

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

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ



О.А. Удалых
2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Основы управления личными финансами

(наименование дисциплины)

Направление подготовки/специальность 38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность
(профиль)

Экономика предприятий и организаций АПК

(наименование профиля/специализации подготовки, при наличии)

Квалификация выпускника:

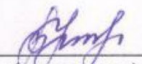
Бакалавр

(квалификация выпускника)

Год начала подготовки: 2023

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы управления личными финансами» является частью ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Экономика предприятий и организаций АПК и предназначен для оценивания уровня сформированности компетенций обучающихся.

Разработчик(и)


(подпись)

В.В. Крутушкина

(ИОФ)

(подпись)

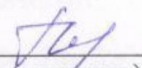
(ИОФ)

(подпись)

(ИОФ)

Фонд оценочных средств обсужден на заседании ПМК кафедры экономики, протокол № 8 от 29 марта 2023 года

Председатель ПМК

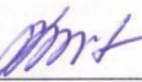

(подпись)

И.Н. Гизатуллина

(ИОФ)

Фонд оценочных средств утвержден на заседании кафедры экономики, протокол № 8 от 29 марта 2023 года

Заведующий кафедрой


(подпись)

В.И. Веретенников

(ИОФ)

Раздел 1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине «Основы управления личными финансами»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Наименование показателя	Укрупненная группа, направление подготовки, квалификационный уровень	Характеристика дисциплины		
		очная форма обучения	заочная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 2	Укрупненная группа 38.00.00 - «Экономика и управление»	Обязательная часть		
	Направление подготовки: 38.03.01 Экономика			
	Общее количество часов – 72	Направленность (профиль): Экономика предприятий и организаций АПК	Семестр	
2-й			-	4-й
Лекции				
	Образовательная программа высшего образования –программа бакалавриата	14 ч.	-	2 ч.
		Занятия семинарского типа		
		16 ч.	-	14 ч.
		Самостоятельная работа		
		40 ч.	-	54 ч.
		Контактная работа, всего		
		32 ч.	-	18 ч.
Вид контроля: зачет				

1.2. Перечень компетенций, формируемых дисциплиной «Основы управления личными финансами»

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения	
		Наименование индикатора достижения компетенции	Формируемые знания, умения и навыки
1	2	3	4
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.3. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	<i>Навык</i> / <i>Опыт деятельности:</i> владения методами личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей

1.3. Перечень тем дисциплины

Шифр темы	Название темы	Кол-во часов
Т 1.	Личное финансовое планирование.	10
Т 2.	Банки и банковские операции.	10
Т 3.	Инвестиции.	10
Т 4.	Страхование.	10
Т 5.	Налогообложение домохозяйств	10
Т 6.	Возможности пенсионного накопления	10
Т 7.	Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество).	10
	Другие виды контактной работы	2
Всего		72

1.4. Матрица соответствия тем дисциплины и компетенций

<i>Шифр компетенции по ФГОС ВО</i>	<i>Шифр темы</i>						
	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7
УК-10.3	+	+	+	+	+	+	+

1.5. Соответствие тем дисциплины и контрольно-измерительных материалов

№ темы	<i>ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ</i>						
	<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>Курсовая работа</i>	<i>Групповое творческое задание</i>
	Блок А Контроль знаний		Блок Б Контроль умений, навыков				
Тема 1	+	+	+		+		
Тема 2	+	+	+		+		+
Тема 3	+	+	+		+		
Тема 4	+	+	+		+		
Тема 5	+	+	+		+		
Тема 6	+	+	+		+		
Тема 7	+	+	+		+		

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		
III этап Владеть навыками применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-10 / УК-10.3)	Фрагментарное применение навыков применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей / Отсутствие навыков	В целом успешное, но не систематическое применение методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	В целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Успешное и систематическое применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей

Раздел 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Блок А

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Фонд тестовых заданий по дисциплине

Тема 1.

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. 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.

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

Тема 2.

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. 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.

5. 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.

6. 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.

7. В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн. руб. (с выплатой процентов в конце срока) изъкроу-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.

8. 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.

Тема 3.

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

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

2. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

- а) золото;

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

3. Какими не бывают ценные бумаги:

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

4. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента:

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

5. 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.

6. 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.

7. Каким не бывает ПИФ:

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

8. 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.

9. 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.

10. 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.

Тема 4.

