

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКАЯ АГРАРНАЯ АКАДЕМИЯ»
КАФЕДРА ПСИХОЛОГИИ



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПСИХОЛОГИЯ

(наименование дисциплины)

Направление подготовки/специальность 37.03.01 Психология

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность (профиль)

(наименование профиля/специализации подготовки, при наличии)

Квалификация выпускника: бакалавр

(квалификация выпускника)

Год начала подготовки: 2023

Макеевка – 2025

Фонд оценочных средств по дисциплине является частью ОПОП ВО по направлению подготовки 37.03.01 Психология и предназначен для оценивания уровня сформированности компетенций обучающихся.

Разработчик(и)



(подпись)

(подпись)

(подпись)

Р.М. Литвинова

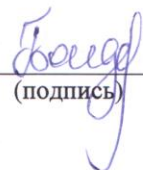
(ИОФ)

(ИОФ)

(ИОФ)

Фонд оценочных средств обсужден на заседании ПМК кафедры психологии, протокол № 9 от 16 апреля 2025 года.

Председатель ПМК



(подпись)

Л.С. Бондарь

(ИОФ)

Фонд оценочных средств утвержден на заседании кафедры психологии, протокол № 9 от 16 апреля 2025 года.

Заведующий кафедрой



(подпись)

Е.Н. Рядинская

(ИОФ)

Раздел 1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Экономическая психология»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Укрупненная группа	37.00.00 Психологические науки		
Направление подготовки / специальность	37.03.01 Психология		
Направленность программы	Психология		
Образовательная программа	Бакалавриата		
Квалификация	Бакалавр		
Дисциплина обязательной части / части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы	Элективная дисциплина		
Форма контроля	зачет с оценкой		
Показатели трудоемкости	Форма обучения		
	очная	заочная	очно-заочная
Год обучения	2	-	2
Семестр	4	-	4
Количество зачетных единиц	3	-	3
Общее количество часов	108	-	108
Количество часов, часы:			
-лекционных	34	-	6
-практических (семинарских)	34	-	4
-лабораторных	-	-	-
-курсовая работа (проект)	-	-	-
-контактной работы на промежуточную аттестацию	2	-	2
- контактной работы (консультации)	-	-	32
-самостоятельной работы	38	-	64

1.2. Перечень компетенций, формируемых дисциплиной «Экономическая психология»

Компетенция	Индикаторы компетенций	Результаты обучения
ПК-10. Способен проводить работы с персоналом организации с целью создания психологического климата, способствующего оптимизации производственного процесса повышения эффективности деятельности персонала	ПК-10.1. Знает базовые принципы создания психологического климата, способствующего оптимизации производственного процесса повышения эффективности деятельности персонала, умеет использовать методы сбора и обработки психодиагностических данных для анализа состояния	<i>Знать:</i> финансовые основы личной экономической безопасности; экономико-правовые инструменты управления личной экономической безопасностью <i>Уметь:</i> применять знания о финансовых основах и экономико-правовых инструментах управления личной экономической безопасностью в различных сферах деятельности <i>Владеть:</i> навыками использования финансовых основ и экономико-правовых инструментов управления

	психологического климата, выявления проблем и определения возможностей оптимизации, умеет применять базовые процедуры оказания психологической помощи персоналу организации	личной экономической безопасностью при принятии решений в различных сферах деятельности
--	---	---

1.3. Перечень тем дисциплины

Шифр темы	Название темы	Кол-во часов	
		очная форма	очно-заочная форма
T.1.1	Теоретические аспекты исследования экономической безопасности личности	7	10
T. 1.2	Потребительское поведение индивида.	7	10
T.1.3	Страховое поведение индивида.	11	10
T.1.4	Инвестиционное поведение индивида.	11	10
T.1.5	Бизнес-поведение индивида.	10	10
T.1.6	Пенсионное поведение индивида.	10	10
T.2.1	Найм работников и трудовые отношения.	11	9
T.2.2	Налоговое поведение индивида.	11	9
T.2.3	Защита прав потребителей	7	9
T.2.4	Анализ экономической информации, принятие решений.	11	9
	Другие виды контактной работы	12	10
Всего		108	108

1.4. Матрица соответствия тем учебной дисциплины и компетенций

<i>Шифр компетенции по ГОС ВПО</i>	<i>Шифр темы</i>									
	T1.1	T1.2	T1.3	T1.4	T1.5	T1.6	T2.1	T2.2	T2.3	T2.4
УК-10.1	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

1.5. Соответствие тем дисциплины и контрольно-измерительных материалов

№ темы	ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ					
	<i>Тестовые задания по теоретическому материалу</i>	<i>Вопросы для устного опроса</i>	<i>Типовые задания практического характера</i>	<i>Задания для контрольной работы</i>	<i>Тематика рефератов, докладов, сообщений</i>	<i>Групповое творческое задание</i>
	Блок А Контроль знаний		Блок Б Контроль умений, навыков			
T.1.1	+	+		-	+	+
T. 1.2	+	+	+	-	+	+
T.1.3	+	+	+	-	+	+
T.1.4	+	+	+	-	+	+
T.1.5	+	+	+	-	+	+
T.1.6	+	+	+	-	+	+
T.2.1	+	+		-	+	+
T.2.2	+	+	+	-	+	+
T.2.3	+	+		-	+	+
T.2.4	+	+		-	+	+

1.6. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Результат обучения по дисциплине	Критерии и показатели оценивания результатов обучения			
	не зачтено	зачтено		
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
I этап Знать финансовые основы личной экономической безопасности; экономико-правовые инструменты управления личной экономической безопасностью (ПК-10 / ПК -10.1)	Фрагментарные знания финансовых основ личной экономической безопасности; экономико-правовые инструменты управления личной экономической безопасностью / Отсутствие знаний	Неполные знания финансовых основ личной экономической безопасности; экономико-правовые инструменты управления личной экономической безопасностью	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания финансовых основ личной экономической безопасности; экономико-правовые инструменты управления личной экономической безопасностью	Сформированные и систематические знания финансовых основ личной экономической безопасности; экономико-правовые инструменты управления личной экономической безопасностью
II этап Уметь применять знания о финансовых основах и экономико-правовых инструментах управления личной экономической безопасностью в различных сферах деятельности (ПК-10 / ПК -10.1)	Фрагментарное умение применять знания о финансовых основах и экономико-правовых инструментах управления личной экономической безопасностью в различных сферах деятельности / Отсутствие умений	В целом успешное, но несистематическое умение применять знания о финансовых основах и экономико-правовых инструментах управления личной экономической безопасностью в различных сферах деятельности	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение применять знания о финансовых основах и экономико-правовых инструментах управления личной экономической безопасностью в различных сферах деятельности	Успешное и систематическое умение применять знания о финансовых основах и экономико-правовых инструментах управления личной экономической безопасностью в различных сферах деятельности
III этап Иметь навыки использования финансовых основ и экономико-правовых инструментов управления личной экономической безопасностью при принятии решений в различных сферах деятельности (ПК-10 / ПК -10.1)	Фрагментарное применение навыков использования финансовых основ и экономико-правовых инструментов управления личной экономической безопасностью при принятии решений в различных сферах деятельности / Отсутствие навыков	В целом успешное, но несистематическое применение навыков использования финансовых основ и экономико-правовых инструментов управления личной экономической безопасностью при принятии решений в различных сферах деятельности	В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков использования финансовых основ и экономико-правовых инструментов управления личной экономической безопасностью при принятии решений в различных сферах деятельности	Успешное и систематическое применение навыков использования финансовых основ и экономико-правовых инструментов управления личной экономической безопасностью при принятии решений в различных сферах деятельности

