

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнаток Сергей Иванович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 07.10.2025 12:19:00
Уникальный программный ключ:
5ede28fe5b714e680817c5c132d4ba793a5b4422

ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
учебной дисциплины

СГ.05 Основы финансовой грамотности
(наименование учебной дисциплины)

42.02.16 Туризм и гостеприимство
(код, наименование профессии/специальности)

Рассмотрено и согласовано цикловой комиссией юридических дисциплин, экономических дисциплин и профдисциплин специальности «Туризм и гостеприимство»

(наименование комиссии)

Протокол № 2 от «02» сентября 2024 г.

Разработана на основе ФГОС СПО РФ и ПООП СПО для специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство (утвержден Приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 12.12.2022 № 1100).

Организация разработчик: Политехнический колледж ЛГАУ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

1.1. Область применения программы учебной дисциплины

Учебная дисциплина СГ 05 «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 42.02.16 Туризм и гостеприимство. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33.

1.2. Цели и задачи учебной дисциплины, требования к результатам освоения учебной дисциплины

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

- принципы и закономерности финансовых систем; - принципы и закономерности налоговой системы;
- принципы и закономерности страхования; принципы и закономерности кредитной системы;
- принципы и закономерности пенсионной системы;

уметь:

- анализ нормативных документов, регламентирующих расчет доходов, налогов, страхования, начисления пенсий, кредитования, инвестирования; - расчет сумм доходов, налогов, налоговых вычетов, кредитов, страхования, пенсий; - заполнение деклараций;

знать: - физическая сущность процессов и явлений в атмосфере; - метеорологические величины и единицы их измерения; - типовой порядок метеорологических наблюдений; - устройство и порядок работы с метеорологическими приборами, - процесс обработки результатов метеорологических наблюдений.	уметь: - измерять метеорологические величины и обрабатывать результаты измерений, - анализировать причины изменения метеорологических параметров в пространстве и времени.
---	---

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ПК 1.4	Обрабатывать экологическую информацию, в том числе с использованием компьютерных технологий.
ПК 25	Давать экономическую оценку воздействия производственной деятельности на окружающую среду.
ПК 33	Выполнять экономический расчет оплаты за отходы.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Количество часов
1	2
Максимальная учебная нагрузка (всего)	56
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	37
<i>в т. ч.:</i>	
теоретическое обучение	15
практические занятия	22
Самостоятельная работа обучающегося	19
Промежуточная аттестация: <i>дифференцированный зачет</i> , (экзамен)	2
ИТОГО	58

3.2. Содержание обучения по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Семейная экономика			
Тема 1.1 Домашняя бухгалтерия	<i>Содержание учебного материала</i>	6	
	Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Составление личного финансового плана. Заполнение таблицы SWOT–анализа	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Раздел 2. Финансовый рынок и инвестиции			
Тема 2.1 Оценка банка для заключения договорных отношений	<i>Содержание учебного материала</i>	4	
	Оценка добросовестности банка. Основные характеристики.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Не предусмотрено	-	
	Тематика самостоятельной работы. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 2.2 Банковские депозиты	<i>Содержание учебного материала</i>	6	
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Оценка условий и составление Депозитного договора. Расчет доходности вложений по депозитному счету.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Расчет доходности вложений по депозитному счету.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 2.3 Банковские	<i>Содержание учебного материала</i>	7	

кредиты	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Расчет графика погашения кредита.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Кредит как часть личного финансового плана. Кредитная история.	3	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 2.4 Инвестиции	<i>Содержание учебного материала</i>	4	
	Не предусмотрено		
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF). Сроки и доходность инвестиций. Инвестиции в личном финансовом плане.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Фондовый рынок и его инструменты.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 3.1 Страхование	<i>Содержание учебного материала</i>	6	
	Не предусмотрено		
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Оформление договора на страхование жизни.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Льготные условия и налоговые льготы.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Страхование на транспорте.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 4.1 Налоги	<i>Содержание учебного материала</i>	4	
	Не предусмотрено		
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33

	налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.		
	Тематика самостоятельной работы. Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 5.1 Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	4	
	Не предусмотрено		
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Инструменты денежного рынка.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 6.1 Пенсия	Содержание учебного материала	4	
	Не предусмотрено		
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 7.1 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержание учебного материала	4	
	Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Практическая работа. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Правила личной финансовой безопасности. Основные виды рисков, защита от рисков. Экономические циклы. Финансовые и экономические кризисы разных лет	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
Тема 8.1 Предпринимательство	Содержание учебного материала	7	
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.	1	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Показатели эффективности фирмы. Доходность компании. Рыночная стоимость компании, эффективность бизнеса. Инвестиции в развитие бизнеса.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33

