права на трудовую пенсию по старости на общих основаниях:

1. 60 лет
2. 45 лет
3. 55 лет
4. 35 лет

2. Получателями пособия на погребение являются:

1. супруг умершего, его близкие и иные родственники, законный представитель или иное лицо, взявшее на себя обязанности и расходы по погребению
2. супруг умершего, его близкие и иные родственники
3. только супруг умершего, отец или мать

3. Каково соотношение понятий «социальное обеспечение» и «социальная защита населения»?

1. Социальная защита населения – более узкое понятие, чем социальное обеспечение, касается только нетрудоспособных граждан
2. Социальное обеспечение является составной частью социальной защиты населения
3. Социальное обеспечение и социальная защита населения существуют параллельно, не пересекаясь ни по кругу обеспечиваемых лиц, ни по видам обеспечения
4. Социальное обеспечение и социальная защита населения – 2 тождественных понятия

4. Пенсии по случаю потери кормильца – это:

А) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста

Б) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего(безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего

В) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

Г) Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы

5. Социальная пенсия, назначенная гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчинам и женщинам) в период выполнения ими оплачиваемой работы:

- А) Выплачивается 1/3 социальной пенсии
- Б) Не выплачивается
- В) Выплачивается только половина социальной пенсии

Г) Выплачивается

6. Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:

А) Да, влияет на размер базовой и страховой части

Б) Да, влияет на размер страховой части

В) Да, влияет на размер базовой части

Г) Нет, не влияет

7. Пенсии федеральным государственным служащим индексируются:

А) При увеличении их денежного содержания

Б) При увеличении трудового стажа

В) При увеличении стажа государственной службы

Г) Не индексируются

8. При вступлении в новый брак трудовая пенсия по случаю потери кормильца:

А) Не сохраняется в любом случае

Б) Не сохраняется

В) Сохраняется в любом случае

Г) Сохраняется только в том случае, если она была установлена до вступления в новый брак

9. Каковы финансовые источники выплат государственных пособий:

А) Часть государственных пособий выплачивается из средств Фонда социального страхования РФ, часть – из ассигнований бюджетов различных уровней

Б) Государственные пособия выплачиваются из всех фондов обязательного социального страхования

В) Все пособия выплачиваются из средств Фонда социального страхования РФ

Г) Все верно

10. Право на трудовую пенсию по инвалидности имеют граждане РФ и постоянно проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства, отвечающие условию:

А) Они должны иметь не менее 2 детей

Б) Они должны числиться безвести пропавшими

В) Они должны являться единственным кормильцем в семье

Г) Они должны быть зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования РФ

11. На накопительных пенсионных счетах учитывается:

А) Заработок работника

Б) Весь трудовой доход (заработок) работника

В) Все доходы работника

Г) Все доходы трудоспособных членов семьи работника

12. Какой минимальный страховой стаж требуется для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях:

А) 5 лет

Б) 1 год

В) 20 лет

Г) 1 день

13. Безработными не могут быть признаны:

- А) Все перечисленное верно
- Б) Трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка
- В) Осужденные по решению суда к наказанию в виде лишения свободы
- Г) Граждане, которым назначена пенсия

14. На накопительных пенсионных счетах заработок (трудовой доход) работника учитывается за период:

- А) Только за последние 24 месяца перед обращением за пенсией
- Б) За любые 60 месяцев перед обращением за назначением пенсии
- В) За весь период трудовой деятельности
- Г) За последние 10 лет перед обращением за назначением пенсии

15. Какие группы общественных отношений, из числа перечисленных ниже, входят в предмет права социального обеспечения (регулируются нормами права социального обеспечения)?

- А) Отношения по формированию средств, направляемых на социальное обеспечение граждан
- Б) Процедурные отношения
- В) Отношения по предоставлению гражданам отдельных видов социального обеспечения
- Г) Отношения по организации управления социальным обеспечением

16. Пенсии за выслугу лет назначаются следующим работникам:

- А) Федеральным государственным служащим
- Б) Судьям (в т.ч. судьям Конституционного Суда РФ)- ежемесячное пожизненное содержание для судей, пребывающих в отставке; некоторым иным работникам (например, космонавтам и летно-испытательному составу гражданской авиации)
- В) Государственным служащим субъектов РФ и муниципальным служащим; военнослужащим, лицам, проходившим службу в органах внутренних дел, в учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, налоговой полиции и таможенных органах
- Г) Всем вышеперечисленным категориям

17. Финансирование трудовых пенсий осуществляется Пенсионным фондом РФ за счет одного из средств:

- А) Государственного бюджета
- Б) Страховых взносов (социального налога) работодателей
- В) Бюджета муниципальных (местных) образований
- Г) Страховых взносов предпринимателей без образования юридического лица

18. Днем обращения за трудовой пенсией считается день:

- А) во всех вышеперечисленных случаях
- Б) Когда пенсионер обратился за назначением пенсии
- В) Когда у пенсионера возникло право на пенсию
- Г) Когда у пенсионера приняли соответствующее заявление в органе, осуществляющем пенсионное обеспечение