			деятельности	
І этап Знать основы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (ПК-10 / ПК -10.1)	Фрагментарные знания основ личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей / Отсутствие знаний	Неполные знания основ личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания основ личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Сформированные и систематические знания основ личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей
ІІ этап Уметь использовать финансовые инструменты для управления личными финансами и рисками (ПК-10 / ПК -10.1)	Фрагментарное умение использовать финансовые инструменты для управления личными финансами и рисками / Отсутствие умений	В целом успешное, но несистематическое умение использовать финансовые инструменты для управления личными финансами и рисками	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение использовать финансовые инструменты для управления личными финансами и рисками	Успешное и систематическое умение использовать финансовые инструменты для управления личными финансами и рисками
ІІІ этап Иметь навыки учета и контроля собственных экономических и финансовых рисков (ПК-10 / ПК -10.1)	Фрагментарное применение навыков учета и контроля собственных экономических и финансовых рисков / Отсутствие навыков	В целом успешное, но несистематическое применение навыков учета и контроля собственных экономических и финансовых рисков	В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыков учета и контроля собственных экономических и финансовых рисков	Успешное и систематическое применение навыков учета и контроля собственных экономических и финансовых рисков

Раздел 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Блок А

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Фонд тестовых заданий по дисциплине

1. Понятие «потенциал экономической безопасности личности» означает:
 - а) совокупность существующих источников, средств, запасов, ресурсов, технического задела домашнего хозяйства;
 - б) способность мобилизовать ресурсы, возможность противодействовать причинам возрождения негативных условий;
 - в) все что входит в понятие безопасности человека;
 - г) общую способность домашнего хозяйства реагировать на критические ситуации, восстанавливать устойчивость домашнего хозяйства.
2. Способность человека к саморазвитию и прогрессу – это...
 - а) способность самостоятельно реализовывать и защищать собственные экономические интересы, осуществлять эффективную экономическую деятельность, развивать интеллектуальный и трудовой потенциал;
 - б) прочность и надежность домашнего хозяйства, защита собственности, сдерживание дестабилизирующих факторов;
 - в) возможность осуществления контроля над собственными ресурсами, способность использовать конкурентные преимущества для обеспечения устойчивости домашнего хозяйства;
 - г) объективная возможность негативного влияния на определенное явление, систему, механизм, социальный организм, в результате чего ему может быть причинен вред.
3. По характеру столкновения экономические интересы личности бывают:
 - а) краткосрочные;
 - б) тактические;
 - в) параллельные;
 - г) внутренние.
4. По степени реализации экономические интересы личности бывают:
 - а) краткосрочные;
 - б) нереализованные;
 - в) параллельные;
 - г) финансовые.
5. По степени важности экономические интересы личности бывают:
 - а) долгосрочные;
 - б) тактические;
 - в) параллельные;
 - г) всеобщие.
6. Защищенность жизненно важных интересов гражданина, общества и государства, при которой обеспечиваются стабильное развитие общества, своевременное выявление,

предотвращение и нейтрализация реальных и потенциальных угроз национальным интересам - это:

- а) экономическая безопасность страны;
- б) социальная безопасность страны;
- в) социально экономическая безопасность страны;
- г) финансовая безопасность страны.

7. Интересы личности включают:

- а) повышение качества и уровня жизни;
- б) создание правового государства;
- в) достижение и поддержание общественного согласия;
- г) экономическую и социальную стабильность.

8. Совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение необходимого уровня экономической безопасности личности – это:

- а) тактика экономической безопасности личности;
- б) способность к саморазвитию и прогрессу;
- в) совокупность правовых интересов;
- г) стратегия экономической безопасности личности.

9. Потребительская корзина – это:

- а) среднестатистические наборы продуктов питания, непродовольственных товаров, услуг ЖКХ, здравоохранения, образования;
- б) минимальные наборы продуктов питания, непродовольственных товаров, услуг ЖКХ, здравоохранения, образования;
- в) учетно-статистические наборы продуктов питания, непродовольственных товаров, услуг ЖКХ, здравоохранения, образования;
- г) валовой региональный продукт (ВРП) на душу населения.

10. К индикаторам экономической безопасности в трудовой сфере относят:

- а) коэффициент фондов;
- б) численность населения с доходами ниже прожиточного минимума;
- в) уровень жизни;
- г) уровень безработицы.

11. Экономическая адаптивность личности - это:

- а) способность домашнего хозяйства к устойчивому функционированию;
- б) принцип выживаемости домашнего хозяйства;
- в) отсутствие рисков;
- г) отсутствие неопределенности.

12. Уровень ВВП на душу населения является показателем качества безопасности личности в сфере:

- а) политической;
- б) экономической;
- в) социальной;
- г) информационной.

13. Основные формы социальных гарантий безопасности личности:

- а) выплаты субсидий;
- б) выплаты автомобилистам по страхованию жизни;
- в) выплаты алиментов;

г) минимальная пенсия.

14. Приоритетной для подавляющего большинства людей является безопасность:

- а) экономическая;
- б) психологическая;
- в) физическая;
- г) информационная.

15. Субъектами безопасности личности выступают:

- а) общественные организации;
- б) органы законодательной власти;
- в) образовательные организации;
- г) медицинские организации.

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;

г) любой бюджет – хороший.

20. Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

21. 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.

22. 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.

23. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье, если Глава семейства 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:

- а) 72 000 руб.;
- б) 54 000 руб.;
- в) 66 000 руб.;
- г) 60 000 руб.

24. 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 14 300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.

25. 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.

26. 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.

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

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

28. 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.

29. 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.

30. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

31. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

32. В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн. руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроу-счет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн. руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия.

Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

- а) 1 млн. руб.;
- б) 4 млн. руб.;
- в) 5 млн. руб.;
- г) для точного ответа не хватает данных.

33. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) без капитализации;
- б) с ежегодной капитализацией;
- в) с ежеквартальной капитализацией;

г) с ежемесячной капитализацией.

34. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

- а) ликвидность;
- б) риск;
- в) реализованную доходность;
- г) ожидаемую доходность.

35. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

- а) золото;
- б) облигации;
- в) обыкновенные акции;
- г) производные финансовые инструменты.

36. Какими не бывают ценные бумаги:

- а) долговыми;
- б) бездокументарными;
- в) документальными;
- г) долевыми.

37. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента:

- а) номинал облигации;
- б) дата выплаты ближайшего купона;
- в) точная дата погашения;
- г) из перечисленного всё известно.

38. Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1: 100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

- а) 50000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

39. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных:

Портфель А	Портфель Б	Портфель В	Портфель Г
100% акции нефтедобывающей компании	50% акции нефтедобывающей компании 25% акции банка Z 25% облигации банка Z	30% золото 20% евро 20% акции нефтегазовой компании 30% облигации металлургической компании	20 % акции Samsung 20 % акции Microsoft 20 % акции Apple 20 % акции Yandex 20 % акции Alphabet

- а) А;
- б) Б;
- в) В;
- г) Г.

40. Каким не бывает ПИФ:

- а) закрытым;

- б) открытым;
- в) отрезным;
- г) интервальным.

41. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384 000 руб., а на ИИС положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка жены.

Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

- а) 16 000 руб.;
- б) 384 000 руб.;
- в) 52 000 руб.;
- г) 49 920 руб.

42. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

- а) для вычета первого типа – 400 тыс. руб., для вычета второго типа – весь нетто-доход от операций по счёту;
- б) для вычета первого типа – 1 млн. руб., для вычета второго типа – 400 тыс. руб.;
- в) для вычета первого и второго типа – 1 млн. руб.;
- г) для вычета первого и второго типа – 400 тыс. руб.

43. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

- а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
- б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн. руб.;
- в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
- г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже – скидку.

44. 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.

45. 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.

46. 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.

47. 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.

48. 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.

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

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

50. 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.

51. 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.

52. 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.

53. 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.

