

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Комплект контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине**

ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

(код и название дисциплины)

**программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.06 Финансы**

(код и название специальности)

Санкт-Петербург
2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт КОС по УД
2. Спецификации оценочных средств
3. Варианты оценочных средств

1. ПАСПОРТ

КОС по УД ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

(код и название дисциплины)

1.1. Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета (3 семестр).

КОС разработан в соответствии с:
образовательной программой СПО по специальности
38.02.06 Финансы;
программы учебной дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности.

1.1. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Наименование элемента умений/знаний	Основные показатели оценки результатов (описание оцениваемых параметров)
У1	определять задачи для сбора информации	Быстрота ориентации в материале, быстрота реакции на вопросы.
У2	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	Планируемые результаты сформированы полностью.
У3	выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи	Актуализация полученных ранее знаний. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У4	грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях	Быстрота ориентации в материале, быстрота реакции на вопросы. Планируемые результаты сформированы полностью.
У5	использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики.

У6	использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У7	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования	Быстрота ориентации в материале, быстрота реакции на вопросы.
У8	определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Быстрота ориентации в материале, быстрота реакции на вопросы.
У9	определять источники финансирования для реализации бизнес-идей	Быстрота ориентации в материале, быстрота реакции на вопросы. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У10	осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	Быстрота ориентации в материале, быстрота реакции на вопросы. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У11	оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У12	оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	Планируемые результаты сформированы полностью.
У13	планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У14	планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации	Правильность и полнота выполнения заданий. Рациональность действий.

У15	производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У16	производить расчеты по валютно-обменным операциям	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
У17	учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	Быстрота ориентации в материале, быстрота реакции на вопросы. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
31	алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях	Планируемые результаты сформированы полностью.
32	базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	Планируемые результаты сформированы полностью.
33	возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Планируемые результаты сформированы полностью.
34	информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности для решения задач личностного развития и финансового благополучия	Планируемые результаты сформированы полностью.
35	критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия	Планируемые результаты сформированы полностью.
36	основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
37	особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.

38	понятие иностранной валюты и валютного курса	Планируемые результаты сформированы полностью.
39	понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	Планируемые результаты сформированы полностью.
310	различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
311	систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей	Правильность и полнота выполнения заданий. Рациональность действий.
312	структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	Актуализация полученных ранее знаний. Установление связи теории и практики. Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию.
313	этапы планирования для решения задач	Правильность и полнота выполнения заданий. Рациональность действий.

1.3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Код и наименование элемента умений или знаний	Виды аттестации	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Умение		
У1 определять задачи для сбора информации	Решение задач	дифференцированный зачет
У2 взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	Устный опрос	дифференцированный зачет
У3 выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи	Устный опрос Решение задач	дифференцированный зачет
У4 грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях	Кейс-задания Решение задач	дифференцированный зачет
У5 использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Устный опрос Тестиирование	дифференцированный зачет
У6 использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности	Устный опрос	дифференцированный зачет
У7 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования	Тестиирование Решение задач	дифференцированный зачет
У8 определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития	Решение задач	дифференцированный зачет
У9 определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи	Устный опрос Тестиирование	дифференцированный зачет
У10 осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	Тестиирование Решение задач	дифференцированный зачет
У11 оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Устный опрос	дифференцированный зачет
У12 оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	Кейс-задания Решение задач	дифференцированный зачет
У13 планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения,	Решение задач	дифференцированный зачет

составлять личный бюджет		
У14 планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации	Устный опрос	дифференцированный зачет
У15 производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	Кейс-задания	дифференцированный зачет
У16 производить расчеты по валютно-обменным операциям	Устный опрос	дифференцированный зачет
У17 учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	Устный опрос	дифференцированный зачет
Знания		
31 алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях	Устный опрос	дифференцированный зачет
32 базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	Устный опрос	дифференцированный зачет
33 возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Устный опрос	дифференцированный зачет
34 информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности для решения задач личностного развития и финансового благополучия	Устный опрос	дифференцированный зачет
35 критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия	Устный опрос	дифференцированный зачет
36 основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте	Устный опрос Тестирование	дифференцированный зачет
37 особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	Устный опрос	дифференцированный зачет
38 понятие иностранной валюты и валютного курса	Устный опрос	дифференцированный зачет
39 понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	Устный опрос Тестирование	дифференцированный зачет
310 различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки	Устный опрос	дифференцированный зачет
311 систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной	Устный опрос Тестирование	дифференцированный зачет

деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей		
312 структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	Устный опрос	дифференцированный зачет
313 этапы планирования для решения задач	Устный опрос	дифференцированный зачет

1.4. Распределение типов оценочных средств по элементам знаний и умений текущего контроля

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания																																	
	У1	У2	У3	У4	У5	У6	У7	У8	У9	У10	У11	У12	У13	У14	У15	У16	У17	31	32	33	34	35	36	37	38	39	310	311	312	313				
Введение в курс финансовой грамотности.																																		
Раздел 1. Деньги и операции с ними																																		
Тема 1.1. Деньги и платежи	2			2		13								12				17							13	13		15						
Тема 1.2. Покупки и цены	2					13		15										17							13	13		13						
Тема 1.3. Безопасное использование денег				15			15																					15						
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами																																		
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	17		17			13		17		17		15		13	2	17		13	15	15	15	13			15		15	13	17					
Тема 2.2 Кредиты и займы	17		17				15	17		15	13	17					13	17	13	15	15	15	15							13	17			
Тема 2.3. Безопасное управление личными финансами	17		17				17	17	13	15				13	2	17		13	15	15	15	13				15		15	13	17				
Раздел 3. Риск и доходность																																		
Тема 3.1. Инвестирование	17	17	17	17		17	17	17	13	17						17	17	17	17	15	15	17		15		15	17			17			17	
Тема 3.2. Страхование	17	17	17	2		2		17	17		13	17							13	12		12		15			13		15	15				
Тема 3.3. Предпринимательство	17	17	17	17											17		2	2			13	13	13		13			13	13	13	13			
Раздел 4. Финансовая среда																																		
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	15, 17		17	17, 2		17		17	15	15	2	2				2				13		13		13	13			13			13			13
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	17		17	2		13		17	15		2				2	2				15	15		13	15			13			13			13	

1.5. Распределение типов оценочных средств по элементам знаний и умений контролируемых на промежуточной аттестации

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания																														
	У1	У2	У3	У4	У5	У6	У7	У8	У9	У10	У11	У12	У13	У14	У15	У16	У17	31	32	33	34	35	36	37	38	39	310	311	312	313	
Введение в курс финансовой грамотности.																															
Раздел 1. Деньги и операции с ними																															
Тема 1.1. Деньги и платежи	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Тема 1.2. Покупки и цены	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Тема 1.3. Безопасное использование денег	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами																															
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Тема 2.2 Кредиты и займы	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Тема 2.3. Безопасное управление личными финансами	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Раздел 3. Риск и доходность																															
Тема 3.1. Инвестирование	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Тема 3.2. Страхование	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Тема 3.3. Предпринимательство	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Раздел 4. Финансовая среда																															
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

2. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Назначение

Спецификацией устанавливаются требования к содержанию и оформлению вариантов оценочного средства: практическая работа, лабораторная работа, устный опрос, письменная (контрольная) работа, доклады/сообщения, тест. Практическая работа, лабораторная работа, устный опрос, письменная (контрольная) работа, доклады/сообщения, тест предназначены для текущего контроля и оценки знаний и умений студентов по программе учебной дисциплины «ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности» основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.06 Финансы.

