

Приложение
к ООП СПО по специальности
51.02.02 Социально – культурная
деятельность. Направленность:
культуроведение
и социокультурные проекты

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

2024г.

Рабочая программа учебной дисциплины СПЦ.05 Основы финансовой грамотности составлена на основе:

- ФГОС СПО по специальности федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности **51.02.02 Социально-культурная деятельность** **Направленность: культуроведение и социокультурные проекты** (Приказ Минобрнауки России от 11.11.2022 N 970 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность (по видам) (Зарегистрировано в Минюсте России 16.12.2022 N 71588).

Организация-разработчик:

1. ГАПОУ ТО «Тобольский многопрофильный техникум».

Разработчики:

1. Тарасова Л. А. преподаватель ГАПОУ ТО «Тобольский многопрофильный техникум».

«Рассмотрено» на заседании цикловой комиссии педагогических работников гуманитарных, социально-экономических, математических и естественно-научных дисциплин (г. Тобольск)

Протокол № ____ от _____ 2024г.

Председатель ЦК _____/Коломоец Ю.Г./

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы: учебная дисциплина является обязательной частью общего гуманитарного и социально-экономического цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности **51.02.02 Социально-культурная деятельность** **Направленность: культуроведение и социокультурные проекты.**

1.2. Цели и планируемые результаты освоения дисциплины:

Общие компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учётом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско – патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно – нравственных ценностей, в том числе с учётом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК.01 ОК.02 ОК.03 ОК 04 ОК.05 ОК.06 ОК.09 ПК 1.7	<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов – Контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег – Выбирать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу; – Различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные 	<ul style="list-style-type: none"> – Сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков – Сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления – Принципы работы фондовой биржи, ее участники – Виды доходов, налогооблагаемые доходы – Сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий – Сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки – Основные этапы создания собственного бизнеса

<p>способы накопления на пенсию</p> <p>Получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений</p> <p>Распознать разные виды финансового мошенничества и отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций</p> <p>– Различать организационно-правовые формы предприятия и оценить предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения</p> <p>– Защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования</p> <p>– Различать обязательное и добровольное страхование</p>	<p>– Преимущества и недостатки организационно-правовых форм предприятия</p>
---	---

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности

2.1. Объем учебного предмета и виды учебной работы

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
Учебная нагрузка (всего)	53
Аудиторная учебная нагрузка (всего)	40
Теоретические занятия	20
практические занятия	20
Профессионально – ориентированное содержание (содержание прикладного модуля)	10
Теоретическое обучение	7
Практические занятия	3
Самостоятельная работа	13
В том числе промежуточная аттестация в форме контрольной работы	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем программы: лекций, акад. ч / в форме практической подготовки, акад ч/ самостоятельной работы, акад. ч	Осваиваемые элементы общих компетенций Воспитательный компонент - ЛР
1	2	3	4
Тема 1. Личное финансовое планирование – 4 часа		2/2/1	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	Содержание учебного материала	2/0/0	
1	Введение		
2.	Человеческий капитал. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.		
3	Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.	0/2/0	
Практические занятия			
2	Практическое занятие № 1 Тест по теме: «Личное финансовое планирование»		
Тематика самостоятельной работы: Анализ своего человеческого капитала, составление списка своих личных качеств.		0/0/2	
Рассмотрение семейного бюджета на примере вашей семьи. Составление основных статей затрат семьи.			
Тема № 2. Депозит – 4 часа		2/1/1	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	Содержание учебного материала	2/0/0	
1	Что такое накопления. Для чего они нужны.		

	2	Что такое инфляция. Влияние инфляции на семейный бюджет.		
	3	Что такое депозит. Условия депозита и управление рисками.		
	Практические занятия №2		0/1/0	
	1	«Решение задач по депозитным вкладам»		
	Тематика самостоятельной работы: Анализ возможностей увеличения дохода семьи с помощью депозитных вложений		0/0/1	
Тема 3. Кредит- 4 часа			2/1/1	
	Содержание учебного материала			
	1.	Что такое кредит. Основная характеристика кредита.	2/0/0	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	2	Как выбрать наиболее выгодный кредит. Кредитные риски..		
	Практические занятия №3		0/1/0	
	1	«Кредит. Расчёт процентных ставок по кредитам».		
	Тематика самостоятельной работы: Рассмотрение возможностей потребительского кредитования для физических лиц.		0/0/1	
	Составление списка банков предоставляющих самые выгодные кредитные продукты.			
Тема 4. Расчетно-кассовые операции – 4 часа			2/2/0	
	Содержание учебного материала			
	1	Хранение, обмен и перевод денег. История денег.	2/0/0	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	2	Виды платежных средств.		
	3	Формы дистанционного банковского обслуживания.		
	4	Система рисков интернет банкинга.		
	Тематика самостоятельной работы: Рассмотрение понятий валюта и валютные рынки. Составление списка рисков при валютных операциях.		0/0/2	
	Составление списка плюсов и минусов использования электронных и бумажных денег.			
	Рассмотрение предложений различных банков по дистанционному банковскому обслуживанию.			
Тема 5. Страхование. Сущность и основные виды страховых продуктов – 4 часа			2/1/1	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	Содержание учебного материала		2/0/0	

