Приложение II.4

К ООП по специальности

09.02.09 Веб-разработка

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Екатеринбург, 2026

Чистяков Валерий Николаевич
я подтверждаю этот документ своей удостоверяющей подписью
место подписания
2026.04.08 17:07:07+05'00'

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	17

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины *СГ.05 «Основы финансовой грамотности*» является частью профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 09.02.09 «Веб-разработка», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 21 ноября 2023г. №879

1.2 Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина *СГ.05 «Основы финансовой грамотности»* является обязательной частью социально-гуманитарного цикла.

1.3 Цели и планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающиеся должны обладать следующими ***компетенциями:***

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 учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, при менять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01-06 ОК 09	– применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; – взаимодействовать в коллективе и работать в команде; – рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; – использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; – анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; – определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; – применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; – планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; – составлять обоснованные бизнес-идеи; – применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.	– основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; – виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; – основные виды планирования; устройство банковской системы, – основные виды банков и их операций; – сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; – схемы кредитования физических лиц; – устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; – признаки финансового мошенничества; – основные виды ценных бумаг и их доходность; – формирование инвестиционного портфеля; – классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; – виды страхования; – виды пенсий, способы увеличения пенсий

В ходе реализации образовательной программы и программы воспитания по специальности 09.02.09 «Веб-разработка», а также освоения дисциплины **«Основы финансовой грамотности»**, планируется достижение у обучающихся следующих **личностных результатов**, а именно:

ЛР 13	соблюдение в своей профессиональной деятельности этических принципов
ЛР 14	готовность соответствовать ожиданиям работодателя
ЛР 17	проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)
ЛР 18	планирование и реализация собственного профессионального и личностного развития
ЛР 19	работа в коллективе и команде, эффективное взаимодействие с коллегами, руководством, клиентами
ЛР 20	осуществление устной и письменной коммуникации на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста
ЛР 24	использование профессиональной документации на государственном и иностранном языках
ЛР 26	способность анализировать производственную ситуацию, быстро принимать решения
ЛР 27	проявление терпимости и уважения к обычаям и традициям народов России и других государств, способности к межнациональному и межконфессиональному согласию
ЛР 33	проявление доброжелательности, чувства такта и деликатности к окружающим

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

В структуре содержания дисциплины *«Основы финансовой грамотности»* выделяются четыре содержательных раздела:

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Раздел 3. Риск и доходность

Раздел 4. Финансовая среда

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	**42**
в т.ч. в форме практической подготовки	**10**
в т. ч.:	
теоретическое обучение	20
практические занятия	10
Самостоятельная работа	*10*
Промежуточная аттестация	**2**

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) *(если предусмотрены)*	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Введение в курс финансовой грамотности. Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура		**2**	
Раздел 1. Деньги и операции с ними		**14**	
Тема 1.1. Деньги и платежи	**Содержание учебного материала**		
	1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов	2	ОК 01-06,09 ЛР 14 ЛР 17,18, 20
	Практическое занятие № 1 Влияние инфляции на финансовые возможности человека	2	ОК 01-06,09 ЛР 17,26
Тема 1.2. Покупки и цены	**Содержание учебного материала**		
	1. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Возврат товара после покупки	2	ОК 01-06,09 ЛР 20,24,26

	Самостоятельная работа обучающихся Подготовить доклад с презентацией на тему: «Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)»	4	ОК 01-06,09 ЛР 20
Тема 1.3. Безопасное использование денег	**Содержание учебного материала**	2	ОК 01-06,09 ЛР 13,14,17,20
	1. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета		
	Практическое занятие №2 «Выбор надежного интернет-магазина»	2	ОК 01-06,09 ЛР 20,26
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		**8**	
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	**Содержание учебного материала**	2	
	1. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета		ОК 01-06,09 ЛР 14,17,18,19, ЛР20 ЛР26
	Практическая работа №3 Планирование личного бюджета и оценка его выполнения	2	ОК 01-06,09 ЛР 18,20,26
Тема 2.2.	**Содержание учебного материала**		ОК 01-06,09