2.2. Контингент аттестуемых: студенты 2 курса.

2.3. Форма и условия аттестации:

Текущий контроль проходит по темам учебной дисциплины в форме письменной контрольной работы.

Промежуточная аттестация проводится в форме диф. зачета (3 семестр) по завершению освоения учебного материала учебной дисциплины, при положительных результатах текущего контроля.

2.4. Время выполнения:

На выполнение текущего контроля отводится:

практическая работа, лабораторная работа – 90 мин,
устный опрос – 10-20 мин,
письменная (контрольная) работа – 45 мин,
доклады/сообщения – 1 час (подготовка), 10 мин (устный),
тест – 20 мин.

2.5. Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и подготовки обучающихся к аттестации.

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	Электронны е ресурсы
Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для СПО / Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2025. - 148 с.	осн.		https://urait.ru/bcode/567612
Основы финансовой грамотности : учебное пособие для СПО / под ред. В. А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 248 с.	осн		https://znanium.ru/catalog/product/2090562
Шитов, В. Н. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для СПО / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2025. — 250 с.	осн		https://book.ru/book/957194
Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая	доп		https://urait.ru/

грамотность и безопасность : учебное пособие / Айзман Р. И., Новикова Н. О. — 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2025. — 223 с.			bcode/566608
Гарнов, А. П. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Гарнов. — Москва : Русайнс, 2024. — 192 с.	доп		https://book.ru/book/952061
Толкачева, С. В. Финансовая грамотность. Цифровой мир : учебное пособие для общеобразовательных организаций / С. В. Толкачева. - Москва : Просвещение, 2019. – 176 с.	доп.	31	

2.6. Перечень материалов, оборудования и информационных источников.

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета основы финансовой грамотности.

Оборудование учебного кабинета:

технические средства обучения: мультимедиа проектор, персональные компьютеры (ПК), экран

учебно-наглядные пособия: учебные презентации

специализированная мебель: нет

3. ВАРИАНТЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Перечень практических работ

по дисциплине ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

Практическое занятие 1

Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения.

Практическое занятие 2

Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.

Практическое занятие 3

Выбор банка и оценка доходности банковского вклада.

Практическое занятие 4

Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования.

Практическое занятие 5

Выбор банка и банковского кредита

Практическое занятие 6

Управление личным бюджетом.

Практическое занятие 7

Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов.

Практическое занятие 8

Стратегия инвестирования. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.

Практическое занятие 9

Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.

Практическое занятие 10

Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности.

Практическое занятие 11

Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.

Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль

Практическое занятие 12

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.

Практическое занятие 13

Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если практическая работа выполнена в соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы;

- оценка «незачтено» выставляется студенту, если практическая работа выполнена не в соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы;

Преподаватель _____ Е.С. Рябова
(подпись)

«—»—————20 Г.

Практическая работа 1

Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения.

Выберите один правильный ответ.

1. Бюджет — это ...:

- A) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- B) это план расходов;
- C) это детализированный план финансовых доходов.

2. Бюджет семьи складывается из:

- A) доходов, сбережений и социальных выплат;
- B) доходов и расходов;
- C) доходов, сбережений и расходов.

3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:

- A) культурно-бытовые нужды;
- B) оплату квартиры;
- C) питание;
- D) одежду.

4. Назовите рациональные потребности семьи:

- A) потребность в еде;
- B) потребность в алкоголе;
- C) потребность в курении;
- D) потребность в жилье;
- E) потребность в одежде.

5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:

- A) деньги, взятые в долг;
- B) приобретение валюты;
- C) вклад в банке;
- D) покупка нового платья;
- E) покупка ценных бумаг.

6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:

- A) по размеру заработной платы;
- B) по доле расходов на питание семьи;
- C) по наличию вкладов в банках страны;
- D) по числу членов семьи.

7. Верны ли суждения о страховых услугах?

- A. Страхование – способ защиты имущества семьи.
 - B. Страхование имущества является обязательным для граждан России.
 - C) верно только А; D) верно только Б; E) верны оба суждения; F) оба суждения неверны.
8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:
- A) к увеличению потребления;
 - B) к увеличению численности рабочей силы;
 - C) к уменьшению расходов;
 - D) к увеличению потребления.

9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?

А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.

А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:

А) номинальный доход; Б) реальный доход; В) заработка плата; Г) сбережения.

11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:

А) инфляция; Б) номинальный доход; В) реальный доход; Г) депозит.

12. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).

13. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).

Задача

Рассчитать доходы и расходы семьи за месяц. Определить какой это бюджет: с профицитом, с дефицитом или сбалансированный. Объяснить почему?

Задача

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (Ответ:37%)

Задача

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах еще откладывать 10% суммы доходов?

Практическая работа 2

Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.

Задание

С помощью интернет-ресурсов ответьте на вопросы, обобщите и систематизируйте изученную информацию:

1. Что такое коммерческие банки и зачем они нужны?
2. Какова роль коммерческих банков?
3. Как банки зарабатывают деньги?
4. Из чего складывается прибыль банков?
5. Что такое банкротство банка?
6. Какие действия должен совершить вкладчик после банкротства банка?
7. Центральный банк РФ Чем ЦБ РФ отличается от коммерческих банков?
8. Что такое система страхования вкладов и зачем она нужна?
9. Безопасно ли хранить деньги в банке?
10. Что входит в функции АСВ?
11. Почему государство гарантирует страховое возмещение по вкладам?
12. Как ССВ работает на практике?
13. Как работает система страхования вкладов?
14. Что подлежит и что не подлежит страхованию через ССВ?

Отметьте правильный ответ.

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:
 - а) те, кто хранит свои сбережения дома
 - б) вкладчики банков
 - в) люди, взявшим кредит
 - г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад
2. От непредвидено высокой инфляции больше всего пострадает:
 - а) продавец магазина, получающий процент от выручки
 - б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор
 - в) инвестор, купивший золото
 - г) фермер, не имеющий сбережений
3. Если вы копите на поездку в Париж, стоит:
 - а) инвестировать часть сбережений в золото
 - б) приобрести паи ПИФа
 - в) открыть вклад в долларах
 - г) открыть вклад в евро
4. Если вы копите деньги на покупку американского ноутбука, стоит:
 - а) инвестировать часть сбережений в золото
 - б) приобрести паи ПИФа
 - в) открыть вклад в долларах
 - г) открыть вклад в евро
5. Кредитный риск невозможно снизить с помощью:
 - а) диверсификации
 - б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций и снижения доли акций

в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ

г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. К мерам сокращения кредитного риска относится:

а) досрочное погашение кредита

б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций

в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела

г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

Практическая работа 3

Выбор банка и оценка доходности банковского вклада.

Отметьте правильный ответ.

1. Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.

Б. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.

С. Цель гарантированно будет достигнута.

Д. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.

2. Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Тебе придется дольше ждать реализации цели.

Б. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.