	1.	Что такое страхование. Страховая система РФ.		
	2.	Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.		
	3.	Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни.		
	Тематика самостоятельной работы: Рассмотрение законов РФ регулирующих страховую деятельность.		0/0/1	
	Рассмотрение предложений самых известных страховых компаний РФ.			
Тема 6. Инвестиции – 2 часа			2/1/0	
	Содержание учебного материала			
	1.	Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.	2/0/0	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	2.	Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.		
	3.	Инвестиционные риски.		
Тема 7. Пенсии - пенсионный фонд: возможности пенсионного накопления – 4 часа			2/1/1	
	Содержание учебного материала			
	1.	Что такое пенсия. Пенсионная система РФ.	2/0/0	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	2.	Как формируется личная пенсионная система. Как осуществляются пенсионные отчисления.		
	Тематика самостоятельной работы: Рассмотрение законов РФ регулирующих деятельность пенсионного фонда РФ. Рассмотрение пенсионных отчислений на примере членов семьи обучающихся.		0/0/1	
Тема 8. Налоги – 2 часа			2/1/0	
	Содержание учебного материала			
	1.	Понятие и сущность налогов. История их происхождения.	2/0/0	ОК 1- ОК6, ОК9; ПК 1.7
	2.	Налоговая система РФ		
	3.	Виды налогов. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.		

	Практическое занятие № 4		0/1/0	
1	Расчет налогового вычета: на приобретение имущества и образование.			
Тема 9. Финансовые махинации – 2 часа			1/0/1	
	Содержание учебного материала			
1	Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Уголовная ответственность за финансовые махинации.		1/0/0	ОК 1- ОК6, ОК9
2	«Финансовые пирамиды» Самые громкие финансовые махинации.			
	Тематика самостоятельной работы: Рассмотрение самых известных финансовых пирамид и схем их работы		0/0/2	ОК 1- ОК6, ОК9
	Контрольная работа			
	Всего			40

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ. 05 ОСНОВЫ ФИНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы осуществляется с применением исключительно дистанционных образовательных технологий с учетом требований федерального законодательства.

В колледже создана единая электронная информационно-образовательная среда (ЭИОС), представляющая собой совокупность электронных информационных и образовательных ресурсов, информационных и телекоммуникационных технологий, соответствующих технических и технологических средств, обеспечивающая освоение обучающимися образовательных программ или их частей, а также взаимодействие всех субъектов образовательного процесса. Самый большой элемент в этой системе – система управления обучением (LMS) «MOODLE», в котором внедрены личный кабинет студента и личный кабинет преподавателя.

При обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах. Образовательная платформа Moodle поддерживает функцию голосового чтения с экрана, экранную лупу и клавиатуру.

3.2. Информационное обеспечение обучения

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html> (дата обращения: 10.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Гуляева, Т. И. Повышение финансовой грамотности школьников: методические рекомендации / Т. И. Гуляева, М. К. Чистякова, И. В. Ильина. — Орел: Орловский государственный аграрный университет, 2018. — 59 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101316.html> (дата обращения: 10.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. — ISBN 978-5-98935-212-8. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101483.html> (дата обращения: 10.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html> (дата обращения: 10.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
5. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL:

<https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 10.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Интернет-ресурсы

1. www.base.garant.ru («ГАРАНТ» — информационно-правовой портал).
2. www.school-collection.edu.ru (Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов).
3. www.intuit.ru/studies/courses (Открытые интернет-курсы «Интуит» по курсу «Информатика»).
4. www.megabook.ru (Мегаэнциклопедия Кирилла и Мефодия, разделы «Наука / Математика.Кибернетика» и «Техника / Компьютеры и Интернет»).
5. <https://dni-fg.ru/> Он-лайн уроки финансовой грамотности – Образовательный портал. Режим доступа: - для авториз.пользователей

Для внеаудиторной самостоятельной подготовки:

1. Сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>
2. Сайт «Страховая информация» <http://strahovik.info/>
3. Всероссийский союз страхования <http://ins-union.ru>.
4. Сайт «Финансист» <http://finansistkras.ru/lichnie-finansi>
5. Институт биржевой торговли http://www.alordistant.ru/courses/invest/c_ontent/
6. Энциклопедия маркетинга <http://www.marketing.spb.ru>
7. Сайт «Развитие бизнеса» <http://www.devbusiness.ru>
8. Министерство РФ по налогам и сборам [http:// www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

Законы и постановления (в действующей редакции):

1. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ
4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1
5. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 N 156-ФЗ
6. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ
7. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ
8. Федеральный закон «О жилищных накопительных кооперативах» от 30.12.2004 N 215-ФЗ
9. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ
10. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 N 46-ФЗ
11. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ
12. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ
13. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 N 214-ФЗ
14. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ
15. Федеральный закон "О защите конкуренции" от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы оценки
<p><i>Знания:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков – Сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления – Принципы работы фондовой биржи, ее участники – Виды доходов, налогооблагаемые доходы – Сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий – Сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки – Основные этапы создания собственного бизнеса – Преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия 	<p>«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» -</p>	<p>Примеры форм и методов контроля и оценки</p> <ul style="list-style-type: none"> • Тестирование • Контрольная работа • Самостоятельная работа. • Наблюдение за выполнением практического задания. (деятельностью студента)
<p><i>Умения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов – Контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег – Выбирать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу; – Различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию. Получать необходимую информацию на 	<p>теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p> <p>«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	

<p>официальных сайтах ЦБ по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений</p> <ul style="list-style-type: none"> – Распознать разные виды финансового мошенничества и отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций – Различать организационно-правовые формы предприятия и оценить предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения – Защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования – Различать обязательное и добровольное страхование 		
---	--	--

4.2. Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по учебной дисциплине.

Тема 1. Личное финансовое планирование

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи — время и случай — вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег — не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

Тема 5. Страхование

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:
 - а) на выбор страховой компании;
 - б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
 - в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
 - г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.
2. Система ДМС работает:
 - а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
 - б) за счёт государственного финансирования;
 - в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
 - г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.
3. В России к имущественному страхованию не относится:
 - а) каско;
 - б) ОСАГО;
 - в) ОМС;
 - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.
4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
 - а) каско;
 - б) ОСАГО;
 - в) ОМС;
 - г) ДМС.
5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?
 - а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
 - б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
 - в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
 - г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «Единственный заслуживающий доверия предсказатель судьбы, которого я когда-нибудь знал, – это агент по страхованию жизни»
(Теодор Рузвельт). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Представьте своё мнение.

* Здесь и далее в проверочных работах значком * обозначены задания повышенного уровня сложности.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:
 - а) только в вашей районной поликлинике;
 - б) только в вашем городе;
 - в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
 - г) в любой стране мира.
2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:
 - а) в зависимости от водительского стажа клиента;
 - б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
 - в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
 - г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

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

4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

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

5. Какое утверждение о каско является неверным?

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

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6*. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (Вильгельм Швებель). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Выскажите своё мнение.

Ответы и комментарии

Вариант 1

1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в.

6*. Критерии оценивания:

- 1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3;
- 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи;
- 3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды;
- 4) представлено собственное мнение обучающегося.

Вариант 2

1. в. 2. б. 3. в. 4. а. 5. г.

6*. Критерии оценивания (см. вариант 1)

Тема 4. Расчётно – кассовые операции

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

ТЕСТЫ

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:

- А) Центральный банк
- Б) Коммерческий банк
- В) Депонент
- Г) Страховая компания

*21. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

- А) Кредиты промышленным предприятиям
- Б) Кредиты домашним хозяйствам
- В) Депозиты физических и юридических лиц
- Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

- А) Номинальный процент
- Б) Эффективный процент

- В) Реальный процент
Г) Сложный процент
4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:
А) Центрального банка и Министерства финансов
Б) Большого количества коммерческих банков
В) Центрального банка и коммерческих банков
Г) Коммерческих банков и правительства
5. Пассивные операции — это:
А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов
Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка
В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики
Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка
6. Депозит — это:
А) Активы, размещенные на хранение
Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам
7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:
А) Накопительный вклад
Б) Вклад до востребования
В) Срочный вклад
Г) Сберегательный вклад
8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?
А) Договор
Б) Сберегательный сертификат
В) Сберкнижка
Г) Облигация
9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:
А) 400 тыс. р.
Б) 500 тыс. р.
В) 700 тыс. р.
Г) 100 тыс. р
10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?
А) Валюта, в которой делается вклад
Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства
В) Срок вклада
Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада
11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?
А) Бессрочность
Б) Платность
В) Возвратность
Г) Обеспеченность
12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