Кредиты и займы	1. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство	2	ЛР17,20,27
	Практическое занятие №4 «Выбор банка и оценка банковского вклада, банковского кредита»	2	ОК 01-06,09 ЛР 17,20,24,26 ЛР 33
Раздел 3. Риск и доходность		**10**	
Тема 3.1. **Инвестирование**	**Содержание учебного материала**	2	ОК 01-06,09 ЛР 17,20,24,26 ЛР 33
	1. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид		
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовить презентацию на тему: «Инвестиционный портфель и базовые принципы формирования инвестиционного портфеля»	2	ОК 01-06,09 ЛР 20
Тема 3.2. **Страхование**	**Содержание учебного материала**	2	ОК 01-06,09 ЛР 20,24,26
	1. Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов		
	Практическое занятие №5 «Сравнение условий страхования. Расчет страхового возмещения и убытка»	2	ОК 01-06,09 ЛР 20

Тема 3.3. Предпринимательство	**Содержание учебного материала** 1. Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса	2	ОК 01-06,09 ЛР 13,14,17,18 ЛР 20,26
Раздел 4. Финансовая среда		**6**	
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством. Защита прав граждан в финансовой сфере	**Содержание учебного материала** 1. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	2	ОК 01-06,09 ЛР 17,20,26,33
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовить доклады с презентацией на темы: «Основные цифровые сервисы государства для граждан» «Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП»	4	ОК 01-06,09 ЛР 20
	Дифференцированный зачет	**2**	
	Всего	**42**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета финансовых и управленческих дисциплин.

Оборудование кабинета и лаборатории:

– посадочные места по количеству обучающихся;
– рабочее место преподавателя;

Технические средства обучения:

– компьютер;
– стандартное программное обеспечение: MS Windows XP, текстовый редактор MS Word, редактор электронных таблиц MS Excel, СУБД MS Access, Internet Explorer;
– справочно-информационные системы (СПС «Гарант», СПС «Консультант Плюс» и др.);
– интерактивная доска.
– мультимедиапроектор;
– калькулятор.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы, Интернет-ресурсов.

3.2.1. Основные печатные издания

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
4. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2022. – 128 с.

5. Флицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 154 с.

3.2.2. Основные электронные издания

1. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/476085.
2. Каджаева М.Р. Электронный учебно-методический комплекс «Финансовая грамотность»: / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева, Е.Г. Метревели. – М.: Издательский центр «Академия», 2019.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: https: https://моифинансы.рф/.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://fincult.info/.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://школа.вашифинансы.рф/.

3.2.4. Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных программе

Нормативно-правовая база

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, работы с рабочими листами, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	***Критерии освоенности компетенций***	***Методы оценки***
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины – основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; – виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; – основные виды планирования; устройство банковской системы, – основные виды банков и их операций; – сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; – схемы кредитования физических лиц; – устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; – признаки финансового мошенничества; – основные виды ценных бумаг и их доходность; – формирование инвестиционного портфеля; – классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; – виды страхования; – виды пенсий, способы увеличения пенсий	*Характеристики демонстрируемых знаний* - владеет понятийным аппаратом по вопросам финансовой грамотности; - различает основные виды планирования; -понимает и приводит примеры банковских операций; - понимает нужность применения основ финансовой грамотности в определенных жизненных ситуациях; -демонстрирует понимание различий в режимах налогообложения - понимает различия в доходности ценных бумаг и периодом владения ими - демонстрирует знания способов увеличения пенсионных накоплений	Экспертная оценка практических работ в форме выполнения заданий, тематического тестирования и самостоятельных работ в форме докладов и презентаций
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины – применять теоретические знания по финансовой грамотности для	*Характеристика демонстрируемых умений* - применяет теоретические знания по финансовой гра-	Экспертная оценка практических работ

практической деятельности и повседневной жизни; – взаимодействовать в коллективе и работать в команде; – рационально планировать свои доходы и расходы; - грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; – использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; – анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; – определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; – применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; – планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; – составлять обоснованные бизнес-идеи; – применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.	мотности для практической деятельности и повседневной жизни; - демонстрирует рационализм в планировании своих доходов и расходов; - объясняет взаимосвязи между участниками финансового рынка; - рассчитывает проценты по кредитам, доходность ценных бумаг; - определяет величину наличных денег в обращении и индекс денежной массы в стране; - анализирует состояние финансового рынка; - интерпретирует результаты рассчитанных показателей, связанных с банковским кредитованием; -демонстрирует умение составления разделов бизнес-плана; - применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.	в форме выполнения заданий, тематического тестирования и самостоятельных работ в форме докладов и презентаций