С. Требует самодисциплины.

Д. Требует безупречной репутации.

3. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Ты никак не зависишь от инфляции.

Б. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.

С. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.

Д. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

4. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.

Б. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.

С. Тебе придется дольше ждать реализации цели.

Д. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).

5. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?

А. Доходы от активов.

Б. Доходы от текущей трудовой деятельности.

С. Социальные доходы.

6. В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Они не зависят от твоей способности работать.

В. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.

С. Они обеспечиваются государством.

7. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Много работать.

В. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.

С. Инвестировать на фондовом рынке.

Д. Можно рассчитывать на пенсию от государства

8. Расходы на активы:

А. Расходы на питание.

В. Расходы на отпуск и отдых.

С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.

9. Социальные расходы:(можно выбрать несколько вариантов)

А. Расходы на питание.

В. Расходы на штрафы, пени.

С. Расходы на благотворительность.

10. Варианты размещения накоплений носят название:

А. Банковские средства.

В. Инвестиционные инструменты.

С. Денежные средства.

11. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?

А. Обратиться в банк.

В. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.

С. Обратиться в микрофинансовую организацию.

12. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:

А. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.

В. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.

С. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

13. Когда может помочь микрозайм?

А. Когда срочно нужна большая сумма денег.

В. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.

С. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

14. Как можно продлить срок микрозайма?

А. Позвонить в компанию.

Б. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.

С. Продлить срок нет возможности.

15. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?

А. В любую

В. Находящуюся в госреестре

С. В крупную

16. Функции денег (можно выбрать несколько вариантов):

А. Мера стоимости

В. Средство обращения

C. Средство платежа

D. Средство накопления

17. Источники поступления денег к человеку (можно выбрать несколько вариантов):

A. Доходы от текущей трудовой деятельности

B. Доходы от активов

C. Доходы социальные

18. Расходы на текущую деятельность (можно выбрать несколько вариантов):

A. Расходы на питание

B. Расходы на отпуск и отдых

C. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду

19. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?

A. Выгодно в любом случае.

B. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.

C. Не выгодно.

20. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)

A. Гарантированный доход.

B. Возможность многократно приумножить свои сбережения.

C. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.

D. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

21. Какие недостатки есть у депозитов? (можно выбрать несколько вариантов)

A. Невысокая доходность.

B. Риск потерять все сбережения.

C. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.

D. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.

22. Какие депозиты наиболее доходны?

A. До востребования.

B. С возможностью пополнения.

C. С возможностью частичного снятия.

D. Без возможности снятия и пополнения.

23. Какие депозиты наименее доходны?

A. На 1 месяц.

B. На 3 месяца.

C. На 12 месяцев.

D. На 2 года.

24. Какую услугу обычно не оказывают банки?

A. Обмен валюты

B. Выдача кредита

C. Страхование собственности

D. Денежный перевод

25. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по

сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?

- A. 110 тысяч рублей
- B. 111 тысяч рублей
- C. 120 тысяч рублей
- D. 121 тысяч рублей

26. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?

- A. Кредитный договор
- B. Договор страхования
- C. Договор комиссии

27. Что такое финансовый план?

- A. Исполнение твоих желаний

В. Это схема, которая отображает твоё финансовое положение в определенный период

С. Предположение о том, что может быть в будущем

28. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):

- A. Деньги на банковской карте
- B. Яндекс. Деньги
- C. WebMoney

29. Финансовая «подушка безопасности» – это:

А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай

В. Инвестиции в акции

С. Кредитная банковская карта

Отметьте правильный ответ.

1. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с годовой капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

3. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с ежегодной капитализацией

в) с ежеквартальной капитализацией

г) с ежемесячной капитализацией

Решите задачи:

1. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

Внесите в таблицу Расчёт вклада с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых.

Месяц	Расчёт	Сумма, руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		

2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

4. Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых.

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

- 1) в номинальном выражении;
- 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%;
- 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.
«Сохраняй»			
«Управляй»			
Всего			

2. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

Практическая работа 4

Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования.

Тест 1:

Вопрос 1. Современная кредитная система РФ – это:

1. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию капитала
2. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала
- 3.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансов
- 4.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансовых ресурсов

Вопрос 2. Через кредитную систему реализуются:

- 1.понятия кредита
2. функции кредита
3. цели кредита
4. методы кредита
- 5.сущность кредита

Вопрос 3. К основным задачам ЦБ РФ относится:

- 1.проведение единой денежно-кредитной политики страны
- 2.эмиссия наличных денег, регулирование налично-денежного обращения
- 3.эмиссия ценных бумаг, регулирование обращения ценных бумаг
- 4.надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений
- 5.лицензирование деятельности коммерческих банков

Вопрос 4. Андеррайтинг – это:

- 1.гарантирование, размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее

привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

2. обязательство инвестиционного банка разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию

3. гарантирование, покупка новых ценных бумаг у их эмитентов без последующей их перепродажи другим покупателям, поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

4. обязательство инвестиционного банка купить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг у эмитента. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенный процент

Вопрос 5. Инвестиционные банки осуществляют операции:

1. по купле и продаже корпоративных ценных бумаг
2. по купле и продаже корпоративных акций
3. по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг
4. по купле и продаже корпоративных облигаций
5. по купле и продаже корпоративных финансовых активов

Вопрос 6. К выделяемым критериям специализации банков не относится:

1. Отраслевая специализация
2. Функциональная специализация
3. Гендерная специализация
4. Территориальная специализация
5. Национальная специализация
6. Региональная специализация
7. Клиентская специализация

Вопрос 7. Трастовая услуга – это:

1. Функция управления собственностью
2. Функция управления собственным капиталом клиента
3. Функция управления собственными оборотными средствами клиента
4. Функция управления собственными активами клиента
5. Операция доверительного управления

Вопрос 8. К числу основных комиссионных операций не относятся:

1. расчетно-кассовые операции
2. трастовые операции
3. клиринговые операции
4. кредитные операции
5. операции с иностранной валютой
6. информационные услуги

Вопрос 9. Гарантийные операции – это:

1. операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
2. операции по выдаче банком поручительства уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
3. операции по выдаче банком гарантии уплаты залога клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

4. операции по выдаче банком авала уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

5. все ответы верны

Вопрос 10. Инвестиционные операции банка – это:

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи не банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и не банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях

4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

5. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других не кредитных организациях

Вопрос 11. Основу активных операций банка составляют:

1. депозитные операции

2. инвестиционные операции

3. кредитные операции

4. гарантийные операции

5. операции с ценными бумагами

6. операции с кредитными картами

7. операции с дебетовыми картами

Вопрос 12. Привлеченные средства не формируются посредством следующих банковских операций:

1. выпуск ценных бумаг

2. депозитные операции

3. кредитные операции

4. привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц

5. операции с кредитными картами

Вопрос 13. К регулирующим и надзорным функциям ЦБ не относится:

1. Инспектирование

2. Аудит

3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ

4. Пруденциальный надзор

5. Прокурорский надзор

Вопрос 14. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:

1. проведения операций с ценными бумагами

2. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своих привлеченных ресурсов

3. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своего собственного капитала

4. установления уровня учетных ставок по кредитам коммерческим банкам

5. установления уровня ставок по кредитам коммерческим банкам

Вопрос 15. Все банковские операции делятся на виды:

1. активные операции
2. кредитные операции
3. депозитные операции
4. пассивные операции
5. все ответы верны

Вопрос 16. Обычно самую низкую ставку имеет:

- а) ипотечный кредит
- б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- в) овердрафт по дебетовой карте
- г) потребительский кредит

Вопрос 17. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при вы-боре банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

Вопрос 18. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- а) наличие залога
- б) наличие поручителя
- в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) подтверждение стабильного дохода

Вопрос 19. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

Вопрос 20. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка
- в) только страхование жизни заёмщика
- г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

Вопрос 21. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- а) только 1

б) 1 и 2

в) 2 и 3

г) только 2

Вопрос 22. В утверждении «Согласно законодательству РФ, вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

а) только 1

б) 1 и 2

в) 1 и 3

г) 2 и 3

Вопрос 23. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каско). Почему банк выдвигает такое условие?