19. На основании какого НПА получают пенсионное обеспечение военнослужащие, проходившие военную службу по контракту:

- А) ФЗ от 15.12.2001 г. «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»
- Б) Все перечисленное верно
- В) Закона РФ от 12.12.1993 г. « О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, учреждениях и

органах уголовно-исполнительной системы, и их семей»

Г) ФЗ от 17.12.2001 г. « О трудовых пенсиях в РФ»

20. Пенсии за выслугу лет – это:

А) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

Б) Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности

В) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста

Г) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего(безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего

21. Какой из указанных периодов не входит в трудовой стаж:

А) Период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет

Б) Период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы

В) Период получения пособия по безработице

Г) Период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет без ограничения

22. Обязательное медицинское страхование – это:

А) Составная часть государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

Б) Нет правильного ответа

В) Часть государственного социального страхования, обеспечивающая всем гражданам РФ возможность получения медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

Г) Составная часть медицинского страхования для получения гражданами РФ медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

23. Перерасчет базовой части трудовой пенсии может быть произведен по следующим основаниям:

А) В связи с увеличением страховых взносов на индивидуальном лицевом счете пенсионера

Б) В связи с достижением пенсионером возраста 80 лет

В) В связи с увеличением страхового стажа

Г) В связи с изменением материальной помощи

24. При исчислении страхового и общего трудового стажа учитывается в календарном порядке (по фактической продолжительности):

А) Период нахождения в длительном отпуске

Б) Работа в течение полного сезона в организациях сезонных отраслей

промышленности

В) Период нахождения в армии

Г) Работы в годы Великой Отечественной войны

25. Федеральные государственные служащие имеют право на пенсию за выслугу лет при наличии стажа государственной службы:

А) Не менее 15 лет

Б) Не менее 10 лет

Не менее 25 лет

Не менее 20 лет

26. Размеры пенсии по инвалидности по государственному пенсионному обеспечению вследствие заболевания, приобретенного в период прохождения военной службы или военной травмы:

1. Пенсии по инвалидности вследствие военной травмы больше, чем пенсии по инвалидности вследствие заболевания, приобретенного в период прохождения военной службы

2. Одинаковы

3. Пенсии по инвалидности устанавливаются индивидуально для каждого

4. Пенсии по инвалидности вследствие заболевания, приобретенного в период прохождения военной службы больше, чем пенсии по инвалидности вследствие военной травмы

27. Размер пособия по беременности и родам установлен в следующем размере:

1. Всем вышеперечисленным категориям

2. В размере среднего заработка (дохода) по месту работы женщинам, подлежащим государственному социальному страхованию, а также женщинам из числа гражданского персонала воинских формирований России, находящихся на территории иностранных государств

3. Стипендии, установленной образовательным учреждением (но не ниже установленного законодательством РФ размера пенсии), - женщинам, обучающимся с отрывом от производства в любых образовательных учреждениях профессионального образования

28. Наиболее тяжелой степенью инвалидности признается:

1. Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени

2. Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 2 степени

3. Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 4 степени

4. Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 1 степени

29. Индексация базовой части трудовой пенсии по старости производится:

1. Коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Собранием

2. На величину инфляции – раз в квартал

3. Коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Бюджетом

4. Коэффициент индексации и периодичность определяется Правительством РФ

30. Какой из этапов не принимает участия в порядке исчисления пенсии по государственному пенсионному обеспечению:

1. Проверка представленных для назначения пенсии документов
2. Определение размера пенсии в рублях, в том числе с применением районного коэффициента к заработной плате
3. Индексация пенсии и перерасчет пенсии
4. Установление способа исчисления пенсии, в том числе ее размера в процентах от заработка (в зависимости от выслуги лет)

31. Какое количество свидетелей необходимо для подтверждения страхового и общего трудового стажа свидетельскими показаниями:

1. Не менее 5
2. Не менее 3
3. Не менее 1
4. Не менее 2

32. Правильна ли на Ваш взгляд точка зрения, что:

1. право социального обеспечения - это одна из отраслей российского права .
2. право социального обеспечения - это одна из составляющих Трудового права .
3. право социального обеспечения регламентирует порядок назначения пенсий и пособий
4. право социального обеспечения регулирует социальные отношения, устанавливая размеры пенсий и пособий.

33. Социальное обеспечение – это:

1. порядок назначения пенсий и пособий, а также других льгот и выплат старикам, больным, детям, иждивенцам, потерявшим кормильца и безработным.
2. форма распределения материальных благ с целью удовлетворения жизненно необходимых личных потребностей (физических, социальных, интеллектуальных) стариков, больных, детей, иждивенцев, потерявших кормильца и безработных.
3. порядок назначения и определение размеров пенсий и пособий, а также других льгот и выплат старикам, больным, детям, иждивенцам, потерявшим кормильца и безработным.
4. форма распределения физических, социальных, интеллектуальных благ старикам, больным, детям, иждивенцам, потерявшим кормильца и безработным.