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка освоения учебной дисциплины предусматривает использование:
- *пятибалльная система оценки*

1. ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Запланированная форма промежуточной аттестации – зачет.
Форма проведения – письменная итоговая зачетная работа

2. УСЛОВИЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Учебный кабинет: №204-206 «Кабинет финансово-экономических дисциплин»
Используемое оборудование: калькуляторы
Итоговой зачётная работа, включает различные типы заданий:
1) 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.
2) 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.
3) 10 заданий, в которых необходимо:
а) установить соответствие;
б) вставить одно слово (понятие);
в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;
4) 4 задания — задачи, в ответе к которым присутствует число.

3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

а) задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл;
б) задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла;
в) задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определённом порядке: 0–2 балла;
г) задачи: 0 или 3 балла.
Максимально возможное количество баллов за итоговую проверочную работу — **62 балла.**
Перевод полученных баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в **таблице:**

Оцениваемый показатель	**Оценка**		
Процент набранных баллов	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
	50% и более (от 31 до 42 баллов)	70% и более (от 43 до 55 баллов)	90% и более (от 56 до 62 баллов)

4. КОМПЛЕКТ «ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ»

ВАРИАНТ 1

ЗАДАНИЕ 1. ВЫБЕРИТЕ ИЗ ПРЕДЛОЖЕННЫХ ВАРИАНТОВ ОДИН ВЕРНЫЙ ОТВЕТ.

1. Налог — это:
а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
г) нет верного ответа.
2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:
а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
г) вы не должны платить никаких налогов.
3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:
а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;
в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.
4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:
а) о консервативной стратегии инвестирования;
б) об умеренной стратегии инвестирования;
в) об агрессивной стратегии инвестирования;
г) нет верного ответа.
5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:
а) Правительство РФ;
б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
в) Министерство финансов;
г) Государственная дума.
6. Объектами страхования могут быть:
а) выгодоприобретатели;
б) страхователи;
в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
г) административная ответственность страхователя.
7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

а) обезличенные металлические счета;
б) коллекционные монеты;
в) слитки из драгоценных металлов;
г) ювелирные украшения.

8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

а) 51% или более;
б) 39—50%;
в) 24—38%;
г) 16—23%.

9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?

а) ту же, что и в первый год;
б) больше, чем в первый год;
в) меньше, чем в первый год;
г) на третий год проценты начисляться не будут.

10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

а) надбавку на стоимость пая;
б) скидку со стоимости пая;
в) НДФЛ;
г) кредитный процент.

Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.

ЗАДАНИЕ 2. ВЫБЕРИТЕ ИЗ ПРЕДЛОЖЕННЫХ ВАРИАНТОВ НЕСКОЛЬКО ВЕРНЫХ ОТВЕТОВ.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:

а) обязательное пенсионное страхование;
б) государственное пенсионное обеспечение;
в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
г) необязательное пенсионное страхование;
д) международное пенсионное страхование;
е) корпоративное пенсионное страхование.

2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:

а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
е) приобретение недвижимости.

3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;

в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:
а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
б) единицы транспортного средства;
в) стоимости транспортного средства;
г) количества колёс в транспортном средстве;
д) грузоподъёмности транспортного средства;
е) дохода владельца транспортного средства.

5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:
а) наличие франшизы;
б) отсутствие франшизы;
в) установление неагрегатной страховой суммы;
г) установление агрегатной страховой суммы;
д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:
а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
е) рейтинг надёжности страховщика А+.

7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:
а) депозитные;
б) страховые;
в) инвестиционные;
г) кредитные;
д) торговые;
е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:
а) страховая компания;
б) железнодорожная компания;
в) ювелирный салон;
г) коммерческий банк;
д) пенсионный фонд;
е) агентство недвижимости.