а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери

в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя

г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Практическая работа 5

Выбор банка и банковского кредита.

Тест

1 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

а. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов

б. увеличение банковской прибыли от вложения средств.

с. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств;

д. приобретение заемщиком ОВГЗ;

2 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:

а. предоставление стабилизационного кредита;

б. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;

с. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;

д. все ответы правильные.

3 К специфическим банковским услугам не относят:

а. кредитные операции;

б. расчетные услуги;

с. депозитные операции;

д. трастовые услуги.

4 Что представляет собой фондовая биржа:

а. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.

б. рынок на котором покупаются и продаются акции;

с. рынок на котором покупаются и продаются векселя;

d. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

5 Инкассо бывает следующих видов:

- a. внешнее и внутреннее;
- b. документарное;
- c. все ответы правильные.

d. чистое;

6 К основным формам международных расчетов относятся:

- a. банковский перевод;
- b. аккредитив, инкассо, банковский перевод;
- c. инкассо, аккредитив;
- d. все названные виды.

7 Нормативное значение норматива соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (НЗ) должно быть не менее:

- a. 29 процентов;
- b. 39 процентов;
- c. 19 процентов;
- d. 9 процентов.

8 Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельцу, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:

- a. факторинговые;
- b. агентские;
- c. трансферабельные.
- d. трастовые;

9 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

- a. финансовый леверидж;
- b. финансовый контроллинг;
- c. финансовый инжиниринг;
- d. эккаутинг.

10 Дисконтные облигации — это:

- a. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.
- b. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;
- c. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость;
- d. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

11 Банковские ресурсы банка — это:

- a. привлеченные и заимствованные средства;
- b. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства;
- c. собственный капитал и заимствованные средства.

d. собственный капитал;

12 Банкам запрещается открывать и вести:

a. депозитные счета юридическим лицам;

b. счета в иностранной валюте.

c. анонимные (номерные) счета;

d. счета типа «Н»;

13 Привлеченные средства банка — это:

a. денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках;

b. фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций.

c. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций;

d. обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях;

14 Срочные вклады в банковских учреждениях:

a. служат для накопления денежных сбережений;

b. удобные для банковского прогнозирования.

c. используются для осуществления текущих расчетов;

d. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

15 Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

a. антиинфляционная политика, которую проводят с целью снижения темпов инфляции за счет ограничения предложения денег;

b комплекс мероприятий, направленных на расширение или сужение ликвидных средств и объемов кредитования банков;

c. политика, которая проводится в период снижения темпов производства, депрессии, рост безработицы с целью увеличения предложения денег;

16 По механизму расчетов выделяют:

a. корпоративные карты, индивидуальные карты;

b. кредитные, дебетовые пластиковые карты;

c. карты с магнитной полосой, смарт-карты;

d. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы

17 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив НЗ) отражает:

a. минимально необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения выполнения текущих обязательств в течение одного операционного дня;

b. размер регулятивного капитала, необходимый для осуществления банком активных операций;

c. размер кредитного риска на одного контрагента.

d. способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных или иных операций денежного характера;

18 Назначение государственного кредита:

a. выдача заработной платы;

b. уменьшение объема наличных денег в обращении.

- c. финансирования государственных расходов
- d. уменьшение налогов;

19 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

- a. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.

b. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;

c. указана на бланке акции;

d. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке;

20 Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

a. опционы и фьючерсы;

b. сберегательные и депозитные сертификаты;

c. акции и облигации;

d. векселя и акции.

Задание

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

Во сколько Степану обойдётся кредит?

Практическая работа 6

Управление личным бюджетом.

Тест 1.

1. Средства на счетах в банке – это...

А) наличные деньги;

Б) товарные деньги;

В) безналичные деньги;

Г) электронные деньги.

2. Выберите что входит в человеческий капитал:

- А) интеллект, здоровье, талант;
- Б) здоровье; деньги; картина;
- В) талант; коллекция монет; машина;
- Г) деньги; интеллект, здоровье.

3. С чего начинается финансовое планирование?

- А) формирование сбережений;
- Б) постановка целей;
- В) анализ текущего состояния доходов и расходов семьи;
- Г) подбор способов достижения поставленных целей.

4. Что из перечисленного входит в потребительские активы?

- А) мебель;
- Б) ценные бумаги;
- В) депозиты в банках; Г) лодка.

5. К доходам семьи НЕ относятся:

- А) пенсия;
- Б) заработка плата;
- В) плата за квартиру;
- Г) стипендия

6. Что характерно для инвестиционных активов?

- А) они нацелены на получение прибыли;
- Б) они приобретаются для поддержания уровня жизни;
- В) они не приносят доход;
- Г) они требуют затрат на их содержание.

7. Что из перечисленного является обязательными расходами семьи:

- А) социальные пособия;
- Б) сдача квартиры в аренду;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

8. Выберите верное утверждение:

- А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
- Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;
- В) пенсия дедушки является фиксированным доходом семьи;
- Г) семейный бюджет – это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи является ...

- А) семейным бюджетом;
- Б) семейными затратами;
- В) соответствие моде;
- Г) потребностью.

10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи...

- А) поездка за границу;
- Б) покупка автомобиля;
- В) покупка еды;
- Г) оплата мобильной связи.

11. Формирование дополнительных источников дохода – это цель... капитала:

- А) резервного;

- Б) текущего;
- В) чистого;
- Г) инвестиционного.

12. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается...

- А) дефицитным;
- Б) профицитным;
- В) пассивным;
- Г) активным.

13. Основная цель резервного капитала:

- А) дополнительные источники доходов;
- Б) защита от рисков;
- В) ежедневные расходы;
- Г) удовлетворение потребностей.

14. Что из перечисленного не является фиксированными расходами семьи:

- А) поездка на отдых;
- Б) платеж по кредиту;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

15. Структура доходов и расходов семьи за определенный период времени:

- А) переменные расходы;
- Б) совокупные доходы;
- В) бюджет семьи;
- Г) постоянные расходы

Тест 2.

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

- 1)заработка 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.

Практическая работа 7

Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов.

Практические задачи

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработка папы равна 80000 рублей; начисленная заработка мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Практическая работа 8

Стратегия инвестирования. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.

Задание.

Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг.

Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

Отметьте правильный ответ.

1. Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:

- а) чем выше риск, тем ниже доходность
- б) чем выше риск, тем выше доходность
- в) доходность одинаковая при любом уровне риска

- г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
2. Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%.
3. У какой акции выше риск?
- а) у акции А
 - б) у акции Б
 - в) риск одинаковый
- г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
4. Наиболее рискованными (по сравнению с остальными ценными бумагами в перечне) являются акции:
- а) Сбербанка
 - б) Facebook
 - в) «Газпрома»
- г) компаний из контрциклической отрасли
5. Наименее рискованными в период мирового экономического кризиса являются акции:
- а) Сбербанка
 - б) Facebook
 - в) «Газпрома»
- г) компаний из контрциклической отрасли
6. Какие ценные бумаги считаются более рискованными?
- а) те, у которых амплитуда колебаний цены меньше и вероятность сильных колебаний ниже
 - б) те, у которых амплитуда колебаний цены больше и вероятность сильных колебаний выше
 - в) у всех ценных бумаг риск одинаков
7. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2017 г. 1 марта 2018 г. компания объявила о выплате дивидендов в размере 10 руб. на одну акцию. Доход Ани по итогам года:
- а) 10 000 руб.
 - б) 5833 руб.
 - в) 4167 руб.
 - г) 0 руб.
8. Активный подход к инвестированию:
- а) менее рискованный, чем пассивный
 - б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих из них
 - в) предполагает формирование инвестиционного портфеля, повторяющего биржевой индекс
9. В утверждении «Биржевой индекс полезен тем, что:
- 1) даёт информацию о состоянии рынка в целом; 2) позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку» верно:
- а) только 1
 - б) только 2

в) 1 и 2

г) ни одно утверждение не верно

10. Плавающий валютный курс:

а) устанавливается рыночными силами без участия государства

б) устанавливается государством на определённом уровне

в) приводится государством к необходимому значению

г) контролируется государством в рамках валютного коридора

10. В чём заключаются основные риски рынка Форекс?

а) нет надёжного способа предсказать курс валют

б) недобросовестные компании могут представлять трейдерам в течение некоторого времени курсы валют, отличные от биржевых курсов

в) необходимо платить проценты за право пользования плечом и многократно увеличивающиеся потери при неблагоприятном изменении курса валюты

г) с каждой сделки нужно выплачивать комиссии брокерам и бирже

д) все ответы верны

Задание

На основе анализа результатов опросов ВЦИОМ, НАФИ, опубликованных в открытом доступе в Интернете, подготовьте ответы на следующие вопросы.

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян?

2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость? Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?

3. Какова динамика вложения денег в бизнес?

4. Какой способ вложения свободных денег россиянами остаётся наиболее стабильным?

Для обоснования своих ответов укажите источники информации.

Отметьте правильный ответ.

1. Погашение облигации – это процесс:

а) покупки облигации инвестором

б) выплаты её номинальной стоимости и купонов

в) выплаты дивидендов

г) выплаты процентов

2. В отличие от облигаций, акции:

а) всегда приносят больший доход

б) являются долговыми ценными бумагами

в) удостоверяют право их владельца на возврат денег в будущем в виде процента

г) удостоверяют право их владельца на долю в компании

3. Муниципальные облигации выпускает(ют):

а) государство (обычно Минфин России)

б) органы местного самоуправления

в) частные компании

г) физические лица

4. Акции крупных компаний по сравнению с акциями мелких и начинающих компаний в основном:

а) меньше подвержены ценовым колебаниям

б) больше подвержены ценовым колебаниям

- в) подвержены ценовым колебаниям в той же степени
- г) не подвержены ценовым колебаниям

5. Всё, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:

- а) роста прибыли компании
- б) увеличения стоимости собственности компании
- в) роста долгов компании
- г) увеличения дивидендных выплат акционерам

6. Положительно повлияет на акции производителя электромобилей:

- а) рост цен на нефть
- б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
- в) повышение минимального возраста для получения водительских прав до 28 лет
- г) верны все утверждения

7. Диверсификация – это:

- а) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель
- б) консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)
- в) удлинение срока инвестиций (например, от пяти лет)
- г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран

8. Денежные средства, вложенные в ПИФы:

- а) не входят в ССВ
- б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты
- в) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход
- г) входят в ССВ

9. Обезличенный металлический счёт:

- а) облагается НДС
- б) не облагается НДС
- в) не застрахован в ССВ
- г) застрахован в ССВ

Задачи

1. Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

2. Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года, купоном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их за 900 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

3. Айгуль Каримовна – соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

вклад в размере 1 000 000 руб. в банке «Рубин», по которому начислены проценты 80 000 руб.;

текущий счёт в размере 430 000 руб. в этом же банке;

паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;

вклад в банке «Солнце», удостоверенный именным сберегательным сертификатом, 80 000 руб.;

пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «Кирпич-трейд» в банке «Первый постиндустриальный банк» лежат 450 000 руб.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

4. Карина Рафаэловна – писательница, а её муж Максим Викторович – нотариус. У них есть следующие сбережения:

вклад в размере 850 000 руб. в банке «Электрон» на имя

Максима Викторовича;

вклад в размере 600 000 руб. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;

вклад в долларах США (эквивалент 200 000 руб.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 руб.;

текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 руб.;

текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;

паи ПИФа, купленные Кариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 руб., которые теперь стоят 50 000 руб.

Какое возмещение сможет получить семья Карины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

5. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 руб. Каков будет их доход (или потери) в реальном выражении при уровне инфляции в 7% в год, если:

о ни хранят деньги в сейфе в течение двух лет;

о ни кладут деньги на депозит со ставкой 9% годовых без капитализации сроком на два года;

они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8% годовых, а через полгода (когда ставки в банках выросли) делают новый вклад на полтора года под 10% годовых;

они покупают паи ПИФа с доходностью в первый год –4%, а во второй год 19%?

Практическая работа 9

Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.

Отметьте правильный ответ.

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

а) страхования имущества

б) страхования жизни

в) каско

г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

а) страховая выплата

б) страховая выплата минус франшиза

в) цена страхового полиса

г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

а) страховщиком

б) застрахованным

в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

Задание

Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы.

№ п/п	Компания	Рейтинг по ОСАГО		
		20___ г.	20___ г.	20___ г.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний.

Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

Практическая работа 10

Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности.

Задача 1.

Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 рублей,

Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

Задача 2.

В фирме «Омега» работает 40 сотрудников со средней зарплатой 40 000 рублей. Определите отчисления фирмы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование в месяц, если отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР) составляют 22% от зарплаты одного работника, в Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1%.

Задача 3.

Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который является достаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10. в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом спорта. Рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.

Практическая работа 11

Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.

Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.

Фронтальный опрос.

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?

Деловая игра «Создаём свою фирму».

Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание бизнес-плана.

Отметьте правильный ответ.

1. Верное утверждение:
 - а) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль

б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проектыв) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании

г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

2. Неверное утверждение:

а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы

б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.