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

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

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

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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.

Тема 5. 1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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).

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

Тема 6.

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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;

6. 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.

7. 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.

8. 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%.

9. 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.

10. 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.

Тема 7.

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. Роспотребнадзор имеет право:

- а) проводить плановые и внеплановые проверки финансовых организаций;

- б) инициировать гражданские дела;
- в) оказывать консультационную помощь гражданам;
- г) верно всё вышеперечисленное.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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 ссрочкой.

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

Тема. Страхование.

1. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
2. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
3. Какие виды страхования существуют в России?
4. Что запрещено страховать?
5. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
6. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
7. В чём основная цель системы обязательного медицинского страхования в России?
8. Опишите шаги при выборе страховой компании?
9. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
10. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по ОСАГО.
11. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
12. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
13. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
14. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
15. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
16. Назовите действия в случае необоснованного, по мнению клиента, занижения со стороны страховой компании страхового возмещения.

Тема. Налогообложение домохозяйств

1. Что такое налоговая льгота?
2. Назовите формы предоставления налоговых льгот.
3. Опишите, что такое налоговый вычет и когда его предоставляют?
4. Кто исчисляет налог на имущество физических лиц?
5. Каким максимальным размером налоговых вычетов вы сможете воспользоваться, если:
 - оплачивали свое обучение (80 тысяч руб.),
 - обучение 2 детей (2×50 тысяч руб.),
 - собственное лечение (20 тысяч руб.),
 - лечение отца (30 тысяч руб.)?
6. Какую сумму получит телезритель, выигравший в игре «Кто хочет стать миллионером?» 1 млн. руб.?

Тема. Возможности пенсионного накопления

1. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
2. В чём заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
3. В чём заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
4. Какая пенсионная система преобладает в современной России – распределительная или накопительная?
5. С 2018 г. принят новый закон о повышении возраста возникновения права на страховую пенсию по старости. В чём суть этого закона? Почему он был принят?
6. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?

7. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?

8. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?

9. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?

10. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?

11. Дайте определение понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?

12. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?

13. Как организована деятельность НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования? Каким условиям должен отвечать НПФ, чтобы иметь право осуществлять такую деятельность?

14. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений?

15. В чем заключается концепция «О гарантированном пенсионном продукте»?

Тема. Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество).

1. Что такое финансовая пирамида?

2. Какие отличительные особенности (признаки) характерны для финансовых пирамид?

3. Перечислите основные виды финансовых пирамид.

4. Принципиальное отличие финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта.

5. Назовите основные разновидности мобильного мошенничества.

6. Какие действия необходимо предпринять, если Вам позвонили и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?

7. Что необходимо предпринять, если Вам отправили SMS-сообщение и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?

8. Назовите основные виды мошенничества через электронную почту.

9. Какие действия необходимо предпринять, если на электронный почтовый адрес пришло письмо от неизвестного о том, что вам досталось огромное состояние в наследство от родственников за границей, о которых вы никогда не слышали?

10. Что необходимо предпринять, если вы получили письмо, в котором от имени вашего банка просят изменить учетные записи или подтвердить логин и пароль?

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; даёт логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Высока активность студента при ответах на	«отлично»

вопросы преподавателя, активное участие в проводимых дискуссиях. Правильность ответов и полнота их раскрытия должны составлять более 80%	
--	--

Блок Б
ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УМЕНИЙ, НАВЫКОВ
ОБУЧАЮЩИХСЯ
Типовые задания для практических занятий

Тема 1. Личное финансовое планирование

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

Тема 2. Банки и банковские операции

Задание 1.

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту, если чистый среднемесячный доход заемщика составляет 15 тыс. руб., срок кредита – 15 лет, процентная ставка – 18% годовых, понижающий коэффициент – 0,7.

Задание 2.

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту по условиям задачи 2, используя формулу расчета кредитоспособности по среднему платежу.

Задание 3.

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту по условиям задачи 2, если гашение кредита осуществляется по методу аннуитетных платежей.

Задание 4.

Кредит в размере 500 тыс. руб. выдан под 16% годовых сроком на 3 года. Погашение – ежемесячное, равными платежами. Рассчитайте сумму разового платежа и номинальный доход банка по сделке.

Задание 5.

Представьте схематично структуру кредитной системы государства, охарактеризуйте составляющие её элементы.

Задание 6.