	Финансовый менеджмент. Банкротство фирмы.		
	Практическая работа. Инструктаж по ТБ. Разработка бизнес-плана.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Тематика самостоятельной работы. Планирование рабочего времени, венчурист.	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	<i>Дифференцированный зачет</i>	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 07, ПК 14, ПК 25, ПК 33
	Всего:	58	
	из них практических занятий	22	
	лекций	15	
	самостоятельная работа	19	
	зачет	2	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует помещения: Кабинет «Социально-гуманитарных дисциплин», оснащенный:

- Столы учебные, стол преподавателя, стол компьютерный преподавателя, стулья для обучающихся.

- Доска классная стандартная.

Технические средства обучения:

- Персональный компьютер для преподавателя, оснащенный набором стандартных лицензионных компьютерных программ с доступом к Интернет-ресурсам; с аудиоколонками.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих реализацию ППССЗ по специальности, должны обеспечиваться педагогическими кадрами, имеющими среднее профессиональное, высшее образование, соответствующее профилю преподаваемой учебной дисциплины. Опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы является обязательным для преподавателей, отвечающих за освоение обучающимся профессионального учебного цикла.

Преподаватели получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профильных организациях не реже одного раза в 5 лет.

4.2. Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

1 Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. – Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.

2 Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

Основные электронные издания

3 Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. – Текст: электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/466897> (дата обращения: 13.09.2021).

4 Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. – Санкт-Петербург: Лань, 2023. –288 с. – ISBN 978-5-507-45254-5. –Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/292901> .

Дополнительные источники

5 Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;

6 Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>

7 Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>

8 Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>

9 Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>

10 Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения ¹	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины Структуры семейного бюджета и экономики семьи Банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование. Расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания. Виды платежных средств. Страхование и его виды. Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Применять знания о составных частях семейного бюджета при формировании финансового плана. Применять знания о продуктах предлагаемых банковской системой при принятии решения об использовании конкретных продуктов. Демонстрировать знания о видах платежных средств, страховании и его видах, налогах, правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг, признаках мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Оценка результатов устного или письменного опроса.
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины Применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:	Уметь составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов; – производить оплату с применением различных видов платежных средств; – определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей; – выбирать продукты страхования;	Оценка результатов тестирования. Оценка творческих заданий. Оценка результатов дифференцированного зачета.

¹ В ходе оценивания могут быть учтены личностные результаты.

– составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов; – производить оплату с применением различных видов платежных средств; – определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей; – выбирать продукты страхования; – оформлять налоговую декларацию; - оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер. – нормативные основания по защите прав потребителей; – выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.	– оформлять налоговую декларацию; – оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер; – нормативные основания по защите прав потребителей; – выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.	
---	--	--

В графе **«Результаты обучения»** перечисляются все знания и умения, указанные в паспорте программы. Компетенции должны быть соотнесены со знаниями и умениями. Для этого необходимо проанализировать, освоение каких компетенций базируется на знаниях и умениях этой дисциплины.

Для контроля и оценки результатов обучения преподаватель выбирает формы и методы с учетом формируемых компетенций и специфики обучения по программе дисциплины.

ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ФЕДЕРАЛЬНОГО
ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

учебной дисциплины

СГ.05 Основы финансовой грамотности
(наименование учебной дисциплины)

42.02.16 Туризм и гостеприимство
(код, наименование профессии/специальности)

2024

Фонд оценочных средств по дисциплине

Тема 1. Тема 1.1 Личное финансовое планирование

1. К доходам семьи НЕ относятся

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

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

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

3. Переменная зарплата

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

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

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

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

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

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

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

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

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

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

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии

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

Выбрать все подходящие ответы

1. На пособие по безработице имеют право:

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

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

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

Тема 1.2 Контроль семейных расходов.

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное

- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Замена покупки арендой
- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Практические задачи

1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы выпечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

- а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).
- б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

Задача 2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

- а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.
- б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

Тема 1.3 Семейный бюджет

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

3. План доходов и расходов семьи – это пример:

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

- а. Доходы превышают расходы
- б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

- б. Дорого, средне, дешево
- в. Сегодня, завтра, никогда
- г. Необходимо, нужно, хотим

6. Восполнить дефицит бюджета...