- А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.
- Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.
- В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.
- Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль
13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:
- А) Образовательный кредит
- Б) Автокредит
- В) Потребительский кредит
- Г) Ипотечный кредит
14. Аннуитетный платёж — это:
- А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности
- Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка
- В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита
- Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента
15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:
- А) Полицию
- Б) Суд
- В) Нотариальную контору
- Г) Прокуратуру
16. Ипотека — это:
- А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг
- Б) Срочный вклад в банке
- В) Кредит под залог недвижимости
- Г) Кредит на покупку оборудования
17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:
- А) Депозит
- Б) Процент по кредиту
- В) Вклад
- Г) Задаток
18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?
- А) Земельный участок 10 га у берега реки
- Б) Квартира в центре города
- В) Акции компании ОАО «Новый дом»
- Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири
19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?
- А) Политические взгляды заёмщика
- Б) Доход
- В) Наличие и размер первоначального взноса
- Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества
20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств — это:

- А) Дееспособность
- Б) Обеспеченность
- В) Платёжеспособность
- Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

- А) Консультант
- Б) Вкладчик
- В) Акционер
- Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

- А) Универсальная карта
- Б) Дебетовая карта
- В) Кредитная карта
- Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

- А) Брокерское обслуживание
- Б) Управление благосостоянием
- В) Депозитарное обслуживание
- Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

- А) Банковская карта
- Б) Электронные деньги
- В) Банкноты
- Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

- А) Ценные бумаги
- Б) Паи пифов
- В) Депозит
- Г) Кредит

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного является примером товарных денег?

- А) Серебряные монеты
- Б) Корова в Древней Греции
- В) Банкнота
- Г) Ценная бумага
- Д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения
- Е) Счёт в коммерческом банке

*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что — к деятельности коммерческого банка?

- А) Осуществление эмиссии наличных денег
- Б) Кредитование фирм
- В) Установление правил расчётов и банковских операций
- Г) Обслуживание счетов государственного бюджета
- Д) Приём денежных средств населения во вклады
- Е) Открытие счетов для физических лиц
- Ж) Управление золотовалютными резервами

З) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг

И) Осуществление расчётов между фирмами

К) Составление платёжного баланса

Центральный банк Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос:

Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право

на эмиссию национальной валюты и контролирующей деятельность других банков?

*4. Вставьте пропущенные слова:

Баланс банка

5. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что — к характеристикам срочного вклада?

А) Неограниченный срок вклада

Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)

В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента

Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов

Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)

Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)

Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента

З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования Срочный вклад

6. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

А) Для регулярных платежей

Б) Для непредвиденных расходов

В) Для накопления на большую покупку

Г) Для получения гарантированного дохода

1. Сберегательный вклад

2. Накопительный вклад

3. Вклад до востребования

4. Расчётный счёт

АБВ Г

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Получается, что наши деньги отданы на милость кредитным операциям банков, которые дают в долг не деньги, а лишь обещания выплатить деньги, которых у них нет». (И. Фишер)

2. «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». (Р. Фрост)

3. «Центральный банк — это банк, при помощи которого государство вмешивается в дела частных банков и который, в отличие от них, может сам печатать нужные ему деньги». (К. Гепперт и К. Пат)

4. «Кто кладёт деньги в банк, не должен забывать, что он просто седок, а вожжи в руках у банка». (В. Швебель)

5. «Денег на его банковском счету было мало, но счета у него были во всех банках». (В. Афонченко)

6. «Люди старой закалки в депозитные ячейки банков помещают на

- сохранение стеклянные банки с купюрами». (Ю. Татаркин)
7. «Время — деньги». (Б. Франклин)
 8. «Банк — это место, где вам дадут денег займы, если вы докажете, что они вам не нужны». (Б. Хоуп)
 9. «Финансист — это ростовщик с фантазией». (А. Пинеро)
 10. «Банковский процент не знает ни отдыха, ни богослужений, он работает и по ночам, и в воскресенье, и даже в дождливые дни». (Б. Шоу)
 11. «Лучшие критики банков — это бывшие заёмщики». (В. Борисов)
 12. «Банковские учреждения опаснее, чем готовые к сражению войска». (Т. Джефферсон)
 13. «Иногда деньги слишком дорого стоят». (Р. Эмертон)
 14. «Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет». (Д. Ларсен)
 15. «Чтобы ваш бумажник стал толще, выбросьте из него все кредитные карточки». (Р. Орбен)
 16. «Бумеранг и кредитные карточки, вероятно, изобрёл один и тот же человек». (Автор неизвестен)