54. Отметьте все правильные утверждения:

- а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
- б) госпошлина — это налог;
- в) налог — это общественное благо;
- г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
- д) налоги бывают прямыми и косвенными;
- е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

55. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):

- а) универсальным налогом;
- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

56. Налог на профессиональный доход — это:

- а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
- б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
- в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;
- г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

57. Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях; д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

58. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах; д) возраст транспортного средства, в годах.

59. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа

муниципального образования.

60. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности; е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

61. Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов: а) наличие ребенка дошкольного возраста;

- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;
- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;
- е) оплата лечения мамы; ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

62. Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

63. В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ: а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;

- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

64. Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):

- а) велосипед;
- б) мотоцикл;
- в) грузовик;
- г) весельная лодка;
- д) катер;
- е) мотосани;
- ж) гидроцикл;
- з) виндсёрф;
- и) вертолет.

65. 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.

66. 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.

67. 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.

68. 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.

69. 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;

70. 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.

71. 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.

72. Изучите данные Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) о численности пенсионеров в России в 2013-2021 гг.

Какое из нижеприведенных утверждений верно:

- а) получатели пенсии по старости составляют более 90% от общей численности пенсионеров в 2021 г.;
- б) число пенсионеров каждой категории в указанные годы росло;
- в) максимальный прирост численности пенсионеров в процентах с 2013 по 2021 г. был среди пострадавших в результате радиационных и техногенных катастроф и членов их семей;
- г) общая численность пенсионеров с 2013 по 2021 г. выросла более чем на 10%.

73. Банк России публикует четыре показателя доходности в сводном статистическом файле «Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов» (<https://www.cbr.ru/RSCI/statistics/>).

На какой из этих показателей следует в первую очередь смотреть, 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.

74. 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) 22 250 руб. в месяц;
- б) 28 250 руб. в месяц;
- в) 35 600 руб. в месяц;
- г) 41 600 руб. в месяц.

75. Классическая финансовая пирамида предполагает получение доходов вкладчиками:

- а) за счет размещения их денег на вкладах банков, руководители которых составляют верхушку пирамиды;
- б) за счет размещения их денег в высокорисковые активы на финансовых рынках;
- в) за счет средств участников пирамиды, пришедших после них;
- г) за счет инвестиций в высокодоходные проекты по восстановлению пирамид в Египте и Перу.

76. Какие риски вы берете на себя, становясь клиентом «черного кредитора»:

- а) риск использования персональных данных мошенниками;
- б) риск столкнуться с нелегальными коллекторами;
- в) риск потери имущества;
- г) верно всё вышеперечисленное.

77. Какие меры предосторожности помогут защититься от фишинга:

- а) не переходить по ссылкам из электронных писем, присланных с подозрительных адресов;

- б) не брать кредиты, если на платежи по ним будет уходить более 30% вашего ежемесячного дохода;
- в) не вкладывать деньги в финансовые пирамиды;
- г) не носить с собой банковскую карту.

78. Какова последовательность действий при нарушении прав потребителя страховых услуг по договору ОСАГО (в случае неудовлетворения требований на первом и втором этапах):

- а) предъявить требование страховой компании, направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд;
- б) направить обращение финансовому уполномоченному, предъявить требование страховой компании, подать иск в суд;
- в) предъявить требование страховой компании, подать иск в суд, направить обращение финансовому уполномоченному;
- г) направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд, предъявить требование страховой компании.

79. Роспотребнадзор имеет право:

- а) проводить плановые и внеплановые проверки финансовых организаций;
- б) инициировать гражданские дела;
- в) оказывать консультационную помощь гражданам;
- г) верно всё вышеперечисленное.

80. Вместе с открытием банковского вклада на 50000 руб. вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150000 руб.

Как вы должны отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг:

- а) обрадоваться: вместо одной финансовой услуги вам предлагают две;
- б) насторожиться и подробно расспросить сотрудника банка о характеристиках каждого продукта, только после этого принять решение;
- в) не беспокоиться: ведь в общей сложности вы перечислите банку 200000 руб., а это гораздо меньше, чем максимальная сумма для возврата в системе страхования вкладов;
- г) испугаться и поскорее покинуть банк, не вступая в дальнейшие разговоры.

81. Кто из перечисленных граждан не является потребителем финансовых услуг: а) Сергей, пришедший в банк, чтобы узнать о предлагаемых условиях по вкладам;

- б) Ростислав, заключивший договор с банком на получение кредита;
- в) Ольга, индивидуальный предприниматель, заключившая договор о банковском обслуживании;
- г) Анна, гражданка Франции, заключившая договор страхования с российской страховой фирмой на период пребывания в России.

82. Для защиты своих прав потребителя финансовых услуг Антону необходимо знать (выберите наиболее полный и правильный ответ):

- а) только положения Закона «О защите прав потребителей»;
- б) только положения Закона «О защите прав потребителей» и ГК РФ;
- в) положения Закона «О защите прав потребителей», ГК РФ, нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сегменты финансового рынка;
- г) ничего из вышеперечисленного.

83. К правам потребителей финансовых услуг непосредственно не относится:

- а) право на информацию;

- б) право быть услышанным;
- в) право на здоровую окружающую среду;
- г) право на безопасность.

84. Платежные агенты – это:

- а) юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по приему платежей в пользу третьих лиц от физических лиц и не оказывающих им иные услуги;
- б) кредитные организации, являющиеся посредниками при осуществлении безналичных расчетов между продавцами и покупателями;
- в) любые граждане, осуществляющие оплату товаров и услуг;
- г) продавцы товаров, получающие оплату за поставку товаров с отсрочкой.

Критерии и шкалы оценивания тестов

Критерии оценивания при текущем контроле
процент правильных ответов менее 40 (по 5 бальной системе контроля – оценка «неудовлетворительно»);
процент правильных ответов 40 – 59 (по 5 бальной системе контроля – оценка «удовлетворительно»)
процент правильных ответов 60 – 79 (по 5 бальной системе контроля – оценка «хорошо»)
процент правильных ответов 80-100 (по 5 бальной системе контроля – оценка «отлично»)

Вопросы для устного опроса

1. Доход потребителя. Потребление и сбережение дохода.
2. Автономное и индуцированное потребление. Эффективные покупки.

Импульсивные покупки.

3. Потребительская корзина. Прожиточный минимум.
4. Покупательная способность денег и инфляция. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
5. Понятие банковской системы. Эволюция банковской системы.
6. Центральный банк и его функции.
7. Коммерческие банки и их функции.
8. Небанковские кредитно-финансовые организации.
9. Банковские продукты и банковские услуги.
10. Кредиты и займы.
11. Принципы кредитования и виды кредитов.
12. Целевое и нецелевое кредитование.
13. Обеспеченный или необеспеченный кредит.
14. Платежи по кредитам: дифференцированные и аннуитетные.
15. Вклады и депозиты. Денежные переводы.
16. Расчетно-кассовое обслуживание.
17. Налоги. Виды налогов.
18. Федеральные, региональные и местные налоги.
19. Аккордные и подоходные налоги.
20. Прямые и косвенные налоги.
21. Прогрессивные, регрессивные и пропорциональные налоги.
22. Налоговая ставка. Налоговая нагрузка. Налоговый период. Налоговая льгота.
23. Налоги на доходы и имущественные налоги.
24. Налогообложение физических лиц.
25. Налогообложение юридических лиц.
26. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование.
27. Личное и имущественное страхование.
28. Особенности рынка страховых услуг.
29. Страховые взносы. Страховые риски.
30. Понятие финансового риска. Виды рисков.
31. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
32. Риски, связанные с финансовыми вложениями.
33. Риски, связанные с организацией хозяйственной деятельности.
34. Оценка финансовых рисков. Управление финансовыми рисками.
35. Способы защиты от финансовых рисков.
36. Финансовое мошенничество.
37. Мошенничество с банковскими картами.
38. Кибермошенничество. Финансовые пирамиды.
39. Махинации с интернет-кошельками.
40. Способы защиты от финансового мошенничества.
41. Потребление и сбережение дохода.
42. Виды сбережений.
43. Личное инвестирование: виды и особенности.
44. Стратегии личных инвестиций.
45. Диверсификация инвестиционных рисков.
46. Инвестиционный портфель. Банковские вклады.
47. Инвестиции в ценные бумаги. Инвестиции в драгоценные металлы.
48. Инвестиции в недвижимость.