9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:
а) 6% от величины полученного дохода;

б) 13% от величины вменённого дохода;
в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
г) 18% от величины валовой прибыли;
д) 20% от величины прибыли;
е) 35% от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г

ЗАДАНИЕ 3.

1. **Установите соответствие.**

Понятие	Определение
1) ИНН 2) 3-НДФЛ 3) СНИЛС	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. **Установите соответствие.**

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества 2) Страхование жизни 3) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт

1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк 2) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя 3) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту 5) Узнать официальные темпы инфляции	а) сайт коммерческого банка б) сайт ФНС России в) сайт Банка России г) сайт Московской биржи д) сайт Росстата

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя 2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью 3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов 4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью 5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб. в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб. д) 4 тыс. руб.

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5. Вставьте пропущенное слово.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

Ответ: вклада.

6. Вставьте пропущенные слова.

___ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются _____ (2). В качестве _____ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страхо-

вых услуг является _____ (4), которая рассчитывается _____ (5) и оплачивается _____ (6).

Пропущенные слова:
а) объект страхования;
б) страховой случай;
в) страховая премия;
г) страховщик;
д) страхование;
е) страхователь.
Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7. Вставьте понятие.
_____ — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.
Ответ: финансовая пирамида.

8. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.
1. Выбор кода по ОКВЭД.
2. Получение ИНН.
3. Выбор режима налогообложения.
4. Регистрация.
5. Предоставление документов в ИФНС.
6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.
Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 3; 4 — 6; 5 — 5; 6 — 4.

9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.
1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.
Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.
1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.
Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.

ЗАДАНИЕ 4. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: 21 710 руб.

2. В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения — 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

Ответ: 14 300 руб.

3. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 0 руб.

4. Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки — 63,52 руб. за 1 долл. США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

Ответ: 624 долл.

ВАРИАНТ 2

ЗАДАНИЕ 1. ВЫБЕРИТЕ ИЗ ПРЕДЛОЖЕННЫХ ВАРИАНТОВ ОДИН ВЕРНЫЙ ОТВЕТ.

1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

а) налог на доходы физических лиц;

б) транспортный налог;

в) налог на имущество;

г) нет верного ответа.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;

б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;

в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;

г) нет верного ответа.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

а) наличие 5 лет страхового стажа;

б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;

в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;

г) все ответы верны.

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

а) установить антивирусную программу на компьютере;

б) не пользоваться компьютером в ночное время;

в) не пользоваться неизвестными сайтами;

г) всё вышесказанное верно.

5. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:

а) Министерства экономического развития;

б) Центрального банка;

в) Российского союза автостраховщиков;

г) Аппарата Правительства РФ.

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

а) в обязательном порядке;

б) по усмотрению страховщика;

в) по устному требованию страхователя;

г) по заявлению страхователя.

7. В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?

а) с коммерческим банком при получении кредита;

б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;

в) с потребительским кооперативом при получении займа;

г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:

а) акцию;

б) облигацию;

в) лотерейный билет;

г) иностранную валюту.

9. Коммерческий банк является посредником между:

а) населением и фондовой биржей;

б) владельцами денежных средств и Центральным банком;

в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;

г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:

а) основными средствами;

б) оборотными средствами;

в) собственным капиталом;

г) финансовыми ресурсами.

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

ЗАДАНИЕ 2. ВЫБЕРИТЕ ИЗ ПРЕДЛОЖЕННЫХ ВАРИАНТОВ НЕСКОЛЬКО ВЕРНЫХ ОТВЕТОВ.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:
а) надёжность фонда;
б) доходность фонда;
в) состав учредителей фонда;
г) срок функционирования фонда;
д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
е) приветливость и дружелюбие персонала.
2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:
а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
б) негосударственный пенсионный фонд;
в) управляющая компания;
г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
д) любая страховая компания;
е) Фонд обязательного медицинского страхования.
3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:
а) гарантированную высокую доходность;
б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
в) открытый доступ к учредительным документам компании;
г) минимальные риски финансовых потерь;
д) навязчивую рекламу;
е) приветливый персонал.
4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:
а) размера дохода;
б) вида дохода;
в) валюты дохода;
г) статуса налогоплательщика;
д) пола гражданина;
е) возраста гражданина.
5. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:
а) наличие исключений из страхового покрытия;
б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
в) наличие «горячей линии»;
г) установление агрегатной страховой суммы;
д) предоставление услуг аварийного комиссара;
е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

6. Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:
а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.
7. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:
а) Федеральная налоговая служба;
б) Центральный банк Российской Федерации;
в) Роспотребнадзор; г) страховая компания;
д) Агентство по страхованию вкладов;
е) пенсионный фонд.
8. Вы хотите приобрести необходимый объём физического золота для сохранения своих сбережений. Вы можете воспользоваться следующими вариантами инвестиций:
а) приобретение слитков из драгоценных металлов;
б) приобретение акций золотодобывающей компании;
в) открытие обезличенного металлического счёта;
г) приобретение инвестиционной монеты;
д) приобретение коллекционной монеты;
е) приобретение ювелирного украшения.
9. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:
а) государственная облигация с купонным доходом;
б) банковский вклад;
в) облигация крупного банка;
г) акция нефтяной компании;
д) пай закрытого ПИФа;
е) коллекционная монета.
10. Вы привлекли кредит в размере 85 тыс. руб. на 1 год. Какие варианты возврата окажутся для вас наиболее выгодными?
а) 89 500 руб.;
б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;

е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

Ответы: 1а, б, в, г; 2а, б; 3б, д; 4б, г; 5б, в, д, е; 6б, е; 7б, в; 8а, г, д, е; 9а, б; 10б, г.

ЗАДАНИЕ 3.

1. Установите соответствие.

Налог	Вид налога
1) Налог на имущество физических лиц 2) Налог на доходы физических лиц 3) Транспортный налог	а) федеральный налог б) местный налог в) региональный налог

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Имущественное страхование 2) Личное страхование	а) страхование на дожитие б) страхование финансовых рисков в) страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам г) медицинское страхование

Ответы: 1б, в; 2а, г

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России 2) Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов 3) Узнать текущий биржевой курс акции 4) Узнать текущую стоимость пая 5) Сравнить различные банки по величине активов	а) сайт Банка России б) сайт Московской биржи в) сайт рейтингового агентства г) сайт коммерческого банка д) сайт управляющей компании

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

4.Вставьте пропущенные слова.

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к _____(1) для заключения договора страхования _____ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер _____ (3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) _____ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) _____ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану _____ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

Пропущенные слова:
а) Страховая сумма;
б) франшиза;
в) правила страхования;
г) страховщик;
д) агрегатная страховая сумма;
е) каско.
Ответы: 1 — г, 2 — е, 3 — а, 4 — д, 5 — б, 6 — в.

5. Вставьте понятие.
_____ — распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.
Ответ: диверсификация инвестиционного портфеля (допускается диверсификация).

6. Вставьте понятие.
_____ — франшиза, при которой ущерб возмещается при условии, что он больше франшизы, страховая выплата равна размеру ущерба.
Ответ: условная франшиза.

7. Замените буквы названиями из списка таким образом, чтобы получились верные равенства.

$$a - b = c;\ c - d = e$$

1. Валовая прибыль.
2. Чистая прибыль.
3. Выручка.
4. Затраты на производство продукции.
5. Налоги.

Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.

8. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.
1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
4. Приобретение квартиры.
5. Получение кредита на приобретение недвижимости.
Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

9. Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке.
1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.
2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.
3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.
4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.
5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.
6. Своевременное уведомление страховщика.
Ответ: 1 — 6; 2 — 4; 3 — 1; 4 — 5; 5 — 3; 6 — 2.

10. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.
1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.
5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.
Ответ: 1 — 7; 2 — 5; 3 — 8; 4 — 1; 5 — 3; 6 — 6; 7 — 4; 8 — 9; 9 — 2.

ЗАДАНИЕ 4. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ.

1. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2009 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 15 января 2018 г. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл самокат стоимостью 2200 руб. Найдите сумму транспортного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.
Ответ: 3500 руб.

2. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл автомобиль за 500 тыс. руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2018 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина И. на сумму 50 тыс. руб., которую гражданин И. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2018 г. гражданин Н. нанёс ущерб автомобилю

гражданина К. на сумму 100 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин К. сможет получить от страховой компании?
Ответ: 100 тыс. руб.