Практическое занятие №5 Решение задач по расчету начислений пенсий

Задача.1

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

Задача.2

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

Тема 6 Финансовые механизмы работы фирмы.

Тест

1) Элементы финансового механизма:

- А) финансовые ресурсы, методы их формирования;
- Б) создание эффективной системы управления финансами;

В) установление рационального распределения и использования финансовых ресурсов.

2) Какой бывает финансовый механизм?

- А) регулирующий;
- Б) директивный, регулирующий финансовый механизм;
- В) распределительный.

3) Какой финансовый механизм разрабатывается для финансовых отношений, в которых участвует государство, при помощи него разрабатывается вся система организации финансовых отношений и он обязателен для всех его участников?

- А) регулирующий;
- Б) регулирующий финансовый механизм;
- В) директивный.

4) ... определяет основные правила в конкретной области, не затрагивая прямо интересы государства.

- А) директивный;
- Б) регулирующий финансовый механизм;
- В) регулирующий.

5) Типы финансовой политики:

- А) классическая, регулирующая, планово-директивная;
- Б) планово-директивная;
- В) регулирующая, директивная.

6) Это финансовая политика. Она применяется в странах, использующий административно-командную систему управления. Основана на государственной собственности на средства производства. Ее цель: обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями плана. Какая это финансовая политика?

- А) классическая;
- Б) регулирующая;
- В) планово-директивная.

7) В ней отражаются все финансовые взаимоотношения с юридическими и физическими лицами. Главной ее задачей является укрепление государственных финансов, снижение бюджетного дефицита, создание благоприятных условий для развития отраслей народного хозяйства. Какая это политика?

- А) внебюджетная;
- Б) бюджетная;
- В) налоговая.

8) Управление финансами с РФ осуществляют высшие органы государственной власти. Это федеральное собрание и его две палаты:

- А) государственная дума и министерство финансов;
- Б) министерство финансов и совет федерации;
- В) государственная дума и совет федерации.

9) Основными задачами министерства финансов является:

- А) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- Б) обеспечение устойчивости государственных финансов, их воздействие на экономическое развитие страны, на развитие финансового рынка;

В) выработка финансового механизма и его развития в соответствии с изменяющимися целями и задачами.

10) Функции министерства финансов:

А) участвует в разработке по составлению долгосрочных и краткосрочных прогнозов функционирования экономики;

Б) разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики;

В) составление проекта и исполнение федерального бюджета.

Практическое занятие №6 Рефлексивный практикум, деловая игра «Прием на работу»

Деловая игра «Приём на работу»

Цель игры:

Создать условия для формирования у старшеклассников навыков эффективного поведения при поиске работы средствами деловой игры.

Задачи:

- расширить представления участников о способах и этапах поиска работы;
- обучить правилам написания резюме;
- освоить практические навыки ведения телефонных переговоров;
- дать представление о прохождении собеседования;
- формировать психологическую готовность к активному поиску работы.

Количество участников: 16 человек

Оборудование: бланки с шаблоном резюме, карточки «Кандидат на вакантную должность» (8), «Работодатель: "Вакансия занята"» (2), «Работодатель: "Направьте резюме по факсу"» (2), «Работодатель: "Сообщите сведения о себе, мы Вам позвоним"» (2), «Работодатель: "Расскажите о себе"» (2), плакат «Способы поиска работы», плакат «Этапы поиска работы», магниты.

Ход занятия:

1. Организационный момент.
2. Ведущий рассказывает о целях и задачах игры и представляет участников.
3. Основная часть. Деловая игра «Телефонный звонок работодателю»
4. Подведение итогов занятия.

Ход игры

Объявление учителя:

Здравствуйте, скоро вам всем предстоит устраиваться на работу. Сегодня мы будем говорить о вариантах поиска работы и проведём деловую игру, где вы попробуете себя в роли работодателя и кандидата на вакантную должность.

1 мин.

1) Какие способы поиска работы вы знаете?

Ребята предлагают варианты поиска работы, учитель прикрепляет магнитами к доске плакат «Способы поиска работы».

2 мин.

2) Из каких этапов складывается поиск работы?

Ребята называют этапы поиска работы, учитель прикрепляет магнитами к доске плакат «Этапы поиска работы».

2 мин.

3) Попробуйте написать резюме.

Учитель объясняет правила написания резюме, ученики заполняют бланки, лежащие на

партах.

5 мин.

4) Распределяем роли (вытяните карточку).

На первой парте разложены карточки с ролью. Ученики выходят по очереди и вытягивают карточку.

1 мин.

5) Начинаем деловую игру «Звонок работодателю»:

Две первых парты и по одному стулу за ними стоят так, чтобы пара участников сидела спиной друг к другу. Для участия в игре приглашаются двое: "работодатель" и "кандидат на вакантную должность". Действия "работодателя" задаются карточками-заданиями, определяющими условия телефонного разговора. "Кандидат" выходит со своим резюме. Работодатель и кандидат не должны видеть друг друга.

Желательно, чтобы каждый член группы получил возможность выступить хотя бы в одной роли "работодателя" и "кандидата" и осознать специфику общения по телефону в каждой роли.