49. Инвестиции в собственный бизнес.
50. Онлайн-инвестиции.
51. Понятие ценной бумаги.
52. Виды ценных бумаг.
53. Свойства ценных бумаг.
54. Классификация, виды и способы инвестирования в ценные бумаги.
55. Доходы от инвестиций в ценные бумаги: дивиденды и спекулятивный доход.
56. Вложения в паевой инвестиционный фонд.
57. Доверительное управление.
58. Опционы и фьючерсы.
59. Риски инвестирования в ценные бумаги и способы их оценки.
60. Пенсионная система. Пенсия. Виды пенсий.
61. Страховой стаж. Пенсионный балл.
62. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Негосударственное пенсионное обеспечение.
63. Социально-значимые периоды жизни. Пенсия по старости. Пенсия по инвалидности. Пенсия по случаю потери кормильца.
64. Расчет пенсии. Пенсионный калькулятор. Онлайн-сервисы пенсионной информации.
65. Управление пенсионными накоплениями.
66. Порядок исчисления транспортного налога.
67. Состав и структура трудового договора.
68. Права и обязанности наемных работников.
69. Облагаемые НДФЛ доходы.
70. Порядок исчисления земельного налога.
71. Порядок исчисления налога на имущество физических лиц.
72. Особенности определения НДФЛ индивидуальными предпринимателями.
73. Налоговые вычеты по НДФЛ.
74. Налоговое планирование в жизнедеятельности личности.

Критерии и шкалы оценивания устного опроса

Критерии оценки при текущем контроле	Оценка
Студент отсутствовал на занятии или не принимал участия. Неверные и ошибочные ответы по вопросам, разбираемым на семинаре	«неудовлетворительно»
Студент принимает участие в обсуждении некоторых проблем, даёт расплывчатые ответы на вопросы. Описывая тему, путается и теряет суть вопроса. Верность суждений, полнота и правильность ответов – 40-59 %	«удовлетворительно»
Студент принимает участие в обсуждении некоторых проблем, даёт ответы на некоторые вопросы, то есть не проявляет достаточно высокой активности. Верность суждений студента, полнота и правильность ответов 60-79%	«хорошо»
Студент демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Высока активность студента при ответах на вопросы преподавателя, активное участие в проводимых дискуссиях. Правильность ответов и полнота их раскрытия должны составлять более 80%	«отлично»

Блок Б

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УМЕНИЙ, НАВЫКОВ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Типовые задания для практических занятий

Тема 1.2

Задание 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 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб.

Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 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 100000 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 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон (табл. 1.1), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Таблица 1.1 – Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

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

Задание 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. 1.2); при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Таблица 1.1 – Шаблон для заполнения расходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.
		Не заполняется
Итого:		Итого:

Задание 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.

Сгруппируйте основные статьи доходов и расходов домашнего хозяйства по существующим видам классификации:

Доходы	Расходы
заработная плата; доходы от предпринимательской деятельности; доходы от самозанятости; доходы от продажи сельскохозяйственной продукции; доходы от продажи личного и домашнего имущества; доходы от продажи недвижимости; пенсии; стипендии; социальные пособия и компенсационные выплаты; проценты по вкладам; доходы от ценных бумаг; помощь от родственников; алименты; прочие доходы	расходы на питание; оплата жилищно-коммунальных услуг; оплата услуг связи; транспортные расходы; уплата страховых взносов; плата за пользование кредитом приобретение непродовольственных товаров; расходы на образование и лечение; оплата услуг культурно-бытового назначения; помощь родственникам; приобретение акций и облигаций; покупка недвижимости; вклады в банки; прочие расходы

Задание 5

Постановка проблемной ситуации:

Вы студент ВУЗа. Ваша стипендия – 3.000 рублей. Ваша семья располагает сбережениями в сумме 500.000 рублей, ежемесячный доход отца - 45.000 рублей, матери - 25.000 рублей. Рассматриваются следующие варианты размещения средств:

- приобретение привилегированных акций;
- приобретение земельного участка;
- покупка золота.

Составьте семейный бюджет с учетом ежемесячных доходов (включая доходы от инвестиций) и расходов.

Дата	Доходы (ежемесячные)	Доходы от 1 варианта инвестиций	Доходы от 2 варианта инвестиций	Доходы от 3 варианта инвестиций	Расходы	+/-

1. Каждый из вариантов за год может принести 30% прибыль (50 шансов из 100) или 20% убыток (40 шансов из 100). Определите вероятность финансовых потерь. Какие риски возникают при каждом из способов размещения и как минимизировать эти риски? Рассчитайте, каковы шансы потерь от инвестиционной деятельности. Обоснуйте экономическую эффективность выбора варианта размещения средств.

2. Рассчитайте возможность и оцените риски приобретения земельного участка и строительство дома, если стоимость участка 300.000 рублей.

3. Вы хотите разместить свои накопления в банке. Оцените предложения банков и микрофинансовых организаций.

4. Проанализируйте преимущества и возможные угрозы заключения договоров:

а) цифровой ипотеки;

б) электронной закладной.

5. Проанализируйте основные положения типового договора с финансовым институтом (коммерческим банком, микрофинансовой организацией). Какие права могут быть нарушены? Какоопределить эффективные способы защиты своих прав?

Тема 1.3

Задание 1.

Из предложенного списка выберите термины, соответствующие определениям:

1. Аджастеры
2. Перестрахование
3. Перестрахователь
4. Срок страхования
5. Страхователь
6. Страховая сумма
7. Страховое возмещение
8. Страховой взнос
9. Страховой риск
10. Страховой случай
11. Страховой ущерб
12. Страховщик
13. Страховые агенты
14. Страховые брокеры
15. Страховые брокеры
16. Сюрвейеры

1.		- специализированная организация, производящая страхование.
2.		- физическое или юридическое лицо, которое уплачивает страховые взносы.
3.		- страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика.
4.		- страховщик, принявший на страхование риски и передавший часть этих рисков вместе с частью страховой премии по этим рискам другому страховщику.
5.		- физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.
6.		- юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.
7.		- ущерб, нанесенный объектам страхования в результате наступления страхового случая.
8.		- денежная компенсация, выплачиваемая страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для покрытия ущерба
9.		- вероятность наступления страхового случая.
10.		- временной период, на который застрахованы объекты страхования.
11.		- совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
12.		- определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.
13.		- плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.
14.		- независимые физические или юридические лица, имеющие лицензию на проведение посреднических операций по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.
15.		- инспекторы или агенты страховой организации, осуществляющие осмотр страхуемого имущества.
16.		- уполномоченные лица или компании, занимающиеся установлением причин, характера и размера убытков.

Тема 1.4.

Задание 1.

Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10000 руб., а в 2020 г. – еще 10000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги. Какую доходность она заработала? Внесенные средства лежали на счету без движения. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Денежные потоки Натальи в 2019-2022 годах

Годы	2019	2020	2021	2022
Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2019 г., руб.				
Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2020 г., руб.				
Возврат излишне уплаченного НДФЛ, руб.				
Суммарный денежный поток, руб.				

Задание 2.

При условии, что Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10000 руб., а в 2020 г. – еще 10000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги, какую доходность она заработала? Внесенные средства она потратила на покупку облигаций, выпущенных в 2019 г. на 5 лет с купоном с годовыми выплатами 7%. Купля-продажа облигаций происходила по номиналу. Полученные купоны Наталья оставляла в виде наличности на счету. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Сравните результаты задач 2 и 3, сделайте вывод.