- а. всегда выгоднее с помощью кредита
- б. всегда выгоднее из сбережений
- в. обычно выгоднее с помощью кредита
- г. обычно выгоднее из сбережений

7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

- а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

8. У вас хронический дефицит бюджета, если:

- а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
- б. Вы редко откладываете деньги на будущее
- в. Все ваши друзья вам должны
- г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а. Начать экономить на бензине
- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

10. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- а) жизнь по принципу «доход и расход»
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши

13. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

14. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

Тема 1.4 Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

1. Нормой сбережения называется

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

- а. Она растёт со временем
- б. Она падает со временем
- в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
- г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

- а. Конкретными
- б. Труднодостижимыми
- в. Как можно более общими
- г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
- б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
- в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
- г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

1. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?

- а. Сберегательный вклад
- б. ПИФ
- в. Полис страхования жизни
- г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)

2. Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?

- а. Вклады, потому что они надёжнее
- б. Вклады, потому что они доходнее
- в. ПИФы, потому что они доходнее
- г. Нет правильного ответа

3. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а. Состоит из паёв
- б. Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК)
- в. Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна
- г. Не может иметь отрицательную доходность

4. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а. Состоит из паёв
- б. Приносит фиксированный доход
- в. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах
- г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции

Практические задачи

1. Вы получили в наследство от бабушки 200 тыс. руб. и хотите сберегать их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет
- б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых.

Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых

- г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %

2. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

- а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет
- б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
- в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

тема 2.2 Валюта в современном мире

1 В чем заключается суть понятия «валюта»?

- а) Денежные единицы иностранных государств
- б) Денежная единица страны
- в) Денежные единицы как собственные, так и иностранные, а также кредитные и платежные документы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, которые применяются в международных расчетах
- г) Векселя, чеки, кредитные карточки

2. Какая валюта называется конвертируемой?

- а) Валюта, которая имеет постоянный официальный курс
- б) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран
- в) Валюта, которая действует на территории группы стран
- г) Денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу

3. Что такое «замкнутая» валюта?

- а) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран
- б) Валюта, в которой отсутствует золотой эквивалент
- в) Валюта, которая действует на территории одной страны или группы стран
- г) Валюта, операции с которой ограничены на территории определенной страны

4. Что такое «валютный курс»?

- а) Цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны
- б) Официальный обменный курс валюты
- в) Возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны
- г) равновеликие соотношения двух денежных единиц

5. Что называется «валютным рынком»?

- а) Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты
- б) Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
- в) Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
- г) Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

6. Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты?

- а) По официальному курсу
- б) По покупательной способности
- в) Товарным наполнением
- г) По спросу и предложению на валюту

7. Плавающие валютные курсы — это:

- а) Рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения
- б) Обменные наличные курсы
- в) Курсы, используемых при осуществлении международных расчетов
- г) Официально зарегистрированные курсы

8. Конвертируемость валюты означает:

- а) свободный (без ограничений) обмен данной валюты на другие валюты;
- б) возможность одной валюты обмениваться на другую;
- в) возможность использования валюты в международных расчётах.

9. Номинальный валютный курс – это:

- а) относительная цена валют двух стран;
- б) относительная цена товаров двух стран;
- в) курс, устанавливаемый коммерческими банками.

10. Кросс-курс – это:

- а) курс обмена между несколькими валютами;
- б) курс обмена между валютами, определяемый без участия доллара США;
- в) курс обмена между двумя валютами, который определяется через их соотношение к третьей валюте.

11. Как называется котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте?

- а) косвенная котировка
- б) обратная котировка
- в) прямая котировка.

12. На сегодняшний день рынок FOKEH обслуживает:

- а) внешнюю торговлю
- б) международное движение капиталов
- в) спекулятивные операции с валютой
- г) все ответы верны

13. Если Россия выражает курс своей национальной валюты (рубля) в иностранной валюте (на пример, в фунтах стерлингов), то это:

- а) прямая котировка;
- б) косвенная котировка;
- в) котировка по кросс-курсу.

Тема 2.3 Пенсионное обеспечение

1. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

- а. Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
- б. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
- в. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР
- г. Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству

2. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб. , взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

- а. Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству
- б. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР

- в. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству
- г. Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству

3. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам зарплату «всерую»?

- а. Он лишает вас пенсионных накоплений
- б. Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- в. Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- г. Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

4. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:

- а. Пенсии облагаются подоходным налогом
- б. Продолжительность жизни стариков снижается
- в. Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах
- г. На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан

5. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?