в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом

г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа

3. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это:

а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года

б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет

в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса

г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров

4. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это:

а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана

б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции

в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)

г) расширение сети фитнес-клубов

5. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия

б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов

в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание

г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

6. Не является преимуществом ИП:

а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса

б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии

в) полная ответственность по своим обязательствам

г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды

7. В утверждении «ИП в отличие от ООО:
1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:
а) только 2
б) 1 и 2
в) 2 и 3
г) 1–3
8. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:
а) только 1
б) 1 и 2
в) 1 и 3
г) 1–3
9. План маркетинга:
а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится
б) включает описание всех материальных затрат проекта
в) содержит описание продукта
г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании
10. Производственный план содержит:
а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются
в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала
г) приблизительную оценку рынка
- Задание к деловой игре «Создаём свою фирму»**
Найдите с помощью Интернета результаты социологических опросов россиян об их отношении к созданию собственного бизнеса в 1991-м, 1998-м и 2000-х гг. Сравните и прокомментируйте данные опросов. Укажите источники информации.
- Практическая работа 12**
- Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.**
- Задача 1**
По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 10 000 руб. Одновременно гражданин работает в другой фирме по договору подряда и получает 5 000 руб. в месяц. Имеет льготу Героя Российской Федерации.
- Определите налог на доходы физического лица за январь 2017 г.
- Задача 2**
Заработная плата работника за месяц 9 000 руб. Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет, последний является студентом дневного обучения. Определите сумму налога с совокупного дохода физического лица по законодательству 2017 г.

Задача 3

Совокупный доход работника за год составил 98400 руб. (8200 руб. в месяц). Работник имеет ребёнка в возрасте 19 лет, который обучается в колледже на дневной форме обучения на коммерческой основе. Стоимость обучения за год составляет 19500 руб.

Определить налоговые вычеты.

Задача 4

В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

Сможет ли он получить налоговый вычет?

Если да, то в каком размере?

Задача 5

Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

Задача 6

Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

Задача 7

Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

В каком порядке?

Практическая работа 13

Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.

Тесты

1. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

А) финансовое мошенничество; Б) административный проступок; В) финансовые риски;

Г) финансовые манипуляции.

2. К вам позвонил человек и представился сотрудником правоохранительных органов, сообщив, что ваш близкий родственник стал виновником аварии, в результате которой пострадал человек. Сам родственник находится в реанимации, поэтому не может позвонить. Родственники сильно пострадавшего человека, находящегося в коме готовы за компенсацию в 50 000 рублей не доводить дело до суда. Деньги просят срочно перевести на карту другого банка. Что Вы предпримите?

А) перезвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию;

Б) переведете 100 тысяч рублей в указанный банк;

В) договоритесь передать деньги лично; Г) нет верного ответа.

3. Представитель известной компании сообщает вам в социальной сети или по электронной почте, что вы выиграли крупный приз в конкурсе, но для его получения нужно отправить небольшую сумму денежных средств за пересылку приза (почтовые расходы), пройдя по прилагаемой ссылке. Что нужно сделать?

А) открыть и посмотреть информацию по ссылке; Б) вступить в диалог, спросить подробнее;

В) проигнорировать;

Г) скорее перевести денежные средства, так как ссылка доступна короткое время.

4. Где можно проверить наличие лицензии у кредитной организации? А) сайт Центрального Банка России

Б) сайт Министерства экономического развития РФ В) сайт Правительства РФ

Г) сайт Министерства финансов РФ

5. Как снизить риски хищения денежных средств с банковской карты?

А) не надо использовать эти современные технологии, ведь они плохо защищены;

Б) безопасность гарантирует банк;

В) не держать карту в легкодоступном месте, установить лимиты по операциям списания денежных средств;

Г) не носить такую карту рядом с мобильным телефоном.

6. При утере банковской карты необходимо:

А) вызвать правоохранительные органы и дожидаться ее приезда на месте обнаружения пропажи;

Б) срочно позвонить в банк и заблокировать карточку;

В) ничего не нужно делать, деньги не пропадут - они ведь не на карточке, а в банке;

Г) при наличии приложения онлайн банка, самостоятельно заблокировать карту, так как есть функция блокировки.

7. Получение дохода за счет постоянного привлечения денежных средств от новых участников называется:

А) финансовая пирамида; Б) финансовая операция; В) финансовые отношения; Г) финансовая структура.

8. Вы захотели проверить баланс своей банковской карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, вам показалось что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое- то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему.

А) не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам; Б) введу, интернет плохо работает;

В) скорее всего на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль;

Г) позвоню по номеру телефона указанному на сайте и выясню что случилось с сайтом.

9. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 500 рублей. Денежные средства просят вернуть на указанный номер, как вы поступите?

А) верну без разговоров, все честно;

Б) СМС-сообщение о зачислении средств было не от сотового оператора, деньги мне не поступали, отдавать не буду;

В) подумаю, скорее, верну. Я тоже могу попасть в подобную ситуацию; Г) вернуть надо, иначе сотовый оператор снимет ошибочное зачисление средств с удержанием комиссии.

10. Крупная известная компания предлагает удаленную работу через интернет, работать можно в любое удобное время и получать высокую заработную плату. Никаких вложений не надо делать. Каковы ваши действия?

А) обязательно позвоню по объявлению, очень интересное и привлекательное предложение;

Б) предложение настороживает легким заработка, перепроверю информацию на официальном сайте организации, уточню по контактной информации официального сайта есть ли на самом деле такая вакансия; В) позвоню по указанному в объявлении номеру, уверен компания действительно набирает людей таким образом;

Г) в объявлении есть ссылки наверняка по ним можно отправить резюме и связаться с работодателем.

11. К вам на улице подошла гадалка и предложить погадать. Какие могут возникнуть финансовые риски тех, кто согласится погадать?

А) получение ложной информации; Б) пропажа кошелька;

В) утрата золотых украшений; Г) утрата бдительности.

12. Выберите верное суждение

А) безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков;

Б) все банкоматы безопасны для использования;

В) снимать с карты денежные средства можно с любого банкомата, так как комиссия во всех банках за снятие одинакова;

Г) при снятии с дебетовой карты денежных средств через считывающее устройство, установленное на банкомате необходимо сообщить банку и он возместит все расходы.

13. Вам позвонили и представились сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Выберите один верный ответ

А) никакие данные сообщать нельзя;

Б) номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца; В) свои имя, фамилию и секретное слово;

Г) код из СМС сообщения.

14. Вы снимаете наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника?

Выберите все верные ответы.

А) проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно его использовать;

Б) помочь должен сотрудник данного банка рядом с банкоматом;

В) проверить наличие посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода;

Г) убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код.

15. В социальной сети появилась реклама, которая сообщает о возможности получения компенсационных выплат от правительства по уплаченному налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Как это можно охарактеризовать?

А) злоумышленники таким способом заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные;

Б) подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства

В) государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат;

Г) рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан.

Практические задачи

1. На примере известных ситуаций в сфере мошенничества путем создания финансовых пирамид (например, пирамида «Максирайз»), проанализируйте, как происходило развитие событий: от создания, активного вовлечения инвесторов в пирамиду и до закрытия, предъявления обвинений, и подачи исков потерпевшими. Удалось ли (в случае финансовой пирамиды) арестовать счета и выплатить пострадавшим возмещение? Удалось ли арестовать и привлечь к ответственности руководство компании? Можно ли рассчитывать, что в этих случаях удастся защитить свои права?