Посчитайте доходность, которую получит Наталья, если будет вносить на ИИС в 10 раз больше средств и совершать на них такие же покупки. Почему изменился ответ в абсолютных величинах (рубли), но не в относительных (проценты годовых)? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Задание 3

По данным исследования Национального Агентства Финансовых Исследований (НАФИ), проведенного методом опроса, «Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку – 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками. Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) – среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины более склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20% против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых – стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается.»

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Тема 1.5.

Во всем мире наблюдается тенденция перехода от коммерческого предпринимательства к социальному. Составьте бизнес-план для открытия собственного бизнеса с идеей социального предпринимательства.

Этапы выполнения проектного задания:

- изучить примеры социального предпринимательства в России и мире;
- изучить особенности составления бизнес-плана для нового бизнеса;
- сформулировать идею социального предпринимательства или идею социально-ответственного бизнеса;
- составить бизнес-план, представить в виде презентации.

Структура и содержание бизнес-плана:

Резюме

Описание социальной идеи

Организационно-правовые особенности

Управленческий план

Финансовый план

Маркетинговый план

Тема 1. 6.**Задание 1.**

Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2 % в 2021 г., 4,9 % в 2022 г. и на уровне 4 % в последующие годы.

Задание 2.

Наталья получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м² в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн. руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6% годовых или сдавать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1%. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

Задание 3.

Изучите данные ПФР о численности пенсионеров и среднем размере пенсии в России на 1 января 2019 г. (табл. 1).

А. На основании данных таблицы рассчитайте общий объем пенсий, выплачиваемых ПФР за год.

Б. На какую категорию получателей пенсии приходится наименьший объем совокупных выплат?

Таблица 1 – Численность пенсионеров и средний размер пенсии в России (в зависимости от категории) на 1 января 2019 года
[http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/generation/ur1-7.doc]

Пенсионеры, состоящие на учете в системе ПФР	Численность, тыс. человек	Средний размер пенсии, руб.
Всего пенсионеров	43 865	14 102,1
из них получающие пенсии:		
по старости	36 710	14 986,3
по инвалидности	2043	9278,6
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1403	9479,2
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	443	12 428,5
федеральные государственные гражданские служащие	77	19 994,1
за выслугу лет (из числа пенсионеров-космонавтов)	0	484 210,3
летчики-испытатели	1	94 519,0
Социальные	3188	9093,7

Тема 2.2**Задание 1.**

Определите налоговый портфель физического лица за текущий год на основании следующих данных:

1. На Станиславского И.Р., проживающего в г. Ростов-на-Дону

зарегистрированы следующие транспортные средства:

Вид транспортного средства	Характеристика транспортного средства	Год выпуска	Дата регистрации	Дополнительная информация
Моторная лодка	5 л.с.	2012	14 апреля 2008 года	10 апреля текущего года на моторную лодку поставлен новый двигатель мощностью 20 л.с.
Тягач ЗИЛ 130В	250 л.с.	2008	25 марта текущего года	27 июня текущего года транспортное средство угнано, справка от ГИБДД получена 18 июля, предъявлена в налоговый орган 10 августа текущего года
Несамостоятельная, сухогрузная, трюмная баржа	530 регистровых тонн	1986	13 апреля текущего года	Транспортное средство продано и снято с учета 10 октября текущего года
Мотоцикл	50 л.с.	2015	7 февраля текущего года	Транспортное средство продано 15 августа текущего года, снято с учета 2 сентября
Самолет	Два двигателя по 660 л.с. каждый	2017	17 мая текущего года	23 августа самолет продан и снят с учета
Легковой автомобиль Mercedes G350d	422 л.с.	2018	13 августа текущего года	-

2. В текущем налоговом периоде Станиславский И.Р. оформил право собственности на следующие объекты:

- 1) 12 марта – на квартиру общей площадью 65 кв.м. Кадастровая стоимость 1 кв.м. – 36 000 р.
- 2) 16 июня – на единый недвижимый комплекс 125 кв.м. Кадастровая стоимость 1 кв.м. – 25 000 р.
- 3) 10 сентября – на квартиру общей площадью 100 кв.м. Кадастровая стоимость 1 кв.м. – 40 000 р.

10 октября Станиславский И.Р. стал пенсионером по старости. Уведомление о выбранных объектах налогообложения, в отношении которых предоставляется налоговая льгота, до 1 ноября текущего налогового периода подано не было.

3. 10 июня Станиславский И.Р. – приобрел земельный участок, площадью 10000 м². Кадастровая стоимость земельного участка 8,9 млн. руб., назначение земельного участка – для дачного хозяйства.

4. Станиславский И.Р. состоящий в зарегистрированном браке, имеет одного ребенка в возрасте 17 лет. Стандартные вычеты заявлены в установленном порядке. Доходы по месту работы составили: Ежемесячная заработная плата в период с января по декабрь 500000 руб. Премия по итогам года в декабре 250000 руб. Станиславский И.Р. в установленном порядке заплатил за свое обучение на заочном отделении ВУЗа в сумме 50000 р. Станиславский И.Р. в установленном порядке оплатил обучение своего ребенка в ВУЗе в сумме 150000 р.

Задание 2.

Проведите «налоговый аудит» себя как налогоплательщика, а затем и своей семьи. Выясните, на какие налоговые льготы вы можете претендовать, сколько это вам позволит сэкономить и что надо сделать, чтобы получить эти налоговые льготы? Для удобства предлагаем оформить ответ в виде таблицы.

Задание 3.

Узнайте, каким категориям граждан и на какой объект недвижимого имущества положена льгота по налогу на имущество физических лиц по месту вашего проживания / в вашем муниципальном образовании. Заполните вторую колонку таблицы (табл. 1).

Таблица 1 – Льготы по налогу на имущество физических лиц, положенные определенным категориям граждан

Вопросы	Ваши ответы
Регион проживания	
Напишите название муниципального образования и субъекта РФ, в котором расположено недвижимое имущество семьи (объект налогообложения для налога на имущество физических лиц)	
Закон какого уровня определяет налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц?	
Какие льготы предусмотрены?	
Каким источником вы воспользовались, чтобы узнать налоговые льготы?	
Относитесь ли вы или ваши члены семьи к указанным льготным категориям?	

Задание 3.

Вам пришло налоговое извещение об уплате транспортного налога за 2019 г. (табл.2). Проверьте, нет ли ошибки в налоговом извещении. Параметры вашего транспортного средства: автомобиль Hyundai Solaris, 2013 г. выпуска, находится у вас в собственности; рыночная стоимость 274 тыс. руб.; мощность двигателя автомобиля в этой комплектации 100 л. с.; ТС поставлено на учет по месту вашей постоянной регистрации (или в городе вашего обучения, если вы иностранный студент) 6 сентября 2018 г.

Найдите ошибки и исправьте их, приведя соответствующие объяснения (обоснования) и расчеты.

Таблица 5.2 – Налоговое извещение об уплате транспортного налога (до исправлений)

Налоговый период, год	Налоговая база, руб.	Налоговая ставка, руб.	Количество месяцев владения в году/12	Повышающий коэффициент	Сумма налоговых льгот, руб.	Сумма налога к уплате, руб.
Автомобиль Hyundai Solaris						
2019	274 000	12	4/12	—	—	1 096
Итого: 1 096 руб.						