3. Ирина приобрела несколько акций компании «Газнефтьбанк» по цене 230 руб. за акцию. Через 30 дней по акциям был выплачен дивиденд в размере 18,7 руб. на одну акцию. Через полгода Ирина продала акции по цене 224 руб. за акцию. Какую доходность из расчёта процентов годовых получила Ирина? (При расчётах месяц условно равен 30 дням, год 360 дням, округлите до целого числа).
Ответ: 11% годовых.

4. Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет возвратить Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).
Ответ: 41 015 руб.

5. КОМПЛЕКТ «ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ»

5.1 ТЕСТЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

ТЕМЫ: «ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ». «РАСХОДЫ ЧЕЛОВЕКА И ДОХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА»

Данный тип заданий предполагает выбор одного верного варианта ответа из предложенных.

1.Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

1) заработная плата по основному месту работы;

2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);

3) случайно найденные на улице 500 руб.;

4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;

5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

а) 2, 4;
б) 3;
в) 2, 3, 4;
г) 3, 4.

2. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;

б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;

в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;

г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

3.Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

а) расходы на питание;

б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;

в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;

г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

4.Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

а) профицитный;

б) дефицитный;

в) сбалансированный;

г) любой бюджет — хороший.

5.Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

а) расходы равны доходам;

б) расходы меньше доходов;

в) расходы равны плановым доходам;

г) плановые расходы равны плановым доходам.

6.Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

а) плановый срок достижения;

б) требуемая сумма денег;

в) приоритетность цели;

г) источник получения финансирования.

7.Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

а) процентный доход по вкладу в банке;

б) купонный доход от облигаций;

в) выигрыш в интеллектуальную игру;

г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:

а) 72000 руб.;

б) 54000 руб.;
в) 66000 руб.;
г) 60000 руб.

9.Что из перечисленного относится к временным доходам:

а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;

б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;

в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;

г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

10.Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

а) расходы на еду и воду;

б) расходы на платежи по взятому кредиту;

в) расходы на уплату налогов;

г) расходы на путешествия по России.

ТЕМЫ: «РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ». «ВИДЫ ПЛАТЕЖЕЙ, ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО»

1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

а) в уполномоченных банках;

б) в уполномоченных банках, а также магазинах;

в) в уполномоченных банках и отелях;

г) в любых банках и иностранных посольствах.

2. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;

б) выбросите в урну как бесполезную вещь;

в) обратитесь в банк для обмена;

г) не знаете, как с ней поступить.

3. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валют-ный счет в Российской Федерации:

а) да, но только в иностранном банке;

б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;

в) да, в уполномоченном российском банке;

г) нет.

4. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:

а) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте; б) суммарно не более 10000 евро в эквиваленте;

в) суммарно не более 100000 рублей в эквиваленте;

г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

5.Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;

б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;

в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;

г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

6.Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки).

В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.

б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.

в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.

г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и не-сет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

7.Вы — валютный резидент Российской Федерации, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год).

На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:

а) придется заплатить штраф в размере 980–1960 евро за незаконную валютную операцию;

б) придется заплатить штраф в размере 4900–5880 евро за незаконную валютную операцию;

в) придется заплатить штраф в размере 7350–9800 евро за незаконную валютную операцию;

г) не придется платить штраф.

8. Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:

а) 6450 руб.;

б) 6550 руб.;

в) 6650 руб.;

г) 6750 руб.

9. Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10500 евро наличными. Семье Ивановых:

а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10000 долларов США;

б) не нужно заполнять таможенную декларацию;

в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможне сумму, превышающую 10000 долларов США;

г) зависит от того, в каких купюрах евро.

10. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

а) номер карты и имя владельца;

б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код; в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;

г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

ТЕМЫ: «КРЕДИТЫ, ЗАЙМЫ, СТРАХОВАНИЕ, ПЕНСИИ»

1. В чем разница между кредитом и займом:

а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;

б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.

в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;

г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

2. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

а) простые проценты;

б) сложные проценты;

в) разницы нет;

г) нельзя ответить однозначно.

3. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

а) до зарплаты;

б) на один месяц;

в) на один год;

г) законодательных ограничений нет.

4. В чем основная особенность POS-кредитования:

а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;

б) такой кредит нельзя получить без залога;

в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;

г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

5.Что такое «льготный период» по кредитной карте:

а) период бесплатного банковского обслуживания;

б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;

в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;

г) любое из вышеперечисленного.

6. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;

б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;

в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;

г) на загородный дом с огородом.

7. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

а) заём в ломбарде под 0,3% в день;

б) заём в МФО под 3% в неделю;

в) кредит в банке под 20% годовых;

г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

8. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:

а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;

б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;

в) нет, Иван должен заплатить только проценты;

г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

9. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней.

Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было.

На чьей стороне в данном случае закон:

а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;

б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;

в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;

г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

10. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

а) при сокращении срока;

б) при уменьшении платежа;

в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;

г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

11. К чистым рискам не относится:

а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;

б) риск ущерба из-за пожара в квартире;

в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;

г) риск ущерба жизни человека.

12. К спекулятивным рискам относится:

а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;

б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;

в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;

г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

13. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей.

Какой метод управления рисками использовала семья:

а) принятие риска;

б) снижение риска; в) передачу риска;

г) уклонение от риска.

14.Страхователем является:

а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;

б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;

в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;

г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

15.К имущественному страхованию не относится:

а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;

б) страхование гражданской ответственности по договору;

в) страхование предпринимательских рисков;

г) медицинское страхование.

16.Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

а) страховые брокеры;

б) страховые агенты;

в) страховые компании;
г) общества взаимного страхования.

17. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

а) террористического акта;
б) воздействия ядерного взрыва;
в) военных действий;
г) гражданской войны.

18. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

19.К обязательному частному страхованию в РФ относится:

а) страхование жизни и здоровья граждан;
б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

20. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:

а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;
б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;
в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;
г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

21. Какое утверждение правильное:

а) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
б) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
в) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
г) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

22. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:

а) увеличение продолжительности жизни;
б) сокращение рождаемости;
в) низкая доходность пенсионных накоплений;
г) повышение пенсионного возраста.

23. На кого распространяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением участников:

а) на всех жителей страны;

б) на всех, кто имеет право стать участником и заявил о своем желании войти в нее;

в) на всех, кто имеет право стать участником и не заявил о своем желании выйти из нее;

г) В каждой стране свои правила участия.

24.Что не было свойственно пенсионной системе в СССР:

а) учет пенсионных взносов велся по каждому участнику;

б) объем выплат пенсионерам превышал объем собираемых взносов;

в) пенсионная система не охватывала представителей всех профессий;

г) фонд, в который перечислялись взносы, не был отделен от государственного бюджета.

25.Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:

а) этот человек является гражданином России;

б) за этого человека уплачивались страховые взносы;

в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;

г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж;

26.Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;

б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой

с учетом инфляции;

в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;

г) Ничего из вышеперечисленного.

27.Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений:

а) доход по вкладу не может превысить уровень инфляции;

б) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то нужное;

в) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то ненужное;

г) на банковские вклады распространяется государственная система страхования.

28. Банк России публикует четыре показателя доходности в свод-ном статистическом файле «Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов» (https://www.cbr.ru/RSCI/statistics/).

На какой из этих показателей следует в первую очередь смотреть Алисе, если она выбирает для себя НПФ в рамках негосударственного добровольного пенсионного обеспечения:

а) доходность размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;

б) доходность размещения средств пенсионных резервов до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;

в) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;

г) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду.

29. Андрей хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов.

Чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты — 6000 руб.:

а) 22250 руб. в месяц;

б) 28250 руб. в месяц;

в) 35600 руб. в месяц;

г) 41600 руб. в месяц.

30. Четверо сослуживцев — Атосов, Портосов, Арамисов и Дартаньянов — выбирают финансовый продукт для решения своих пе-сионных задач. У каждого из них есть собственные убеждения и пожелания (таблица).