Время телефонного разговора ограничено двумя минутами.

Цель кандидата: добиться приглашения на личную встречу.

2X5=10 мин.

Остальные анализируют итоги каждого телефонного звонка. Цель: выработать общие рекомендации для следующих пар игроков.

1X5=5 мин.

6) Рефлексия

После завершения игры со всеми участниками проводится разбор ошибок, допущенных при телефонном разговоре. Также отмечаются наиболее успешно справившиеся с заданием.

Групповое обсуждение вопросов:

1. Что было самым трудным при ведении телефонного разговора?
2. Как вы с этим справились?
3. Какие проблемы телефонного общения вы не сумели решить в ходе тренинга?
4. Какие примеры были правильными?

Учитель подводит итоги, нацеливает на следующую деловую игру «Собеседование при приеме на работу».

4 мин.

Приложение

Плакат 1

Основные способы поиска работы:

1. Поиск работы в сети Интернет
2. с помощью печатных СМИ
3. через агентства по подбору персонала
4. через агентства по трудоустройству
5. через государственные центры занятости
6. ярмарки вакансий
7. поиск работы через знакомых и родственников
8. разослать свое резюме напрямую работодателям

Плакат 2

Этапы поиска работы:

1. Сбор и анализ информации о вакансиях, составление резюме.
2. Установление контакта с работодателем (письменно, по телефону, с помощью электронной почты). *Цель* – получение приглашения на собеседование.
3. Подготовка к собеседованию.
4. Прохождение собеседования. *Цель* – получить приглашение на вакантную должность.

5. Принятие решения. *Цель* – сделать выбор, максимально отвечающий запросам и возможностям соискателя.
6. Красивый отказ остальным. *Цель* – сохранение контактов.

Карточки-задания

Работодатель: «Вакансия занята»	Кандидат на вакантную должность
Работодатель: «Вакансия занята»	Кандидат на вакантную должность
Работодатель: «Направьте резюме по факсу»	Кандидат на вакантную должность
Работодатель: «Направьте резюме по факсу»	Кандидат на вакантную должность
Работодатель: «Сообщите сведения о себе, мы Вам позвоним»	Кандидат на вакантную должность
Работодатель: «Сообщите сведения о себе, мы Вам позвоним»	Кандидат на вакантную должность
Работодатель: «Расскажите о себе»	Кандидат на вакантную должность
Работодатель: «Расскажите о себе»	Кандидат на вакантную должность

РЕЗЮМЕ	
ФИО	
Контактная информация	
Тел.:	
Адрес:	
E-mail:	
Личные данные	
Дата рождения (возраст)	
Семейное положение	
Цель поиска работы (или желаемая должность, какого характера работу ищите)	
Образование	
дата начала учебы - дата окончания учебы	
название учебного заведения	
факультет	
специальность	
Опыт работы (в обратном хронологическом порядке, начиная с последнего места работы):	
<ul style="list-style-type: none"> - дата начала и окончания работы; - название организации; - ваша должность; - количество подчиненных (если были); - примеры конкретных достижений. 	

Дополнительное образование - курсы, семинары, стажировки	
Навыки работы с компьютером	
Наличие водительского удостоверения	
Знание языков	
Личностные качества	
Увлечения	

Тема 7 Собственный бизнес: как создать и не потерять

Тест

1. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?
 - а) Упрощённая процедура регистрации;
 - б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
 - в) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
 - г) доступность разнообразных источников финансирования.
2. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:
 - а) 0 руб.;
 - б) 500 руб.;
 - в) 800 руб.;
 - г) 2400 руб.
3. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:
 - а) 1 день;
 - б) 5 дней;
 - в) 15 дней;
 - г) 30 дней.
4. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:
 - а) 1 тыс. руб.;
 - б) 10 тыс. руб.;
 - в) 25 тыс. руб.;
 - г) 100 тыс. руб.
5. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются
 - а) Федеральную налоговую службу;
 - б) Центральный банк;

Тест «Пишем бизнес план»

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес плане?
 - а) Налоговая инспекция;
 - б) кредиторы;
 - в) собственник бизнеса;
 - г) органы статистики.
2. В каком разделе бизнес плана будет представлена стратегия про движения продукции компании?

- а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.
3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?
- а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.
4. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:
- а) основным средствам;
 - б) оборотным средствам;
 - в) финансовым активам.
5. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:
- а) чистой прибылью;
 - б) доходом;
 - в) прибылью;
 - г) валовой прибылью.
6. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:
- а) чистой прибылью;
 - б) доходом;
 - в) прибылью;
 - г) выручкой.
7. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость?
- а) 0%;
 - б) 10%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.
8. По какой ставке взимается налог на прибыль организации?
- а) 0%;
 - б) 10%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.
9. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?
- а) Налог на прибыль организаций;
 - б) акцизы;
 - в) налог на имущество;
 - г) налог на добавленную стоимость.
10. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.
- а) Количество работников в фирме не превышает 100 человек;
 - б) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.;
 - в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;

г) доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.