2. Студент Сергей ищет возможности подработать, так как ему не хватает денежных средств. Просмотрев объявления с вакансиями в социальных сетях Сергей обратил внимание на несколько предложений. Какое предложение посоветовали бы вы студенту Сергею? По каким причинам? Выделите недостатки менее привлекательных с вашей точки зрения предложений.

А. «Приглашаем молодых, умных и амбициозных молодых людей в возрасте до 30 лет на вакансию «Финансовый менеджер». Если вы относитесь к поколениям Y или Z, вы прирожденный повелитель денег! Приходите к нам и после недолгого курса обучения (стоимость которого вы окупите с лихвой после первой недели работы) вы будете видеть все хитрости, ловушки и, наоборот, все возможности и удачи, финансовых рынков. Уже на второй месяц работы ваши заработки выйдут за рамки шестизначных чисел!».

Б. «Юридическая компания, 20 лет на российском рынке, ищет курьера. Должностные обязанности: выезды в банки, в налоговую, в Пенсионный Фонд России, с правом подписи документов от своего имени. Требования: старше 18 лет, отсутствие судимости, отсутствие административного наказания в виде дисквалификации».

В. «Работа в страховой компании А. Бесплатное обучение. Начни сейчас. З/п от 35 000 в месяц. Школа страховых агентов. Обучение в будние дни. Тренинг «Техника продаж». Обучение по выходным. Обучение и тренинги. В качестве первого задания – застраховать себя и свою семью для успешной и спокойной жизни без неожиданностей!» с минимальным страховым взносом.

3. Студент Михаил ищет варианты приобретения подержанного велосипеда на сайте объявлений Авито. Внимание студента привлекло объявление с красивыми фотографиями велосипеда отличного качества по очень привлекательной цене, по акции только сегодня по предоплате имеется броня. При обращении к продавцу Михаилу ответили, что в связи со сложившимися личными обстоятельствами велосипед могут отправить курьерской доставкой при предварительной предоплате в безналичной форме. Что вы можете посоветовать Михаилу? Аргументируйте ваш совет.

4. Студентка Анна имеет небольшие накопления и ищет варианты для инвестирования своих денежных средств. Просматривая предложения о различных брокерских услугах ее внимание привлекло одно из них. Компания предлагала открытие брокерского счёта своим клиентам, сообщив что имеется возможность заказать обратный звонок заинтересованному лицу. Оставив на сайте свой номер телефона для связи с Анной связался менеджер инвестиционной компании. Менеджер предложил установить специальное приложение для открытия инвестиционного счета и предложит привлекательные условия инвестирования денежных средств. Что вы можете посоветовать студентке Анне? Обоснуйте свои советы.

5. Вы получили СМС сообщение о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы понимаете что нуждающимся надо помогать, ваши черты характера это отзывчивость и доброта. Примите ли вы участие в этой акции?

Вопросы для обсуждения

1. Что такое финансовое мошенничество? Какие виды финансового мошенничества существуют?
2. Каких основных правил нужно придерживаться чтобы не стать жертвой мошенников?
3. Какие методы борьбы с финансовым мошенничеством вы считаете наиболее эффективными и почему?
4. Предусмотрены ли в законодательстве Российской Федерации механизмы, позволяющие привлечь к ответственности мошенников и защитить интересы пострадавших

Примерные темы докладов, сообщений

1. История развития кредитной системы России.
2. История развития банковской системы России.
3. Современная банковская система России, ее основные звенья тенденции и проблемы развития.
4. Проблемы развития коммерческих банков в современных условиях.

5. Проблемы слияния и поглощения коммерческих банков на современном этапе.
6. Роль коммерческих банков в развитии экономики страны (региона).
7. Сущность и функции коммерческих банков.
8. Центральный банк РФ, его задачи и функции.
9. Денежно-кредитное регулирование экономики банком России.
10. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы России.
11. Рефинансирование коммерческих банков как один из инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
12. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики.
13. Облигации Банка России как инструмент денежно-кредитной политики.
14. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ. Проблемы банковского надзора в современных условиях.
15. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики в современных условиях.
16. Кредит как экономическая категория. Проблемы банковского кредитования в России.
17. Роль и границы кредита.
18. Сущность и функции кредита в современной экономике.
19. Формы кредита, их развитие в современной российской экономике.
20. Сущность, необходимость и функции денег.
21. Эволюция форм и видов денег.
22. Роль денег в современной экономике
23. Законы денежного обращения. Проблемы обеспечения устойчивости современных денег.
24. Сущность, виды и последствия инфляции.
25. Инфляция и антиинфляционная политика в России.
26. Особенности инфляционных процессов в российской экономике и их влияние на банковскую систему.
27. Влияние монетарной политики государства на банковскую систему.
28. Денежная система, ее сущность и основные элементы.
29. Организация налично-денежного оборота в современной экономике.
30. Необходимость, цели и задачи планирования деятельности банка.
31. Понятие современного коммерческого банка.
32. Собственные средства коммерческого банка, их роль в его функционировании.
33. Прибыль как основной мотив деятельности банка
34. Необходимость, сущность, функции банковского процента и его виды
35. Ссудный процент и факторы, влияющие на его уровень, роль ссудного процента в экономике.
36. Процентная политика и пути её совершенствования.
37. Проблемы обеспечения устойчивости российских банков
38. Функции денег и их развитие в современных условиях.
39. Понятие банковской ликвидности. Поддержание ликвидности как одна из основных целей деятельности банка

40. Цели и методы рейтинговой оценки деятельности банков
41. Экономическое содержание, виды и роль пассивных операций в деятельности банков.
42. Депозитные операции коммерческих банков, их сущность и виды.
43. Депозитная политика коммерческого банка.
44. Обязательное страхование вкладов: мировой опыт и система страхования вкладов в России.
45. Модели страхования депозитов.
46. Экономическое содержание, виды и роль активных операций банка в его деятельности.
47. Межбанковский кредит, его виды и особенности.
48. Понятие банковского портфеля, его состав и задачи управления.
49. Сущность и виды банковского кредита в рыночной экономике.
50. Кредитные операции коммерческих банков на современном этапе.
51. Ипотечное кредитование: российская практика и опыт зарубежных стран.
52. Ипотечное жилищное кредитование и проблемы его развития.
53. Принципы банковского кредитования: их развитие в современных условиях
54. Договорные отношения банков с клиентами, проблемы совершенствования
55. Инновации и роль банков в их стимулировании.
56. Инвестиционные операции банков. Проблемы банковского инвестирования.
57. Особенности лизингового кредита, его роль в современной экономике.
58. Роль банков в развитии реального сектора экономики.
59. Роль банков в развитии малого предпринимательства.
60. Банковские услуги и проблемы их совершенствования.
61. Потребительский кредит, его виды и роль в экономике. Проблемы развития потребительского кредитования в РФ.
62. Возвратность как сущностное свойство кредита.
63. Формы обеспечения возвратности банковского кредита в современных условиях.
64. Понятие кредитоспособности заемщика и факторы, ее определяющие
65. Коммерческий кредит и его роль в условиях рыночной экономики.
66. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг РФ.
67. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
68. Роль коммерческих банков в развитии вексельного обращения в России.
69. Выпуск ценных бумаг коммерческими банками - цели и проблемы.
70. Безналичный денежный оборот : сфера применения и организация.
71. Платежная система РФ, ее развитие и совершенствование
72. Организация безналичных расчетов в РФ и проблемы их совершенствования.
73. Банковские пластиковые карты, их виды, перспективы и проблемы применения в России.
74. Межбанковские расчётные отношения.
75. Риски как неотъемлемый атрибут банковской деятельности.
76. Кредитный риск и пути его минимизации.
77. Бюро кредитных историй в России, их роль и значение в деятельности банков.