Критерии и шкалы оценивания решения практических заданий

Критерии оценки при текущем контроле	Оценка
Задача не решена или решена неправильно	«неудовлетворительно»
Задание понято правильно; в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде	«удовлетворительно»
Составлен правильный алгоритм решения задачи; в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ	«хорошо»
Составлен правильный алгоритм решения задачи; в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок; получен верный ответ; задача решена рациональным способом	«отлично»

Темы для подготовки реферата (доклада, сообщения, презентации)

1. Банки: чем они могут быть полезны в жизни
2. Управление личными финансами и выбор банка
3. Как сберечь накопления с помощью депозитов. Проценты по вкладу
4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах
5. Кредит: зачем он нужен и где его получить
6. Как управлять деньгами с помощью банковской карты
7. Финансовые риски и стратегии инвестирования
8. Что такое ценные бумаги и какими они бывают
9. Граждане на рынке ценных бумаг
10. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды
11. Налоги: почему их надо платить
12. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России
13. Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет
14. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду
15. Страховой рынок России
16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние
17. Здоровье и жизнь – высшие блага: личное страхование
18. Доверяй, но проверяй: советы по выбору страховщика
19. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой
20. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников
21. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет
22. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления
23. Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия
24. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.
25. Негосударственные пенсионные фонды.

Критерии и шкалы оценивания рефератов (докладов)

Оценка	Профессиональные компетенции	Отчетность
«отлично»	Работа выполнена на высоком профессиональном уровне. Полностью соответствует поставленным в задании целям и задачам. Представленный материал в основном верен, допускаются мелкие неточности. Студент свободно отвечает на вопросы, связанные с докладом. Выражена способность к профессиональной адаптации, интерпретации знаний из междисциплинарных областей	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен в срок. Полностью оформлен в соответствии с требованиями
«хорошо»	Работа выполнена на достаточно высоком профессиональном уровне, допущены несколько существенных ошибок, не влияющих на результат. Студент отвечает на вопросы, связанные с докладом, но недостаточно полно. Уровень недостаточно высок. Допущены существенные ошибки, не существенно влияющие на конечное восприятие материала. Студент может ответить лишь на некоторые из заданных вопросов, связанных с докладом	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен в срок, но с некоторыми недоработками
«удовлетворительно»	Уровень недостаточно высок. Допущены существенные ошибки, не существенно влияющие на конечное восприятие материала. Студент может ответить лишь на некоторые из заданных вопросов, связанных с докладом	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен со значительным опозданием (более недели). Имеются отдельные недочеты в оформлении

«неудовлетворительно»	Работа выполнена на низком уровне. Допущены грубые ошибки. Ответы на связанные с докладом вопросы обнаруживают непонимание предмета и отсутствие ориентации в материале доклада	Письменно оформленный доклад (реферат) представлен со значительным опозданием (более недели). Имеются существенные недочеты в оформлении.
-----------------------	---	---

Критерии и шкалы оценивания презентации

Дескрипторы	Минимальный ответ «неудовлетворительно»	Изложенный, раскрытый ответ «удовлетворительно»	Законченный, полный ответ «хорошо»	Образцовый ответ «отлично»
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы.	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы.	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы.	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы.
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.	Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. Использован 1-2 профессиональных термина.	Представляемая информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов.	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов.
Оформление	Не использованы информационные технологии (PowerPoint). Больше 4 ошибок в представляемой информации.	Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации.	Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более 2 ошибок в представляемой информации.	Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представляемой информации.
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы.	Только ответы на элементарные вопросы.	Ответы на вопросы полные и/или частично полные.	Ответы на вопросы полные с приведением примеров.

Групповое творческое задание

ТЕМЫ ЭССЕ

1. Экономическая безопасность в использовании банковских карт.
2. Интернет-банкинг: способы безопасного использования и информационные ресурсы.
3. Цифровая ипотека: преимущества и угрозы.
4. Электронная закладная: в каких ситуациях она нужна?
5. Кредитные истории: почему нужно вовремя оплачивать кредит.
6. Налоговая культура и ответственность за неуплату налогов.
7. Страховая услуга как способ обеспечения экономической безопасности личности.
8. Особенности взаимодействия индивида с финансовыми организациями.
9. Как не ошибиться в выборе страховой компании.

10. Экономическая безопасность личных инвестиций.
11. Экономическая безопасность на рынке Форекс.
12. Бинарные опционы: в чем опасность?
13. Кибермошенничество: вишинг, фарминг, фишинг, НУПР: мошенничество, нигерийские письма и способы защиты от них.
14. Самостоятельное личное инвестирование: особенности, эффективное управление, риски, способы обеспечения безопасности.
15. Экономическая безопасность потребителя: как предусмотреть риски инфляции?
16. Обеспечение безопасности личных сбережений.
17. Безопасность инвестиций.
18. Как не иметь проблем с долгами?
19. Экономическая безопасность на пенсии: что можно сделать уже сейчас?
20. Управление пенсионными накоплениями.
21. Инструменты управления бюджетом. Криптовалюта биткоин.
22. Упрощенная система налогообложения (УСН) как специальный налоговый режим, применяемый в Ростовской области
23. Порядок применения индивидуальными предпринимателями УСН в Ростовской области.
24. Сравнительная характеристика действующих налоговых режимов при открытии бизнеса в г. Ростов-на-Дону.
25. Требования, предъявляемые к составу, срокам предоставления налоговой отчетности и срокам уплаты налогов ИП, действующему на территории г. Ростова-на-Дону.
26. Особенности налогового учета при использовании УСН ИП в Ростовской области.
27. Виды санкций установленных за нарушение налогового законодательства.
28. Пенсионный фонд РФ: формирование и использование. Цели, задачи и финансовый механизм пенсионной реформы в РФ
29. Фонд обязательного медицинского страхования в РФ. Приоритетные направления развития страховой медицины в РФ.
30. Прокомментируйте последние заявления по экономической политике председателя правительства/министра финансов/министра экономического развития/Председателя Банка России. Что они могут означать с точки зрения ожидаемых изменений финансового положения обычного гражданина?
31. Почему индекс инфляции является более важным для рядового потребителя параметром, чем курс ведущих валют к рублю? Как связаны между собой инфляция и курс рубля? Поясните свой ответ.
32. Как уровень процентной ставки Банка России влияет на финансовое положение рядового гражданина? Поясните свой ответ.
33. Порядок исчисления и удержания налога на доходы физических лиц для работодателя.
34. Порядок исчисления и удержания налога на доходы физических лиц для индивидуального предпринимателя.
35. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ для физических лиц, не являющихся ИП, в т.ч. работодателей
36. Особенности порядка исчисления имущественных налогов физических лиц в Ростовской области
37. ЕНВД как специальный налоговый режим. Порядок применения организациями и индивидуальными предпринимателями в г. Ростов-на-Дону.

Критерии и шкалы оценивания индивидуального задания

Критерии оценивания	Оценка
Задание не выполнено или допущены существенные неточности	«неудовлетворительно»
Задание выполнено не в полном объеме или полученные результаты недостаточно аргументированы, нарушена логика и последовательность изложения результатов	«удовлетворительно»
Задание выполнено в полном объеме, полученные результаты логичны, последовательны, но аргументированы недостаточно четко	«хорошо»
Задание выполнено в полном объеме, полученные результаты аргументированы, логичны, последовательны	«отлично»