11. Что является объектом налогообложения при УСН?

- а) Доход;
- б) чистая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) доход за вычетом расходов.

12. Каким видом рисков организации управлять легче?

- а) Внешними;
- б) внутренними.
- в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.

13. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

14. Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

Практическое занятие №7 Деловая игра «Создаем свою фирму». Написание бизнес-плана.

Деловая игра: СОЗДАЕМ СВОЮ ФИРМУ

Цели:

обобщить и систематизировать полученные знания об организации и создании фирм;
развивать умение принимать решения при возникновении экономической ситуации;
воспитывать умение работать командой.

Участники игры: учащиеся, объединенные в группы по отраслям экономики,
экономист – консультант (родитель),
юрист – консультант (родитель),
жюри (представитель администрации, зам. по УВР, учащиеся)

Оборудование:

плакат с названием игры и эпиграфом к ней,
компьютер, проектор.

Ход занятия

I. Организационный момент.

Формирование групп-команд, для создания проектов по организации малого и среднего бизнеса (объединение по отраслям экономики).

- Работая в команде, вы сможете обогатиться знаниями друг от друга, ничего не упустить.

Учитель озвучивает цели игры.

- На основании моего целеполагания я бы хотела, чтобы вы тоже поставили перед собой цель для работы на уроке.

Представленные цели учащихся:

Закрепить знания о создании фирм.

Научиться применять свои знания на практике.

Поработать в группе- команде по решению экономических проблем.

II. Начало игры.

- Дамы и господа! Вам предоставляется возможность создать свою фирму, организовать свой бизнес. Ведь многие отрасли экономики не требуют большого начального капитала (сельское хозяйство, сфера услуг, торговля, туризм и т .д.) Здесь можно попробовать свои силы и проверить свои знания в создании фирм малого и среднего бизнеса.

Для того, чтобы ваша фирма имела надежный статус, и чтобы вы могли себя защитить с экономической и юридической стороны, можно получить консультации этих специалистов или обратиться к учебному пособию.

III. Работа в группах по созданию проектов “Я и моя фирма”

Бланк оформления проектов

Названия фирмы _____

Правовая форма организация деятельности _____

Вид деятельности _____

Формирование начального капитала _____

Экономические ресурсы _____

Ожидаемый результат _____

IV. Защита проектов

Команды презентуют свои работы, рассказывают о своих проектах.

(форма защиты произвольная: доклады, стенды, презентации)

Жюри задают вопросы.

Заданные вопросы в ходе защиты представителями администрации, учащимися:

Как вы привязываете свой проект к нашей географической зоне?

Будет ли достаточно потребителей вашего товара и услуги в нашей местности?

Возможно ли инвестирование проекта со стороны городской администрации? и др.

V. Итог занятия-игры

- Все проекты для нас ценны. Хотелось бы, чтобы они имели свое развитие.

Жюри подводит итоги по критериям: (каждый критерий до 5 баллов)

Актуальность.

Новизна.

Реалистичность.

Целесообразность.

Экономически и юридически обосновано.

Объявление результатов, награждение победителей.

VI. Рефлексия

- Оправдались ли ваши ожидания от занятия?

- Реально ли практически создать в нашем городе фирмы, проекты которых мы сегодня слышали?

VII. Домашнее задание (по выбору)

Заполнение пакета документов на регистрацию фирмы;

Экономическое эссе “ Я и моя фирма”

Проект по улучшению экономического состояния города, его рекламы.

Тема 8 Риски в мире денег: как защититься от разорения

Фронтальный опрос.

1. Что такое финансовое мошенничество?

2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотных и доверчивых?
4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
5. Как наказывается финансовое мошенничество в России?
6. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

Тест

1. *Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:*

- а) форс-минор;
- б) естественная ситуация;
- в) рядовая ситуация;
- г) форс-мажор.

2. *Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?*

- а) в Фонд социального страхования РФ;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в частную страховую компанию;
- д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

3. *Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?*

- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б) из Пенсионного фонда РФ;
- в) из Фонда социального страхования;
- г) из страхового фонда предприятия.

4. *Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:*

- а) в центре занятости населения по месту жительства;
- б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
- в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
- г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

5. *Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:*

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

6. *Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:*

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

7. *Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:*

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;

- в) финансовые риски;
- г) финансовое мошенничество.

Риски в мире денег

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;
- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

Задания с кратким ответом

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?

- а) рождение ребёнка;
- б) повышение в должности на работе;
- в) потеря работы не по своей инициативе;
- г) смерть любимого животного;
- д) долгая болезнь;
- е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
- ж) запланированный переезд в другой город.

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?

- а) на покупку детской одежды и обуви;
- б) на покупку автомобиля;
- в) на улучшение жилищных условий;
- г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
- д) на увеличение пенсии матери;
- е) на покупку бытовой техники.

Задания с развёрнутым ответом

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

Практические задачи

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?
 2. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?
 3. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?
- Риски в мире денег
4. Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто

ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год.

Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

Задания с развёрнутым ответом

1. Минимизировать финансовые потери можно, застраховав своё имущество и здоровье.
2. В государственном страховании страховщиком является государство, а в коммерческом – коммерческая страховая компания. Государственное социальное страхование распространяется на всех граждан страны, а коммерческое – только на тех, кто заключил договор коммерческого страхования. При государственном социальном страховании платят не граждане, а государство и работодатель через страховые взносы, при коммерческом страховании оплата полностью производится непосредственно заказчиком страховой услуги.

3. Инфляция является финансовым риском, так как обесценивает сбережения, т. е. на сбереженную сумму через какое-то время можно купить меньше товаров и потребить услуг, чем ранее. Влияние этого риска можно минимизировать, размещая свои сбережения в банке под определённый процент (примерно соответствующий инфляции или превышающий её). Можно использовать и другие финансовые инструменты (ПИФы, операции с валютой и др.), но они не обеспечивают сохранности сбережений.

4. Признаки финансовой пирамиды:

- предлагается получение в будущем дохода, значительно (в несколько раз превышающего среднестатистический доход по банковским вкладам;
- агрессивная реклама;
- отсутствие полной информации о компании;
- небольшой срок существования компании.

Практическое занятие №8 Выполнение ситуационных заданий по теме «Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений»

Практические задачи

1. За получением пособия по уходу за ребёнком следует обратиться к работодателю. В случае если женщина не трудоустроена, необходимо обратиться в отделение Фонда социального страхования РФ по месту жительства.

2. *Во-первых*, необходимо найти наиболее подходящую страховую компанию и выбрать страховой продукт. Для этого следует:

- найти информацию о страховых компаниях, имеющих свои офисы в том городе, где вы проживаете;
- выбрать несколько надёжных компаний (посмотреть рейтинги надёжности в сети Интернет);
- узнать, в какую сумму обойдётся страховка интересующего имущества в каждой компании;
- на основании сопоставления надёжности компании и стоимости страхового полиса выбрать подходящий вариант.

Во-вторых, обратиться в страховую компанию и проверить все предварительные условия страховки (внимательно изучить договор).

В-третьих, предоставить в страховую компанию необходимые документы. Подписать договор и получить полис.

3. Курс евро вырос на 4,34 руб.:

$$50\,050 : 45,50 = 1100 \text{ евро};$$

$$50\,050 + 4780 = 54\,830 \text{ руб.};$$

$$54\,830 : 1100 = 49,84 \text{ евро};$$

$$49,84 - 45,50 = 4,34 \text{ руб.}$$

Риски в мире денег

4. По всем признакам в городе действует финансовая пирамида. Следует посоветовать своим родственникам отказаться от такого инвестирования. Аргументы могут быть сформулированы в свободной форме, главное – в них должны быть указаны признаки финансовой пирамиды и спрогнозированы последствия её деятельности на ближайшее будущее.

Домашнее задание.

1. На сайте МВД России <http://mvd.ru> найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?
2. На том же сайте найдите страницу Главного управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России. По списку последних публикаций на этой странице определите наиболее распространённые виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последний год
3. Найдите в Интернете сайт Союза защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) www.finpotrebsouz.ru. Какие виды финансового мошенничества на нём указаны и как с ними бороться?

2.2.2 Контрольно-оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине

Итоговый контроль (промежуточная аттестация) по результатам освоения обучающимися учебной дисциплины проводится в форме контрольной работы.

Итоговые тесты

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
- Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

- А) Верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
- Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
- Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании
- В) Акции этой же компании
- Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17. Верны ли следующие суждения

- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
 - Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

- А) Пенсионный фонд РФ
- Б) Негосударственный пенсионный фонд
- В) Страховая компания
- Г) Все вышеперечисленные организации

19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- А) Только в накопительной
- Б) Только в солидарной
- В) Как в солидарной, так и в накопительной
- Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
- Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина

22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку

в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

- А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
Б) 30 апреля последующего года
В) 15 июля последующего года
Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- А) В банкомате через скиммер
Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
В) При покупке через Интернет-магазин
Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
В) Основатель компании - иностранный гражданин
Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP-адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

28. Реши задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Решить задачу. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс.

р.;

- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Решить задачу. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 13%?

32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% . Сколько денег окажется на счёте через три года?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

34. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

35. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит

- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
 - Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

8. Что такое ликвидность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

9. Страхователь – это тот, кто:

- А) Занимается распространением страховых полисов
- Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
- В) Выплачивает страховое возмещение
- Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

10. к страхованию имущества относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
 - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А

- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте

Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

А) На курс обмена

Б) На комиссию

В) На разницу между курсами покупки и продажи валют

Г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

А) Дебетовая карта

Б) Кредитная карта

В) Дебетовая карта с овердрафтом

Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь

Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)

В) Размах колебаний цены актива

Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

А) Биржа

Б) Брокер

В) Страховая компания

Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие суждения?