- а. Часть своей зарплаты после уплаты налогов
- б. Средства со своего лицевого счета в ПФР
- в. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство
- г. Средства материнского капитала

6. На всё из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...

- а. Является ли он государственным
- б. Победил ли он инфляцию
- в. Рейтинга надежности
- г. Размера комиссии

Тема 2.4 Банки и их роль в жизни семьи

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

- а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
- г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?

- а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
- г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
- б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
- в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
- г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а. Текущие счета физических лиц в российских банках
- б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
- в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
- г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?

- а. Там высок риск мошенничества
- б. Ставки там выше, чем в банках
- в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
- г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

- а. Люди с высоким уровнем дохода
- б. Только юридические лица
- в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
- г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах

7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?

- а. Когда семья выбирает — снимать квартиру или взять ипотеку
- б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
- в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
- г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля

8. Когда стоит рефинансировать кредит?

- а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
- б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
- в. Когда нужен ещё один кредит
- г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно

9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

- а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
- б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
- в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
- г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

- а. Сумма кредита
- б. Срок кредита
- в. Величина процентной ставки
- г. Размер ежемесячного взноса

Практические задачи

1. Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
- вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
- паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 180 тыс. руб.
- текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.

– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб.
– пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб.
Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

2. Виолетта Эдмундовна – учительница литературы, а её муж Модест Карлович

- нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:
- вклад на 550 тыс. руб. в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича
- вклад на 600 тыс. руб. в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича
- вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб.) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны
- текущий личный счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.

– текущий счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб. , который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги

- паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 50 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить семья Виолетты Эдмундовны и Модеста Карловича через ССВ, если все 3 банка разорятся?

Тема 2.5. Финансовые риски и способы защиты от них

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 (по 2 балла за каждый правильный ответ)

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.

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?

Тема 2.6. Бизнес, тенденции его развития и риски.

1. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что

- а. Предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б. Индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в. В случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
- г. Индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

2. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

- а. Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса

- б. Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам
- г. Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

3. Выберите верное утверждение:

- а. Упрощённая система налогообложения (УСН), при которой объектом налогообложения является прибыль, всегда является наиболее выгодной, поскольку прибыль меньше доходов
- б. УСН, при которой объектом налогообложения являются доходы, всегда является наиболее выгодной, поскольку ставка налога в этом случае составляет всего 6 %
- в. Если доходы компании значительно превосходят расходы (в 2–3 раза), то режим УСН, при котором объектом налогообложения являются доходы, более предпочтителен
- г. Единый налог на вменённый доход может использовать любая компания, в которой рассчитывается физический показатель, такой как количество работников или площадь торгового зала

4. Что из нижеперечисленного НЕ может являться конкурентным преимуществом компании?

- а. Более низкие цены
- б. Более высокие затраты
- в. Уникальность товара или услуги
- г. Более квалифицированный персонал

5. Выберите верное утверждение:

- а. Покупка владельцем компании автомобиля для своей жены является примером инвестиций
- б. Открытие филиалов в других городах является примером инвестиций
- в. Зарплата сотрудников компании является примером инвестиций
- г. Высокие инвестиции всегда являются конкурентным преимуществом компании

6. Выберите верное утверждение

- а. Повышение квалификации сотрудников является примером инвестиций
- б. Распределение прибыли между владельцами компании является примером инвестиций
- в. Каждая компания должна стремиться максимально увеличивать инвестиции, поскольку они всегда приводят к росту прибыли
- г. Целью любой компании является рост инвестиций

Тема 2.7. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

1. Когда возникло страхование?

- а) очень давно, ещё до нашей эры
- б) в прошлом веке

2. Что такое страхование?

- а) сбор денег с населения для пополнения бюджета
- б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного

в) разновидность банковских операций

3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

а) страховая сумма

б) страховой взнос

4. Кто такой страховщик?

а) человек, который собирает страховые взносы

б) специальный правительственный орган

в) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию

5. Основная цель страховой деятельности состоит

а) в зарабатывании денег

б) в перераспределении денег

в) в продаже услуг по страховой защите

г) в удовлетворении общественной потребности в защите

6. Возможно ли страхование без риска?

а) да

б) нет

7. Что является страховым риском?

а) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события

б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события

8. Велика ли роль страхования в российской экономике?

а) да

б) нет

в) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает

9. Страхование имущества помогает человеку...

а) разбогатеть

б) сохранить деньги

в) сохранить имущество

г) сохранить здоровье

10. Что получает общество от страховой деятельности?