Блок В

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Содержание и значение экономической безопасности личности.
2. Предмет, объект и субъекты экономической безопасности личности.
3. Принципы обеспечения экономической безопасности личности.
4. Факторы, влияющие на экономическую безопасность личности.
5. Место экономической безопасности личности в системе общей экономической безопасности
6. Доход потребителя. Потребление и сбережение дохода.
7. Автономное и индуцированное потребление. Эффективные покупки. Импульсивные покупки.
8. Потребительская корзина. Прожиточный минимум.
9. Покупательная способность денег и инфляция. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
10. Понятие банковской системы. Эволюция банковской системы.
11. Центральный банк и его функции.
12. Коммерческие банки и их функции.
13. Небанковские кредитно-финансовые организации.
14. Банковские продукты и банковские услуги.
15. Кредиты и займы.
16. Принципы кредитования и виды кредитов.
17. Целевое и нецелевое кредитование.
18. Обеспеченный или необеспеченный кредит.
19. Платежи по кредитам: дифференцированные и аннуитетные.
20. Вклады и депозиты. Денежные переводы.
21. Расчетно-кассовое обслуживание.
22. Налоги. Виды налогов.
23. Федеральные, региональные и местные налоги.
24. Аккордные и подоходные налоги.
25. Прямые и косвенные налоги.
26. Прогрессивные, регрессивные и пропорциональные налоги.
27. Налоговая ставка. Налоговая нагрузка. Налоговый период. Налоговая льгота.
28. Налоги на доходы и имущественные налоги.
29. Налогообложение физических лиц.
30. Налогообложение юридических лиц.
31. Виды страхования. Обязательное и добровольное страхование.
32. Личное и имущественное страхование.
33. Особенности рынка страховых услуг.
34. Страховые взносы. Страховые риски.
35. Понятие финансового риска. Виды рисков.
36. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
37. Риски, связанные с финансовыми вложениями.
38. Риски, связанные с организацией хозяйственной деятельности.
39. Оценка финансовых рисков. Управление финансовыми рисками.
40. Способы защиты от финансовых рисков.
41. Финансовое мошенничество.
42. Мошенничество с банковскими картами.
43. Кибермошенничество. Финансовые пирамиды.
44. Махинации с интернет-кошельками.
45. Способы защиты от финансового мошенничества.
46. Потребление и сбережение дохода.
47. Виды сбережений.

48. Личное инвестирование: виды и особенности.
49. Стратегии личных инвестиций.
50. Диверсификация инвестиционных рисков.
51. Инвестиционный портфель. Банковские вклады.
52. Инвестиции в ценные бумаги. Инвестиции в драгоценные металлы.
53. Инвестиции в недвижимость.
54. Инвестиции в собственный бизнес.
55. Онлайн-инвестиции.
56. Понятие ценной бумаги.
57. Виды ценных бумаг.
58. Свойства ценных бумаг.
59. Классификация, виды и способы инвестирования в ценные бумаги.
60. Доходы от инвестиций в ценные бумаги: дивиденды и спекулятивный доход.
61. Вложения в паевой инвестиционный фонд.
62. Доверительное управление.
63. Опционы и фьючерсы.
64. Риски инвестирования в ценные бумаги и способы их оценки.
65. Пенсионная система. Пенсия. Виды пенсий.
66. Страховой стаж. Пенсионный балл.
67. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Негосударственное пенсионное обеспечение.
68. Социально-значимые периоды жизни. Пенсия по старости. Пенсия по инвалидности. Пенсия по случаю потери кормильца.
69. Расчет пенсии. Пенсионный калькулятор. Онлайн-сервисы пенсионной информации.
70. Управление пенсионными накоплениями.
71. Порядок исчисления транспортного налога.
72. Состав и структура трудового договора.
73. Права и обязанности наемных работников.
74. Облагаемые НДФЛ доходы.
75. Порядок исчисления земельного налога.
76. Порядок исчисления налога на имущество физических лиц.
77. Особенности определения НДФЛ индивидуальными предпринимателями.
78. Налоговые вычеты по НДФЛ.
79. Налоговое планирование в жизнедеятельности личности.

Критерии и шкалы оценивания индивидуального задания

Зачет с оценкой	Критерии оценивания
Зачтено	
«Отлично»	Сформированные и систематические знания; успешные и систематические умения; успешное и систематическое применение навыков
«Хорошо»	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания; в целом успешные, но содержащие пробелы умения; в целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыка
«Удовлетворительно»	Неполные знания; в целом успешное, но несистематическое умение; в целом успешное, но несистематическое применение навыков
Незачтено	
«Неудовлетворительно»	Фрагментарные знания, умения и навыки / отсутствуют знания, умения и навыки

Комплект итоговых оценочных материалов

ПК-10. Способен проводить работы с персоналом организации с целью создания психологического климата, способствующего оптимизации производственного процесса повышения эффективности деятельности персонала									
ПК-10.1. Знает базовые принципы создания психологического климата, способствующего оптимизации производственного процесса повышения эффективности деятельности персонала, умеет использовать методы сбора и обработки психодиагностических данных для анализа состояния психологического климата, выявления проблем и определения возможностей оптимизации, умеет применять базовые процедуры оказания психологической помощи персоналу организации									
Б1.В.ЭД.01 МУАМ.2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПСИХОЛОГИЯ									
	Задания закрытого типа								
1	Прочитайте текст и выберите правильные варианты ответа: Что представляет собой экономическая безопасность? 1) Условие экономического развития; 2) Цель экономического развития; 3) Принцип экономического развития; 4) Закон экономического развития.								
	Правильный ответ: 1								
2	Прочитайте текст и установите последовательность Расположите в порядке логической последовательности этапы формирования экономической безопасности 1) оценка ожидаемого ущерба от действия угроз экономической безопасности 2) выявление состава характера угроз экономической безопасности 3) определение и реализация конкретных мер по обеспечению экономической безопасности 4) формирование и выбор стратегии обеспечения экономической безопасности 5) ранжирование угроз экономической безопасности по важности и времени наступления Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>								
	Ответ: 21543								
3	Прочитайте текст и установите последовательность: Расположите в порядке этапы формирования потребительского поведения: 1) Изучение альтернативных предложений ; 2) Осознание того, что товар действительно необходим; 3) Изучение информации о продукции.								
	Правильный ответ: 3, 1, 2								
4	Прочитайте текст и установите соответствие: Установите соответствие между потребностями и их понятиями: <table><tr><td>А) Физиологические потребности</td><td>1) Данная потребность становится причиной того, что люди приобретают дорогостоящие товары</td></tr><tr><td>Б) Безопасность</td><td>2) Люди желают находить новых друзей, тепло общаться с родственниками, ощущать от них любовь</td></tr><tr><td>В) Социум</td><td>3) Если их игнорировать, жизнь не будет комфортной</td></tr><tr><td>Г) Признание</td><td>4) Каждый человек желает ограничить всяческие угрозы извне</td></tr></table>	А) Физиологические потребности	1) Данная потребность становится причиной того, что люди приобретают дорогостоящие товары	Б) Безопасность	2) Люди желают находить новых друзей, тепло общаться с родственниками, ощущать от них любовь	В) Социум	3) Если их игнорировать, жизнь не будет комфортной	Г) Признание	4) Каждый человек желает ограничить всяческие угрозы извне
А) Физиологические потребности	1) Данная потребность становится причиной того, что люди приобретают дорогостоящие товары								
Б) Безопасность	2) Люди желают находить новых друзей, тепло общаться с родственниками, ощущать от них любовь								
В) Социум	3) Если их игнорировать, жизнь не будет комфортной								
Г) Признание	4) Каждый человек желает ограничить всяческие угрозы извне								
	Правильный ответ: А-3, Б-4, В-2, Г-1								
5	Прочитайте текст и установите соответствие:								