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

- 1) Верно А
- 2) Верно Б
- 3) Оба суждения верны
- 4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

А) Государство

Б) Компания-работодатель

В) ПФР

Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

А) Брокер ценных бумаг

Б) Микрофинансовая организация

В) Паяевой инвестиционный фонд

Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

А) Оплата питания работодателем

Б) Возмещение на командировку от работодателя

В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования

Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

А) 0 рублей

Б) 250 тысяч рублей

В) 1 миллион рублей

Г) 1,5 миллиона рублей

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

А) Постоянно за счет выгодного вложения средств

Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков

В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка

Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

А) Только в отделении банка

Б) Сотрудники банка не имеют на это права

В) Только в письменном виде на бланке банка

Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ	Прямые
Б) налог на прибыль организаций	Косвенные
В) НДС	

Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	
--	--

28. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

29. Решить задачу. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

30. Решить задачу. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс.

р.;

- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 82 р.

31. Решить задачу. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

32. Решить задачу. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк 2. Приобретенная акция 3. По облигациям 4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке 5. Покупка иностранной валюты	А. Выплачиваются проценты. В. Приносят процент. С. Не приносят дохода. Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает. Е. Приносит (или не приносит) дивиденд
--	---

34. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

Вариант 3

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

2. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

4. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

- I. Процентная ставка.
- II. Участие в ССВ.
- III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

5. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) Подтверждение стабильного дохода

6. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

- I. Принимать вклады у населения.
- II. Выдавать кредиты населению.
- III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) Только III

7. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) Комиссии банка
- в) Страхование жизни заёмщика

г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

8. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

I. Досрочное погашение кредита.

II. Досрочное закрытие вклада.

III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

а) Только III

б) I и II

в) I и III

г) II и III

9. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?

а) Безопасность

б) Возможность оплаты покупок в Интернете

в) Более выгодный курс конвертации валют

г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

10. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

I. Он не застрахован в ССВ.

II. Он не позволяет снять деньги досрочно.

III. Он имеет нефиксированную доходность.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

11. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой

б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку

в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно

г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

12. Акция А с вероятностью 1/2 подешевеет на 30 % и с такой же вероятностью подорожает на 30 %. Акция Б с вероятностями 1/3 подешевеет на 20 %, останется на том же уровне или подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

а) У акции А

б) У акции Б

в) Риск одинаковый

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

13. Акция А с вероятностями $1/3$ подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью $1/2$ подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

14. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...

- а) диверсификация
- б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель
- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
- г) всё перечисленное

15. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

- а) Акции «Сбербанка»
- б) Акции «Фейсбука»
- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигации США

16. Акции приносят доход за счёт:

- а) купонов и роста номинальной стоимости
- б) роста цены и дивидендов
- в) процентов и роста цены
- г) купонов и дивидендов

17. Облигации приносят доход за счёт...

- а) купонов
- б) роста цены
- в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
- г) всего перечисленного

18. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2018 г. 1 марта 2019 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?

- а) 10 000
- б) 5833
- в) 4167
- г) 0

19. Активный подход к инвестированию...

- а) менее рискованный, чем пассивный
- б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих
- в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс
- г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

20. Чем полезен биржевой индекс?

- а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом
- б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку
- в) Верны оба утверждения
- г) Ни одно утверждение не верно

21. Рынок FOREX — это...

- а) самый рискованный способ вложения средств
- б) наименее рискованный способ вложения средств
- в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок
- г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

22. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы...

- а) потеряете на спреде
- б) потеряете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать
- в) выиграете на спреде
- г) выиграете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать

23. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС
- б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
- в) страхования жизни
- г) ОСАГО

24. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

- а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
- б) За счёт государственного финансирования
- в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
- г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

25. Страховая премия — это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

26. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

- а) только в вашей районной поликлинике
- б) только в вашем городе
- в) только на территории Российской Федерации
- г) в любой стране мира

27. Страхование жизни — это:

- а) вид личного страхования
- б) способ накопления сбережений
- в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
- г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

28. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

29. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

30. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.

- а) Министерство экономического развития
- б) Министерство труда и социальной защиты
- в) Фонд социального страхования
- г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

Задача 1. Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задача 2. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
- б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых
- г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

Задача 3. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

- а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет
- б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
- в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
- г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

Задача 4 В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт.

В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию.

В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задача 5 В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задача 6 Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова

чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Вариант 4

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

- а) люди, имеющие сбережения наличными
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) люди, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...

- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений

в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

- а) диверсификации
- б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
- в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ

- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

- а) Досрочное погашение кредита
- б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
- в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Продажа недвижимости
- б) Покупка автомобиля в кредит
- в) Начало нового бизнеса
- г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В отделении Сбербанка
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь
- г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В салоне сотовой связи
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
- г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

- а) Согласиться на предложенные условия
- б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
- в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
- г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

15. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)

б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми

в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР

г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

16. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

а) Он лишает вас пенсионных накоплений

б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд

в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ

г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

17. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству

б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству

в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР

г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

18. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из послед них 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

а) В фонде А

б) В фонде Б

в) В фонде В

г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

19. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.

а) Министерство экономического развития

б) Министерство труда и социальной защиты

в) Фонд социального страхования

г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

20. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

а) Сберегательные вклады в банках

б) Одновременно в акции и облигации

в) Все средства в акции одной компании

г) В недвижимость

21. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной

пенсионной программы?