а) увеличение доходов

б) ускорение развития

в) снижение расходов

г) отвлечение денежных средств из других сфер

11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?

а) да

б) нет

12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?

а) да

б) нет

13. В какой форме материализуется страховая защита?

а) в форме страхового взноса

б) в форме страховой выплаты

в) в форме страховой суммы

14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?

- а) да
- б) нет

15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

- а. Государственная организация
- б. Страховая компания
- в. Медицинское учреждение
- г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

- а. Государство
- б. Работники
- в. Работодатели
- г. Население

ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА

теоретических вопросов:

1. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
2. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
3. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
4. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
5. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
6. Формы дистанционного банковского обслуживания.
7. Что такое страхование.
8. Страховая система РФ.
9. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
10. Виды страхования.
11. Как использовать страхование в повседневной жизни.
12. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
13. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
14. Инвестиционные риски.
15. Что такое пенсия.
16. Пенсионная система РФ.
17. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.

18. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
19. Виды налогов.
20. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
21. Махинации с банковскими картами.
22. Махинации с кредитами.
23. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
24. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
25. Что такое деньги и как они возникли.
26. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
27. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
28. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
29. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
30. Принципы кредитования физических лиц.
31. Виды банковских кредитов для физических лиц.
32. Банковские услуги физическим лицам.
33. Валютные операции.
34. Обмен валюты. Валютный курс.
35. Кто и как устанавливает курс валют.
36. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
37. Банковская карта с овердрафтом.
38. Дебетовая карта.
39. Кредитная карта.
40. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
41. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
42. Субъекты страховых отношений.
43. Объекты страховых отношений.
44. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
45. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
47. Виды инвестиций.
48. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
49. Характеристика понятий акция и облигация.
50. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
51. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
52. Виды пенсий в Российской Федерации.

53. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
54. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
55. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
56. Классификация налогов Российской Федерации.
57. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
58. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
59. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
60. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
61. Страховая трудовая пенсия.
62. Обязательное пенсионное страхование
63. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
64. Мошенничества с банковскими картами
- 65.. Понятие бизнес-плана, идеи и цели, желаемый результат

практических заданий:

1. Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?
2. У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?
- 3 Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?
4. Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?
5. Определить доход гостиницы за август, если: - единовременная вместительность гостиницы – 300 мест; - два трех местных номера находились в работе 7 дней; - коэффициент загрузки – 1,0; - средний тариф за проживание в сутки – 800 руб.; - 300 кв.м. нежилых помещений сдавались в аренду по тарифу – 0,40 руб. за 1кв.м. в сутки.
6. Определить доход от основной деятельности гостиницы за год если: - единовременная вместимость гостиницы – 300 мест; - коэффициент загрузки по кварталам: 1квартал – 0,6; 2 квартал - 1,0; 3 квартал – 1,0; 4 квартал – 0,5; - суточный тариф за проживание – 100 руб.

7. Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. 1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля? 2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая? 3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

8. Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации. 1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год? 2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года? 3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года? 4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

9. Судья районного суда Светлов, имеющий стаж работы в должности судьи 15 лет, а всего по юридической профессии — 30 лет, вышел в отставку. Размер его заработной платы на момент выхода в отставку составлял 55 000 рублей. Имеет ли Светлов право на пожизненное содержание, а если имеет, то в каком размере?

10. Каримов на олимпийских играх завоевал золотую медаль, а через два года после победы Медико-социальная экспертная комиссия признала его инвалидом II группы. Имеет ли Каримов право на дополнительное материальное обеспечение, а если имеет, то в каком размере?

11. Наумова работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом I группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем. Имеет ли Наумова право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста? Задача 44 Иванцова родила и воспитала до 8-милет4-х детей, пятого ребенка от первого брака мужа удочерила в возрасте 6-и лет, что подтверждается решением суда. Кроме того, в течение восьми лет она работала геодезистом. С какого возраста Иванцовой будет назначена пенсия по старости ?

11. Дроздов проработал 15 лет шахтером, причем в течение 4-х лет в районах Крайнего Севера. В каком возрасте Дроздову может быть назначена пенсия по старости? Задача 46 Крылова проработала в местности, приравненной к районам Крайнего Севера, 10 лет. Общий трудовой стаж у неё 23 года, возраст 52 года. По достижении какого возраста у Крыловой возникнет право на пенсию по старости?
12. Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитализацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы - 20 тыс. руб. А. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)? Б. Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн руб.?
13. Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.
14. Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.
15. Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).