	Установите соответствие между структурой экономической безопасности предприятия и понятиями:	
	А) Инфраструктура	1) Бизнес компоненты
	Б) Операционное производство	2) Структура, обеспечивающая ежедневную деятельность организации
	В) Управление	3) Развитие организации в конкурентной среде
	Г) Стратегия	4) Структура управления организацией
	<i>Правильный ответ: А-1, Б-2, В-4, Г-3</i>	
6	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ - юридически оформленная структурированная система отношений между страховщиком и страхователем, созданная с целью возмещения убытков и минимизации рисков страхователей вследствие наступления определенных событий.	
	<i>Правильный ответ: страхование</i>	
7	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____. посредством реализации денежно-кредитной и макропруденциальной политики, а также политики в качестве мегарегулятора финансового рынка, способен оказывать влияние на инвестиционное поведение физических лиц на финансовом рынке, активизируя процесс трансформации сбережений населения в инвестиции	
	<i>Правильный ответ: Банк России</i>	
8	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. Понятие концептуальной модели было впервые предложено в психологической науке _____ в 1961 году	
	<i>Правильный ответ: Велфордом</i>	
9	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ характеризует привлекательность (доступность, доходность и рискованность) конкретного инвестиционного инструмента для конкретного физического лица с определенными экономическими возможностями, потребностями и с определенным набором психологических факторов, влияющих на инвестиционное поведение	
	<i>Правильный ответ: микроуровень</i>	
10	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. В соответствии с теорией разумного _____ все человеческие поступки имеют основанием эгоистический мотив	
	<i>Правильный ответ: эгоизма</i>	
11	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Финансовая опасность это: 1) Расходы превышают доходы 2) Малый запас денег; 3) Пассивный доход; 4) Достижение всех финансовых целей.	
	<i>Правильный ответ: 1</i> <i>Обоснование. Уровень, когда расходы превышают доходы. Люди живут от зарплаты</i>	

	<i>до зарплаты и не могут инвестировать свой бюджет с свои финансовые цели.</i>																										
12	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. Альтруистический мотив предпринимательства — это социализация идеи, которая заключается в: 1) Стремлении реализовать идею в своих целях; 2) Стремлении реализовать идею в обществе; 3) Стремлении реализовать идею в целях конкурентноспособности; 4) Стремлении инвестировать в финансовую цель																										
	Правильный ответ: 2 Обоснование: это стремление быть полезным обществу, готовность действовать на пользу другим.																										
13	Прочитайте текст, выберите все правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа К субъектам предпринимательства относятся ? 1) партнеры 2) государство 3) предприниматель 4) товар																										
	Правильный ответ: 1,2,3 Обоснование: 1) Непосредственное взаимодействие с предпринимателем 2) Выступает в качестве помощника или противника 3) Основной субъект предпринимательской деятельности																										
14	Прочитайте текст, установите соответствие и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Соотнесите уровни безопасности и их понятия <table border="1"> <tr> <td>А</td><td>Абсолютный</td><td>1</td><td>Подлинная безопасность</td></tr> <tr> <td>Б</td><td>Реальный</td><td>2</td><td>Безупречный</td></tr> <tr> <td>В</td><td>Достаточный</td><td>3</td><td>Удовлетворение нужд</td></tr> <tr> <td>Г</td><td>Предельный</td><td>4</td><td>В наименьшей степени возможная безопасность</td></tr> </table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами: <table border="1"> <tr> <td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table>			А	Абсолютный	1	Подлинная безопасность	Б	Реальный	2	Безупречный	В	Достаточный	3	Удовлетворение нужд	Г	Предельный	4	В наименьшей степени возможная безопасность	А	Б	В	Г				
А	Абсолютный	1	Подлинная безопасность																								
Б	Реальный	2	Безупречный																								
В	Достаточный	3	Удовлетворение нужд																								
Г	Предельный	4	В наименьшей степени возможная безопасность																								
А	Б	В	Г																								
	Ответ: А2Б1В3Г4 Обоснование: По настоящему существующая и не выдуманная безопасность, что объясняет выбор под буквой Б. Идеальная безопасность, что соответствует определению А. Стабильное формирование какого-либо объекта, что объясняет связь с определением В. Представляет собой положение, при котором последующее влияние опасностей причинит объекту утрату значительных качеств, что подходит к определению Г.																										
15	Прочитайте текст, установите последовательность и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Установите историческую последовательность становления теневой экономики в разных странах 1. Америка																										

	2. Италия 3. Швейцария 4. СССР 5. Германия Впишите номера ответов в ячейки в нужной последовательности <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>					
	Ответ: 2,1,5,4,3 Обоснование: Первая преступная группировка, связанная с теневой экономикой, зародилась на Сицилии в 20-х годах, которая далее вмешалась в экономику Америки. Особое внимание теневой экономике стало уделяться в Германии в 70-х годах и в 80-х годах в СССР. В 1991 году в Швейцарии было создано бюро по борьбе с теневой экономикой.					
16	Прочитайте текст, установите последовательность и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Установите порядок заключения обязательного страхования: 1. Выбор страховой компании 2. Заключение договора страхования 3. Подача заявления в страховую компанию 4. Изучение правил страхования Впишите номера ответов в ячейки в нужной последовательности. В обосновании кратко опишите содержание каждого этапа и его результат <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>					
	Ответ: 1432 Обоснование: Обязательное страхование начинается с выбора страховой компании. Изучаются информация и отзывы клиентов. Далее рассматриваются правила страхования выбранной страховой компании . После этого клиентом в компанию подается заявление о страховании. После обоюдного согласия между страховой компанией и клиентом заключается страховой договор					
17	Прочитайте текст и установите последовательность Финансовая грамотность — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. Укажите, что включает в себя финансовая грамотность Ответ: 1) взаимодействие с банками и кредитными организациями; 2) использование эффективных денежных инструментов; 3) трезвая оценка экономического положения региона; 4) объективная оценка экономической ситуации в стране;					
18	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ Что такое социально-экономическая безопасность? Ответ: социально-экономическая безопасность - это защищенность жизненно важных интересов гражданина, общества и государства, при которой обеспечиваются стабильное развитие общества, своевременное выявление, предотвращение и нейтрализация реальных и потенциальных угроз национальным интересам.					
19	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ. Директору по персоналу крупной организации необходимо заполнить вакансию					

	экономиста службы безопасности. Для выполнения этой задачи ему необходимо разместить в Интернете требования к кандидатам на эту должность. Составьте не менее 5 примерных вопросов для собеседования с кандидатом.
	<i>Ответ:</i> 1) Какие знания и навыки необходимы для работы экономистом службы безопасности? 2) Есть ли у кандидата опыт работы в аналогичной должности? 3) Есть ли у кандидата портфолио, в котором представлены его личные достижения? 4) Может ли кандидат рассказать о своих достижениях в области заявляемой профессиональной квалификации? 5) Может ли кандидат описать информацию о месте работы и занимаемой должности?
20	Дайте развернутый ответ на вопрос в свободной форме Когда впервые стали употреблять термин «экономическая безопасность»? Приведите пример. <i>Правильный ответ: во времена «великой депрессии». Термин «экономическая безопасность» впервые стали употреблять в США в 1934 году. Для выхода из Великой Депрессии президентом Рузвельтом был создан специальный комитет с аналогичным названием.</i>

**Лист визирования фонда оценочных средств
на очередной учебный год**

Фонд оценочных средств по дисциплине «Экономическая психология» проанализирован и признан актуальным для использования на 2025_ - 2026 учебный год.

Протокол заседания кафедры психологии от «16» апреля 2025 г. № 9

Заведующий кафедрой психологии



Рядинская Е.Н.

«16» апреля 2025 г.

Лист дополнений и изменений в фонд оценочных средств

Дисциплина ««Экономическая психология»»
Направление подготовки: 37.03.01. Психология
Направленность (профиль): Психология
На 2025/2026 учебный год

Вносятся следующие дополнения и изменения: (указываются составляющие ФОС дисциплины, в которые вносятся изменения и перечисляются вносимые в них изменения):

1. Блок В «Оценочные средства промежуточной аттестации» раздела 2 «Оценочные средства» добавлен пункт «Комплект итоговых оценочных материалов».
2. Структура и содержательная часть документа приведена в соответствие с индикаторами достижения компетенций.

Дополнения и изменения рассмотрены и одобрены на заседании кафедры психологии от «16» апреля 2025 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой психологии


(подпись)

Рядинская Е.Н.

«16» апреля 2025 г