Представьте схематично структуру банковской системы государства, охарактеризуйте составляющие её элементы.

Задание 7.

Охарактеризуйте формы организации ЦБ. Ответ представьте в виде таблицы.

Тема 3. Инвестиции

Задание 1.

По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022г.

Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022г., когда ее котировка составит 102,34%. Ставка купона по этой облигации за год равна 7%. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

Задание 2.

Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10000 руб., а в 2020г. – 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 3.

При условии, что Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10000руб., а в 2020г. – 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.

Тема 4. Страхование

Задание 1.

Соберите и проанализируйте статистические данные, характеризующие развитие страхового рынка за 5 лет.

Задание 2.

Охарактеризуйте сущность, условия, виды, формы и роль страхования:

- а) имущества юридических и физических лиц;
- б) личного;
- в) кредитных и финансовых рисков;
- г) медицинского;
- д) гражданской ответственности;
- е) экологического;
- ж) перестрахование.

Ответ представьте в виде таблицы:

Наименование	сущность	условия	виды	формы и роль

Задание 3.

Из предложенного списка подберите 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 5. Налогообложение домохозяйств

Задание 1.

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 2.

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. 5.1).

Таблица 5.1 – 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?	
Относятся ли вы или ваши члены семьи к указанным льготным категориям?	

Задание 3.

Вам пришло налоговое извещение об уплате транспортного налога за 2019 г. (табл. 5.2). 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.						

Тема 6. Возможности пенсионного накопления

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. 6.1).

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 6.1 – 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 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество).

Задание 1.

Ответьте на вопросы темы:

1. Зачем был создан институт уполномоченного по защите прав потребителей финансовых услуг?

2. Какие данные о вашей карте необходимы мошенникам, чтобы воспользоваться вашими деньгами?

3. Как вы думаете, почему, несмотря на то что у вкладчиков первой компании МММ были большие денежные потери, люди вновь понесли деньги в новую компанию МММ, созданную тем же самым человеком?

4. Почему страховые компании часто стараются использовать «пакетные предложения» для продвижения своих услуг?

5. Почему государство заботится о защите прав потребителей финансовых услуг?

Задание 2.

Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись,

чтобы снять средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса?

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 написания реферата

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

Семинар в форме круглого стола «ОСОБЕННОСТИ ДИНАМИКИ СТАВОК ДЕНЕЖНОГО РЫНКА В РОССИИ».

Технология работы:

- 1) тема «круглого стола» сообщается студентам заранее (минимум за три дня до занятия);
- 2) студентам предлагается подготовить вопросы и выступления по теме.
- 3) организуется архитектура аудитории (расположение участников по кругу);
- 4) разрабатывается сценарий, в котором определяются возможная последовательность, содержание и регламент выступлений;
- 5) для поддержки дискуссии используются различные стимулы (примеры, вопросы, документы и пр.).

В конце «круглого стола» подводятся итоги, подчеркивается вклад каждого участника, отмечаются лучшие выступления, которые рекомендуются для дальнейшей разработки и публикации.

Вопросы для повторения:

1. Какие особенности присущи российскому денежному рынку?
2. Какие инструменты используются в целях предоставления и абсорбирования ликвидности на денежном рынке?
3. Что влияет на динамику ценовых индикаторов денежного рынка?
4. С чем связано положение краткосрочных ставок денежного рынка внутри коридора процентных ставок Банка России?
5. Как варьируется ставки денежного рынка по отношению к ставкам по кредитам и депозитам Банка России?
6. Какие качественные преобразования претерпел в последние годы российский денежный рынок?

Контроль знаний по теме с помощью тестов.