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Тема 6. Инвестиции

ТЕСТЫ

1. Удостоверение права на имущество — это:
 - А) Эмитент
 - Б) Вклад
 - В) Паспорт
 - Г) Ценная бумага
2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?
 - А) Закрепление имущественных прав
 - Б) Обеспеченность золотом
 - В) Обладание равными правами внутри одного выпуска
 - Г) Размещение выпусками
3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:
 - А) Облигация
 - Б) Акция
 - В) Чек
 - Г) Сберкнижка
4. Облигация — это:
 - А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации
 - Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии
 - В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга
 - Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке
5. Налог на прирост капитала — это:
 - А) Налог на прибыль коммерческих предприятий
 - Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества
 - В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу

- Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества
6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:
- А) Рынок сырья
 - Б) Рынок рабочей силы
 - В) Фондовый рынок
 - Г) Товарный рынок
7. Фондовая биржа — это:
- А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары
 - Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг
 - В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
 - Г) Покупатель ценных бумаг
- *8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:
- А) Лизинг
 - Б) Листинг
 - В) Демпинг
 - Г) Ликвидность
9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?
- А) Брокеры
 - Б) Дилеры
 - В) Управляющие
 - Г) Клиринговая палата
10. Доверительный управляющий — это:
- А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
 - Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
 - В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксации купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них
 - Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью
11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:
- А) Акции
 - Б) Банковский вклад
 - В) Кредит
 - Г) Инвестиционный портфель
12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:
- А) Либеральный инвестор
 - Б) Консервативный инвестор
 - В) Умеренный инвестор
 - Г) Агрессивный инвестор
13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи:
- А) Акции крупнейших компаний
 - Б) Нефти
 - В) Валюты
 - Г) Только евро и долларов
14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

- А) 1,25 доллара за 1 евро
- Б) 2 доллара за 1 евро
- В) 0,75 доллара за 1 евро
- Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

- А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты
- Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте
- В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте
- Г) Цена акций, выраженная в евро

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

1. Определите несколько ответов:

Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?

- А) Организация первичного размещения ценных бумаг
 - Б) Установление рыночных цен ценных бумаг
 - В) Продажа имущества при приватизации
 - Г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг
 - Д) Организация вторичных торгов ценными бумагами
 - Е) Эмиссия ценных бумаг
 - Ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка
- 3) Продажа имущества при банкротстве

2. Продолжите фразу:

Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, — это

*3. Выполните задание:

Федеральная служба по финансовым рынкам — это орган исполнительной власти, регулирующий отношения в сфере торговли ценными бумагами. Перечислите три наиболее важные, на ваш взгляд, функции этого государственного органа.

4. Выполните задание:

Доступ к фондовому рынку можно получить только через посредника — фирму или электронную платформу. Можно работать на рынке самому, используя онлайн-платформы. Перечислите три известные вам онлайн-платформы.

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании «N». Уставный капитал компании — 120 000 тыс. р. Акции всего выпущено

1 000 тыс. единиц. Какова в этом случае будет номинальная цена одной акции?

2. Вы купили пакет акций компании «L» за 200 тыс. р. год назад. Пакет составляет 4 тыс. акций. Сегодня акции этой компании стоят 75 р. за одну акцию. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня?

3. У вас есть пакет акций компании «S». Пакет составляет 100 акций.

За прошедший год компания решила выплатить своим акционерам дивиденд в размере 50 % от прибыли, а остальное направить на развитие предприятия. Всего выпущено 10 тыс. акций, размер прибыли —

100 млн р. Какой доход от акций вы получите по итогам года?

4. Сколько рублей составит налог на прирост капитала, если вы купили пакет акций за 200 тыс. р., цена акций при продаже выросла на 20 %?

5. У вас есть 300 тыс. р. Вы бы хотели вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, какие именно ценные бумаги будете покупать. Так, вы проанализировали рынок и выявили следующие варианты:

- акции компании «F», отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100 %);
- акции компании «K», отличающиеся стабильным, но не значительным ростом (цены за год выросли на 10 %);
- облигации компании «W» с гарантированным доходом в 8 %.

Какой вариант вы выберете, свой ответ обоснуйте.

6. Вы хотели бы осуществить инвестирование в российские ценные бумаги. Для принятия решения об эффективности вложений необходимо выявить тенденции изменения фондового рынка. Как вы это будете делать?

Опишите кратко 4 шага.