Какой набор финансовых продуктов наиболее точно отражает убеждения и планы сослуживцев, которые готовятся стать пенсионерами, при условии, что каждому из них необходимо предложить свой тип финансового продукта:

а) Атосов — пенсионное страхование, Портосов — ИСЖ, Арамисов — НСЖ, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;

б) Атосов — НСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — ИСЖ;

в) Атосов — ИСЖ, Портосов — НСЖ, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;

г) Атосов — ИСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — НСЖ.

Убеждения и пожелания сослуживцев, которые выбирают финансовые продукты для решения пенсионных задач

Сослуживцы	**Убеждения и пожелания**
Атосов	— Ведет здоровый образ жизни, регулярно занимается спортом и практически не болеет. — Мечтает закончить работать и уехать в деревню не позже, чем через 5 лет.
Портосов	— Считает, что «кто не рискует, тот не пьет шампанское», однако не готов рисковать основными накоплениям. — Хотел бы вместе с женой пожить в свое удовольствие после того, как закончит работать.
Арамисов	— Верит, что от судьбы не убежишь, однако предпочитает быть готовым к разным неприятностям. — Считает, что «синица в руках лучше, чем журавль в небе».
Дартаньянов	— Занимается экстремальными видами спорта. — Любит свою работу и не хотел бы с ней расставаться в ближайшие 10 лет.

5.2 РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАЧИ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Задача 1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пен-сию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия). Заполнив шаблон (табл.1), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Таблица 1 - Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Расходы,руб.		**Доходы,руб.**	
Не заполняется		Постоянные	
		Временные	
		Случайные	
Итого:		**Итого:**	

Задача 2. Рассмотрим семью Петровых (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 36000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя шаблон (табл. 2); при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Таблица 2 - Шаблон для заполнения расходов семьи Петровых

Расходы,руб.		**Доходы,руб.**

		Не заполняется
Итого:		**Итого:**

Задача 3. Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых (см. задачи 1 и 2), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.)

Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

Задание 4.На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

Задание 5. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

Задание 6. В дополнение к предыдущей задаче определите, что выгоднее: купить доллары США в России по курсу 74 руб./доллар США и обменять их на баты (1 доллар США = 32,85 бата) или обменять на месте рубли на баты (курс обмена указан в предыдущей задаче)?

Задание 7. Курс евро к доллару США упал на 20%. На сколько процентов евро должен вырасти, чтобы достигнуть прежнего значения?

5.3 ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1.Почему компании выпускают с банками кобрендинговые карты, дающие отдельные преимущества клиентам и конкретного банка, и конкретной компании? Обсудите, какие выгоды получает от них банк, какие — компания, какие — держатель карты.

2. Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?

3. Как «покупать, не покупаясь»?

4. Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?

5. На чем можно и на чем нельзя экономить в поездках и путешествиях?

6. В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?

7. Обсудите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?

8.Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры вы считаете наиболее значимыми?

9. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?

10. Существует ли регулирование рынка платежей и расчетов в Российской Федерации? Кто осуществляет надзор за участниками рынка?

11. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?

12. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?

13. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких — нет?

14. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?

15. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

16.Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рисковое страхование жизни на случай смерти)?

17. Стоит ли покупать добровольное страхование ответственности автовладельца (ДСАГО или ДГО — добровольная гражданская ответственность)?

18.Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?

19. На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?

20. Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

21. Считаете ли вы оправданным введение в России добровольной пенсионной накопительной системы с автоматическим подключением участников?

22.Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?

23.Какую задачу пенсионной системы — страхование от нетрудоспособности или социальную поддержку малоимущих — вы считаете более важной? Кто, кроме государства,

может решать эти задачи?

24.Какие формы вложения в человеческий капитал вы считаете наиболее эффективными?

5.4 КЕЙСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Кейс 1

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья».

Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах.

За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных.

Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без ка-кой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, — обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом.

Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

Вопросы

1. Может ли Владимир К. рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место? Являются ли «километры счастья» собственностью Владимира К.?
2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?
3. Какие нормативно-правовые документы регулируют программы лояльности?

Кейс 2

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопрос

Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

Кейс 3

Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгово-го центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их „в долг“. Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могу ли я не выплачивать долг банку?»

Вопрос

Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

Кейс 4

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела — ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет!

Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов. Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику — банку «Б».

Вопросы

1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник?
2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия?
3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?