- а) Компания может софинансировать пенсионные накопления сотрудников
- б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ
- в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы
- г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

22. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

- а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах
- б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада
- в) страхование недвижимости
- г) рефинансирование ипотеки

23. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

24. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
- в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
- г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

25. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма, полученная от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

26. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

Задача 1. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

- а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.
- б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Петровы?

Задача 2. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт.

В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию.

В июле Глеб продал акции за 73 р./шт.

Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задача 3. В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

Задача 4. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

Задача 5. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой

Задача 6. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;
- вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня;
- паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;
- текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.;
- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Задача 7. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
- вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

Критерии выставления оценок за теоретический вопрос:

Оценка «отлично» (5) выставляется, если обучающийся:

- последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал; дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии;
- показывает понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей; умеет выделять главное, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами;
- самостоятельно анализирует и обобщает теоретический материал;
- излагает учебный материал литературным языком.

– Оценка «хорошо» (4) выставляется, если обучающийся:

- показывает знание всего изученного учебного материала;
- дает в основном правильный ответ; учебный материал излагает в обоснованной логической последовательности с приведением конкретных примеров, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов в использовании терминологии учебной дисциплины, которые может исправить самостоятельно при помощи преподавателя;
- анализирует и обобщает теоретический материал;
- соблюдает основные правила культуры устной речи; применяет упорядоченную систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ;

Оценка «удовлетворительно» (3) выставляется, если обучающийся:

- демонстрирует усвоение основного содержания учебного материала, имеет пробелы, не препятствующие дальнейшему усвоению учебного материала;
- применяет полученные знания при ответе на вопрос, анализе предложенных ситуаций по образцу;
- допускает ошибки в использовании терминологии учебной дисциплины;
- показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки;
- затрудняется при анализе и обобщении учебного материала;
- дает неполные ответы на вопросы или воспроизводит содержание ранее прочитанного учебного текста, слабо связанного с заданным вопросом;
- использует неупорядоченную систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ.

– Оценка «неудовлетворительно» (2) выставляется, если обучающийся:

- не раскрыл основное содержание учебного материала в пределах поставленных вопросов;
- не умеет применять имеющиеся знания к решению конкретных вопросов и задач по образцу;
- допускает в ответе более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Критерии выставления оценок за практическое задание:

Оценка «отлично» (5) выставляется, если обучающийся выполнил работу без ошибок и недочетов, либо допустил не более одного недочета.

Оценка «хорошо» (4) выставляется, если обучающийся выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, либо не более двух недочетов.

Оценка «удовлетворительно» (3) выставляется. Если обучающийся выполнил не менее

половины работы, допустив при этом:

- не более двух грубых ошибок;
- либо не более одной грубой и одной негрубой ошибки и один недочет;
- либо три негрубые ошибки;
- либо одну негрубую ошибку и три недочета;
- либо четыре-пять недочетов.

Оценка «**неудовлетворительно**» (2 балла) выставляется, если обучающийся:

- выполнил менее половины работы;
- либо допустил большее количество ошибок и недочетов, чем это допускается для

оценки «удовлетворительно».

Оценка «**плохо**» (1) выставляется, если обучающийся не приступал к выполнению работы, либо выполнил менее 10 % объема работы.

Критерии оценивания тестирования:

- 80-100% – оценка «5» (отлично);
- 60-79% – оценка «4» (хорошо);
- 30-59% – оценка «3» (удовлетворительно)
- 10-29% – оценка «2» (неудовлетворительно).

Информационное обеспечение обучения

Интернет-ресурсы -

1. catalog.iot.ru – каталог образовательных ресурсов в сети Интернет

Основные источники:

1. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. – М.:ВИТА-ПРЕСС, 2018.

Дополнительные источники:

1. Архипов А. П. Страхование. Твой правильный выбор: Учебное пособие по элективному курсу для 8–9 классов общеобразоват. учрежд.:Пред.профильная подготовка обучающихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017.
2. Ахапкин С. Д. Лоция бизнеса. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
3. Волгин В. В. Открываю автомастерскую: практическое пособие. –М.: Дашков и К, 2017.
4. Дубровин И. А. Поведение потребителей: учебное пособие. – М.:Дашков и К, 2019.
5. Малкиел Б. Десять главных правил для начинающего инвестора / Пер. с англ. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2018.
6. Политика доходов и заработной платы: учебник / под ред.П. В. Савченко и Ю. П. Кокина. – М.: Экономистъ, 2018.
7. Розанова Н. М. Банк: от клиента до президента: учебное пособие.8–9 классы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
8. Розанова Н. М. Моя фирма: учебное пособие. 8–9 классы. – М.:ВИТА-ПРЕСС, 2017.
9. Симоненко В. Д. Основы предпринимательства. 10–11 классы:учебное пособие (включает практикум). – М.:ВИТА-ПРЕСС, 2017.
10. Чернов С. В. Азбука трудоустройства. 9–11 классы: учебное пособие. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.