7. Вы хотели бы вложить деньги в российские ценные бумаги, для этого решили проанализировать изменение индекса российского фондового рынка. Найдите информацию за последние 5 лет и сделайте три вывода на основе анализа графика. Как данный анализ повлияет на ваше решение?

8. Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Тот, кто всегда в выигрыше, — не настоящий игрок». (М. Монтень)
2. «Нет ничего горше, чем смотреть на трейдера, который, вместо того чтобы, имея синицу в натруженных руках, вовремя закрыться и пойти спать, к утру размазывает по потному лицу горькие слёзы несбывшихся надежд, глядя на журавля, проплывающего высоко в небе в сторону дома, где живёт г-н Дж. Сорос».
3. «Биржевой спекулянт — человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (Б. Барух)
4. «Падение биржи приносит не меньший материальный ущерб, чем падение астероида». (Б. Кригер)
5. «От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (М. Твен)

Тема 8. Налоги

ТЕСТЫ

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

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

2. Объект налогообложения — это:

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

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

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

Г) Земельный налог

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

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

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

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

6. ИНН — это:

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

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

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

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

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

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

- А) ОКАТО
- Б) ЕГРЮЛ
- В) ИНН
- Г) ОКАТОД

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

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

11. Налоговый вычет — это:

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

12. Налоговые вычеты применяются только к:

- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
 - Б) Доходам юридических лиц
 - В) Расходам государственного бюджета
 - Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ
13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

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

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

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

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

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

ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

- А) Платить налоги
- Б) Встать на учёт в налоговых органах
- В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа
- Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет
- Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения
- Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления
- Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов
- И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах
- К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ
- Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

1. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

- А) Автомобиль «Лада-Калина»
- Б) Проездной билет на автобус
- В) Снегоход «Буран»
- Г) Вертолёт
- Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.
- Е) Яхта «Морская»
- Ж) Промысловое речное судно
- З) Лодка на вёслах

4. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: [www. .ru](http://www.nalog.ru)

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

- А) По ценным бумагам
- Б) Стандартные
- В) Индивидуальные
- Г) Социальные
- Д) Экономические
- Е) Положительные
- Ж) Имущественные
- З) Профессиональные

Выполните задание:

Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.

9. Продолжите фразу:

Для получения налоговых вычетов необходимо заполнить и представить в налоговые органы налоговую декларацию по форме .

10. Определите несколько правильных ответов:

Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?

- А) Штраф
- Б) Исправительные работы
- В) Лишение свободы
- Г) Общественное порицание
- Д) Лишение лицензии
- Е) Запрет выезда из РФ

11. Продолжите фразу:

Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется .

12. Ответьте на вопрос:

В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. р. с последующим повышением: через год: 20 тыс. р., ещё через год 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Благосостояние государства определяют вовсе не те суммы, которые государство собирает с граждан в качестве различных сборов и налогов, а те, которые государство оставляет гражданам». (Лоранд Этвеш)

2. «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». (Франческо Саверио Нити)

3. «Налогообложение — это наиболее гибкий и эффективный, но и весьма опасный инструмент социальной политики. Необходимо очень точно знать, что делаешь, ибо в противном случае результат будет мало сходен с намерениями». (Гуннар Карл Мюрдаль)

4. «Государь, взимающий со своих подданных несправедливые налоги, рискует остаться либо без налогов, либо без подданных».

(Дени Дидро)

5. «Сборщик налогов никогда не бывает желанным гостем, даже тогда, когда он является непосредственным представителем местной или центральной власти». (Рикетти де Мирабо, Оноре Габриель)

6. «Налоги — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (Оливер Уэнделл Холмс-старший)

7. «Как бы ни был велик налог, но если он ложится на всех пропорционально, то никто не теряет из-за него какого-либо богатства.

Что сердит людей больше всего — что они платят налогов больше, чем их соседи». (Уильям Петти)

8. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». (Фома Аквинский)

9. «Совершенно ясно и признано всеми, что все подданные государства нуждаются в его защите, без которой они не могут существовать, и государь, глава и правитель страны, не может дать им эту защиту, если подданные не доставляют ему необходимых средств».