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 Г

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как экономической категории.
2. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.
3. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
4. Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
5. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
6. Структура банковской системы.
7. Основные функции Центрального Банка.
8. Инструменты денежно-кредитного регулирования.
9. Операции банка по привлечению средств.
10. Виды депозитов. Способы начисления процентной ставки.
11. Функции Агентства по страхованию вкладов.
12. Виды кредитов. Потребительское кредитование.
13. Особенности ипотечного кредитования.
14. Методы снижения банками кредитного риска.
15. Способы погашения кредита.
16. Виды банковских карт, их особенности.
17. Мошенничество с использованием банковских карт.
18. Виды дистанционного банковского обслуживания.
19. Расчеты чеками.
20. Правила пользования банковской ячейкой.
21. Виды небанковских финансовых организаций.
22. Портфельные и реальные инвестиции.
23. Инвестиционные стратегии.
24. Риски инвестирования.
25. Виды ценных бумаг.
26. Инвестиции в золото.
27. Участники фондового рынка.
28. Договор страхования и регулирование страховой деятельности.
29. Риски страховщика и страхователя.
30. Виды имущественного страхования.
31. Виды страхования для физических лиц.
32. Налоговая система государства.
33. Виды налогов.
34. Виды налогов для физических лиц.
35. Налоговые льготы и вычеты.
36. Государственная пенсионная система.
37. Накопительная и страховая пенсия.
38. Пенсионные фонды и особенности их работы.
39. Признаки финансовых пирамид.
40. Правила личной финансовой безопасности.
41. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными

Шкала оценивания

Зачет	Критерии оценивания
«Зачтено»	Сформированные и систематические знания; успешные и систематические умения; успешное и систематическое применение навыков

	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания; в целом успешные, но содержащие пробелы умения; в целом успешное, но сопровождающееся отдельными ошибками применение навыка
	Неполные знания; в целом успешное, но несистематическое умение; в целом успешное, но несистематическое применение навыков
«Не зачтено»	Фрагментарные знания, умения и навыки / отсутствуют знания, умения и навыки

Комплект итоговых оценочных материалов

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности																
УК-10.3. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей																
Задания закрытого типа																
1	Прочитайте текст и выберите правильный вариант ответа: Выберите, что входит в человеческий капитал: 1. интеллект, здоровье, талант; 2. здоровье; деньги; картина; 3. талант; коллекция монет; машина; 4. деньги; интеллект, здоровье.															
	Правильный ответ: 1															
2	Прочитайте текст и выберите правильный вариант ответа: Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства: 1. жизнь по принципу «доход и расход» 2. экономия на продуктах питания 3. отказ от дорогих покупок 4. инвестирование в финансовые инструменты															
	Правильный ответ: 1															
3	Прочитайте текст и выберите все правильные варианты ответа: Выберите верное утверждение: 1. семейный бюджет рассчитывается на 1 год; 2. личный финансовый план составляется на 5 лет; 3. пенсия бабушки является фиксированным доходом семьи; 4. семейный бюджет - это план покупок.															
	Правильный ответ: 3															
4	Прочитайте текст и установите последовательность: Установите последовательность прохождения фаз экономического цикла: 1. оживление; 2. кризис; 3. подъем; 4. депрессия.															
	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо															
	Правильный ответ: 2413															
5	Прочитайте текст и установите соответствие: Укажите соответствие термина и его содержания К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:															
	<table><tr><th>Термин</th><th>Содержание</th></tr><tr><td>А</td><td>Реальные инвестиции</td></tr><tr><td>Б</td><td>Спекулятивные инвестиции</td></tr><tr><td>В</td><td>Финансовые инвестиции</td></tr></table>	Термин	Содержание	А	Реальные инвестиции	Б	Спекулятивные инвестиции	В	Финансовые инвестиции	<table><tr><td>1</td><td>Приобретение валюты</td></tr><tr><td>2</td><td>Приобретение ценных бумаг</td></tr><tr><td>3</td><td>Приобретение недвижимости</td></tr></table>	1	Приобретение валюты	2	Приобретение ценных бумаг	3	Приобретение недвижимости
Термин	Содержание															
А	Реальные инвестиции															
Б	Спекулятивные инвестиции															
В	Финансовые инвестиции															
1	Приобретение валюты															
2	Приобретение ценных бумаг															
3	Приобретение недвижимости															
	Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:															
	<table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>	А	Б	В												
А	Б	В														
	Правильный ответ: А3Б1В2															