(Себастьян Ле Претр де Вобан)

10. Главный принцип налогообложения — «Дешевизна взимания при минимуме налогового обременения». (Адольф Вагнер)

Тема 7. Пенсия

ТЕСТЫ

1. Пенсия — это:

А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца

Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам

В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу

Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

*2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет

Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет

В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет

Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

А) СНИЛС

Б) ИНН

В) Индивидуальный пенсионный коэффициент

Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

А) Сладков В. С., достигший 60 лет

Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет

В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»

- Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет
5. Трудовая пенсия по старости положена:
- А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
 - Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
 - В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет
 - Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет
6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):
- А) 26 %
 - Б) 22 %
 - В) 20 %
 - Г) 6 %
7. Какие два вида пенсий существуют в России?
- А) Страховая и накопительная
 - Б) Страховая и государственная
 - В) Накопительная и по старости
 - Г) Пенсия по старости и по инвалидности
8. Страховой стаж — это:
- А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений
 - Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
 - В) Продолжительность работы по трудовому договору
 - Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд
9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионный фонд за год?
- А) 5,5 тыс. р.
 - Б) 22 тыс. р.
10. Выберите верное суждение:
- А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости
 - Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца
 - В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста
 - Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство
11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:
- А) Стоимость накопительного коэффициента
 - Б) Размер страховой пенсии
 - В) Стоимость пенсионного коэффициента
 - Г) Страховой стаж
- *12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?
- А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка
 - Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка
 - В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет
 - Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка
13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счёте в пенсионном фонде, то:
- А) Эти накопления переходят в государственный бюджет

- Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании
- В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании
- Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

- А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ
- Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд
- В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд
- Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

- А) В территориальном органе Пенсионного фонда России
- Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России
- В) В налоговой инспекции
- Г) В Министерстве юстиции

ЗАДАНИЯ

1. Выберите несколько правильных ответов:

Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?

- А) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет
- Б) Королёва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет
- В) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет
- Г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет
- Д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет
- Е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет
- Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

2. Ответьте на вопрос:

Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?

3. Назовите три вида страховой пенсии.

4. Определите несколько правильных ответов:

От чего зависит размер пенсии?

- А) От стажа работы
- Б) От религиозной принадлежности
- В) От гражданской принадлежности работодателя
- Г) От размера официальной заработной платы
- Д) От занимаемой должности
- Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии
- Ж) От членства в правительственной партии

5. Продолжите фразу:

Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это

6. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

- А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета
- Б) Материнский капитал
- В) Безвозмездная помощь иностранных государств
- Г) Страховые взносы работодателей

- Д) Собственные взносы
- Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

7. Продолжите фразу:

Что можно сделать с пенсионными накоплениями?

- А) Оставить в государственном пенсионном фонде
- Б)

8. Ответьте на вопрос:

Что такое СНИЛС?

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Предположим, что вы устроились на работу технологом молочного производства в 23 года, проработали там 25 лет и начали задумываться о пенсии. В каком возрасте вы можете претендовать на пенсию? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за её оформлением?

2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном бумажной продукции, но нигде официально не работает и не работал, он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Ему в этом году исполнится 60 лет. Может ли он претендовать на получение пенсии или только на свои силы и родственников? Свой ответ обоснуйте.

3. Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьёзную травму и стал инвалидом I группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая пенсия?

4. Предположим, что вы трудитесь 10 лет и через 15 лет собираетесь выходить на пенсию. Каким образом вы будете инвестировать накопительную часть своей пенсии? Свой ответ обоснуйте.

5. Предположим, что подошло время выхода на пенсию. Но, по вашим предварительным расчётам, на эту пенсию вам будет прожить нелегко. Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли? Ответьте, исходя из реальных условий вашей жизни сегодня. Каждый способ поясните с использованием расчётов.

6. Предположим, что вы сегодня окончили университет и получили профессию. Вам предложили три варианта работы.

- 1. Работать в государственном учреждении со стабильной белой, но не очень высокой зарплатой.
- 2. Работать в частной фирме с более высокой белой, но нестабильной зарплатой.
- 3. Работать в частной фирме неофициально, без трудовой книжки и трудового договора, с высокой серой зарплатой.

Какой вариант вы выберете, исходя из соображений заботы о будущей пенсии? Выбрав один из вариантов, объясните своё решение и спрогнозируйте, как такая работа отразится на размере вашей будущей пенсии.

*7. Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите её увеличить. Вы решили участвовать в программе государственного финансирования пенсии¹.

Вы решили вносить по 18 тыс. р. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

8. Предположим, что у вас возник вопрос о том, как распорядиться вашими пенсионными накоплениями. Вы думаете, оставить ли накопления в государственном пенсионном фонде или перевести их в негосударственный пенсионный фонд. Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте.

9. Предположим, что вы решили перевести свои сбережения в частную управляющую компанию. Перед вами встал вопрос выбора компании, так как их достаточно много. Как вы будете действовать? Опишите свои шаги. Какие критерии при выборе управляющей компании для вас будут определяющими и почему?

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной». (Хелен Хэйес)

2. «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». («Трое из Простоквашино»)

3. «Пенсионеры — это самое дорогое, что есть у государства». (М. Гуськов)

4. «Молодость проходит так быстро, что не успеваешь вовремя оформить себе пенсию». (С. Родионович)

5. «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать». (Сенека)

6. «Только два стимула заставляют работать людей: жажда заработной платы и боязнь её потерять». (Г. Форд)

1 Предположим, что такая программа в данный момент существует. При расчётах опирайтесь на данные программы 2013 г.

Тема 9. Финансовые махинации.

ТЕСТЫ

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

- А) Финансовый баланс
- Б) Кредит
- В) Финансовый крах
- Г) Финансовый риск

2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

- А) Чем выше риск, тем выше доходность
- Б) Чем выше риск, тем ниже доходность
- В) Нет никакой связи между риском и доходностью
- Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

*3. Риск несбалансированности связан с:

- А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля
- Б) Ухудшением качества портфеля
- В) Рисками, связанными с объектом инвестирования
- Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:

- А) Инвестиционный портфель
- Б) Договор брокерского обслуживания
- В) Декларация о рисках
- Г) Кредитный договор

5. Риск инвестиций считается высоким, если:

- А) Размер потерь не составляет 10—20 %
- Б) Размер потерь превышает 20 %

- В) Размер потерь не превышает 5 %
 Г) Любые потери считаются высоким риском
6. Финансовая пирамида — это:
 А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств
 Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым
 В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности
 Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире
7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:
 А) Финансовая пирамида
 Б) Финансовое посредничество
 В) Финансовое мошенничество
 Г) Финансовые риски
8. Инвестиционный портфель — это:
 А) Инвестиции, имеющие высокую доходность
 Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое
 В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний
 Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций
9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:
 А) Управление портфелем
 Б) Эффективный портфель
 В) Диверсификация портфеля
 Г) Либерализация портфеля
10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:
 А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности
 Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности
 В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности
 Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

ЗАДАНИЯ

1. Соотнесите виды финансовых рисков с категорией, к которой они относятся:
- А. Общие риски
 Б. Объективные риски
1. Экономические
 2. Отраслевые
 3. Политические
 4. Временные
 5. Операционные
 6. Экологические
- *2. Выберите из списка активы, характеризующиеся высокими рисками:
- А) Вклады в надёжных банках
 Б) Облигации государственного займа
 В) Золото
 Г) Драгоценности

Д) Акции крупных предприятий

Е) Антиквариат

Ж) Недвижимость

З) Иностранная валюта

3. Продолжите фразу:

Риски, возникающие из-за неграмотного управления деньгами самим инвестором, например из-за нарушения принципов формирования инвестиционного портфеля, называются .

4. Что из перечисленного относится к признакам пирамиды?

А) Ясность и прозрачность инвестиционного договора

Б) Предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный

В) Агрессивная реклама

Г) Длительный срок существования на финансовом рынке

Д) Простота вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос

Е) Открытость информации о финансовой деятельности фонда

Ж) Низкая доходность предлагаемых вложений

5. Продолжите фразу:

Средневзвешенная доходность активов, входящих в портфель, — это

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы решили вложить свои сбережения в иностранную валюту. Как вы оцените рискованность и доходность ваших вложений на настоящий момент (очень высокая, высокая, средняя, низкая)? Анализируя современную финансовую ситуацию, в какие именно валюты вы сейчас готовы сделать вложения? При ответе опирайтесь на анализ современной финансовой ситуации в России и мире. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

2. Представьте, что вы решили сделать вложения в акции одной из российских компаний. Чтобы спрогнозировать свой риск и принять окончательное решение, вы используете метод экспертных оценок.

3. Представьте, что сегодня вы накопили определённую сумму денег (300 тыс. р.), и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России и мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. При ответе сформулируйте не менее трёх суждений.

4. Представьте, что ваши родители услышали от друзей о существовании фонда, который предлагает 50 % прибыли от вложенных членами фонда денег за каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. р. и только что получили 50 тыс. р., и эту сумму пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что вы посоветуете в этом случае родителям, как вы аргументируете свой совет? Приведите не менее трёх аргументов.

5. Представьте, что вы решили составить свой инвестиционный портфель. Перечислите в порядке убывания цели (не менее трёх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.

6. Представьте, что вы составили инвестиционный портфель, который в себя включает:

1. 25 % вложений в золото (прогнозируемая доходность — 30 %),

2. 25 % вложений в государственные облигации (прогнозируемая

доходность — 8 %),

3. 25 % вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность — 12 %),

4. 25 % вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность — 6 %).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

7. Какой тип (по уровню риска) инвестиционного портфеля вы выберете?

Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.