Задания открытого типа	
6	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается _____. <i>Правильный ответ: Профицитным</i>
7	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. План доходов и расходов семьи – это _____. <i>Правильный ответ: Семейный бюджет</i>
8	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. Основная цель резервного капитала: _____. <i>Правильный ответ: Защита от рисков</i>
9	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. Бюджет семьи составляется на срок _____. <i>Правильный ответ: 1 месяц</i>
10	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. Годовой сводный план сбора доходов и расходов государства на определенный период времени (обычно на год) - это _____. <i>Правильный ответ: Государственный бюджет</i>
11	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. Кредит, выдаваемый государствами, международными банками и финансовыми организациями, фирмами в процессе экономического сотрудничества - это кредит _____. <i>Правильный ответ: Международный</i>
12	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ - это политика государства, направленная на повышение уровня и качества жизни населения. <i>Правильный ответ: Социальная</i>
13	Прочитайте текст и впишите недостающее слово в соответствующем контексту надежде. _____ - это политика государства в сфере денежного обращения и кредита по управлению, контролю над денежной массой и процентными ставками. Реализуется Центральным банком в целях достижения стабильного развития экономики. <i>Правильный ответ: Монетарная</i>
14	Дополните предложение словосочетанием из двух слов в соответствующем контексту надежде. _____ - это совокупность мер, действия правительства по выбору и осуществлению экономических решений на макроэкономическом уровне, направленных на достижение общественно значимых целей. Ее цели политики

	определяются состоянием экономики страны на данный момент
	<i>Правильный ответ: Экономическая политика</i>
15	Дополните предложение словосочетанием из двух слов в соответствующем контексту надежде. _____ - цена денежной единицы одной страны, выраженная в определенном количестве денежных единиц другой страны.
	<i>Правильный ответ: Валютный курс</i>
16	Дополните предложение словосочетанием из двух слов в соответствующем контексту надежде. Капитал в форме денег и ценных бумаг – это _____.
	<i>Правильный ответ: Финансовый капитал</i>
17	Прочитайте приведенный ниже текст, в котором пропущен ряд слов. Выберите из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить на место пропусков. Ответ обоснуйте. Макроэкономическими показателями являются _____. 1. издержки производства фирмы; 2. прибыль предприятия; 3. национальный доход; 4. чистый национальный продукт. Слова в списке даны в именительном падеже. Каждое слово (словосочетание) может быть использовано только один раз. В ответе запишите номера терминов в порядке их употребления в тексте.
	<i>Правильный ответ: 34</i> <i>Обоснование: Макроэкономика изучает экономику в целом, рассматривая агрегированные показатели, отражающие состояние национальной экономики. Национальный доход и чистый национальный продукт характеризуют общие показатели экономической активности страны. Варианты 1 и 2 относятся к микроэкономическим аспектам и отражают деятельность отдельных фирм или предприятий, а не экономики в целом.</i>
18	Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Доходность ценной бумаги - это соотношение дохода и 1. первоначальной стоимости ценной бумаги 2. рыночной стоимости ценной бумаги 3. номинальной стоимости ценной бумаги 4. остаточной стоимости ценной бумаги
	<i>Правильный ответ: 2</i> <i>Обоснование: Доходность – это оценка эффективности вложений. С ее помощью инвестор понимает, сколько актив приносит или отнимает денег. Рыночная стоимость отражает актуальную цену: рыночная стоимость показывает текущую цену, по которой инвестор может купить или продать ценную бумагу. Именно на этой основе рассчитывается доходность, так как она позволяет оценить реальную эффективность вложений.</i> <i>Соотношение с полученным доходом: доход (например, в виде дивидендов или купонных выплат) сравнивается с суммой, фактически затраченной на приобретение бумаги, а эта сумма представлена именно рыночной стоимостью, а не номинальной или первоначальной стоимостью.</i>
19	Дайте развернутый ответ на вопрос в свободной форме В какой ситуации бюджет считается сбалансированным?
	<i>Правильный ответ: Сбалансированный бюджет — это ситуация, при которой объём предусмотренных расходов бюджета не превышает объёма его доходных статей.</i>

	<i>Бюджет считается сбалансированным, когда общая сумма доходов равна общей сумме расходов за определённый период времени. Это означает, что государство не тратит больше, чем зарабатывает, и, соответственно, не создаёт бюджетный дефицит, а также не формирует излишки, которые могли бы быть использованы для других целей. Такая ситуация позволяет избежать накопления государственных долгов и обеспечивает устойчивость финансовой политики.</i> <i>Важно понимать, что сбалансированный бюджет отражает состояние равновесия между доходной и расходной частями бюджета, что свидетельствует о разумном управлении государственными финансами и может служить индикатором экономической стабильности страны.</i>
20	<i>Прочитайте условие задачи, решите её и запишите ответ.</i> Если 500000 руб. размещены в виде сберегательного вклада под 5% годовых, то к концу второго года доход по вкладу составит (при условии зачисления процентов к основной сумме вклада).