78. Валютная система страны, проблемы совершенствования.
79. Эволюция мировой валютной системы.
80. Сущность и виды конвертируемости валюты.
81. Валютный курс рубля , тенденции его изменения
82. Роль коммерческих банков на валютном рынке.
83. Международные расчеты, их виды.
84. Международная валютно-кредитная система.
85. Россия как участник мировой валютной системы и международных расчетов.
86. Банковский маркетинг. Его особенности.
87. Банковская конкуренция
88. Кредитная кооперация: ее виды. Перспективы развития в РФ
89. Необходимость, цели и виды контроля за деятельностью коммерческих банков.
90. Банковские технологии, их роль, необходимость и задачи совершенствования
91. Сберегательные банки и их операции.
92. Сберегательный банк РФ как важнейшее звено банковской системы страны.
93. Роль Сберегательного банка в мобилизации сбережений населения.
94. Особенности построения современных банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой.
95. Организация банковских систем зарубежных стран (страна по выбору студента).
96. Социально-экономическая сущность и цели страхования.
97. Формирование и особенности страхового рынка в РФ.
98. Законодательно-правовая база страхового дела в России.
99. Организационные формы страховых компаний.
100. Лицензирование страховой деятельности.
101. Имущественное страхование.
102. Объекты страховых отношений и виды страхового покрытия при автостраховании.
103. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
104. Страхование грузов при международных перевозках.
105. Страхование грузов и пассажиров при перевозках внутри страны.
106. Страхование гражданской ответственности при международных автотранспортных сообщениях по Зеленой карте.
107. Виды личного страхования и условия страховых отношений.
108. Страхование в государственном секторе экономики.
109. Договор страхования и его особенности. Страховой полис.
110. Порядок образования и использования страховых резервов.
111. Налогообложение доходов от страховой деятельности и платежеспособность страховщиков.
112. Перестрахование и его формы.
113. Валютные операции на страховом рынке и их регулирование.
114. Инвестиционная деятельность страховых компаний.

115. Страхование в условиях инфляции.
116. Государственные страховые фонды и резервы.
117. Социальное страхование.
118. Страхование экспортных коммерческих кредитов.
119. Платежеспособность страховой фирмы.
120. Страховой рынок в Российской Федерации.
121. Развитие страхового дела в России (др. Страна по выбору).
122. Страхование - как историческая категория.
123. Страховой бизнес в Тюменской области.
124. Страховые монополии в экономике России, США.
125. Страховое законодательство стран - членов СНГ.
126. Страхование - как экономическая категория.
127. Предупредительная функция страхования и система мероприятий по уменьшению страхового риска.
128. Составляющие финансовой устойчивости страховщика.
129. Страховой пул и гарантийный фонд, как финансовые механизмы страхового рынка, повышающие надежность страховых операций.
130. Перестраховочный рынок в России.
131. Перестрахование и финансовая устойчивость страховщика.
132. Страхование как средство накопления.
133. Морское страхование.
134. Страхование космических рисков.
135. Страхование профессиональной ответственности.
136. Страхование и инфляция.
137. Страховая медицина и медицинское страхование.
138. Страхование предпринимательских рисков.
139. Проблемы личного страхования.
140. Страхование технических рисков.
141. Роль государственного страхования в укреплении аграрного сектора.
142. Оценка финансового состояния страховщика.
143. Независимая оценка имущества и страхование.
144. Страховые пулы в России.
145. Участие западных инвесторов в страховом бизнесе России.
146. Аспекты сотрудничества банков и страховщиков.
147. Регулирование убытков - основная составляющая деятельности страховщика.
148. Модели системы медицинского страхования.
149. Пути развития долгосрочного страхования в России.
150. Вопросы инвестиционной деятельности страховщика.

Пример контрольной работы

Контрольные вопросы по теме Финансовое планирование:

1. Что такое «Личный финансовый план»?
2. Что такое «Начисленная заработка плата»?
3. Что такое «Выданная заработка плата»?

Контрольные вопросы по теме налоговый вычет:

1. Кто имеет право на возврат налогового вычета?

2. Какая максимальная сумма расходов при исчислении вычета учитывается при обучении:

- a) собственных детей
- b) собственное обучение

3. Сколько может вернуть покупатель от стоимости жилья?

Контрольные вопросы по теме банковская система:

1. Какие виды банковских карт вы можете перечислить?
2. Какие операции по дебетовой карте могут проводиться с комиссией?
3. Перечислите банковские продукты для физических лиц.

Задача на расчёт налогового вычета:

Гражданин Степанов А.П. в 2024 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 300 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Степанов везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2025 г.

Имеет ли право физическое лицо Степанов подать заявление на налоговые вычеты?

Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

- а) ежемесячная зарплата гражданина Степанова составляет 80 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;
- б) в 2024 г. гражданин Степанов работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 864 тыс. руб.

Задача на доходность по вкладу:

Вы положили 350000 руб. на банковский счёт при ставке 18% годовых с начисляемой раз в год прибылью. Через 3 года вы решили забрать свой вклад. Сколько денег вы получите при условии начисления простых процентов? Сложных процентов? В каком случае вы получите денег больше и на сколько?

Задача на расчёт аннуитета:

Александр взял автокредит на 3 года в размере 4 600 000 руб. под 27% годовых. Рассчитайте размер ежемесячного платежа Александра по кредиту, если он осуществлялся равными ежемесячными траншами (аннуитетными платежами).

Дополнительная информация.

В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер периодических (ежемесячных) выплат будет составлять:

$$A = K \times S,$$

где: A – ежемесячный аннуитетный платеж;

K – коэффициент аннуитета;

S – сумма кредита.

$$K = \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1},$$

где: i – месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка/12);
n – количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

Задача на расчет страховой премии:

Малое предприятие (авторемонтная мастерская) заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней для своих работников. Страховая сумма по договору страхования составляет 350 000 руб. на человека. Число страхуемых работников предприятия – 15. Базовый страховой тариф составляет 1,8%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с условиями труда – 1,55. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

Приложение 1

Кодификатор (примерный перечень) оценочных средств для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций

№ п/п Код оценочн ого средств а	Тип оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат
2.	Кейс-задача	Учебный материал подается студентам в виде проблем (кейсов), в которых обучающимся предлагается осмыслить реальную профессиональную ситуацию для решения данной проблемы. Знания приобретаются в результате активной и творческой работы: самостоятельного осуществления целеполагания, сбора необходимой информации, ее анализа с разных точек зрения, выдвижения гипотезы, выводов, заключения, самоконтроля процесса получения знаний и его результатов.	Задания для решения кейс - задачи
3.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения	Вопросы по

		учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	темам / разделам дисциплины или профессионального модуля
4.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
5.	Круглый стол, дискуссия, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, диспута, дебатов
6.	Портфолио	Целевая подборка работ студента, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплинах, в профессиональном модуле.	Структура портфолио
7.	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Тема групповых и/или индивидуальных проектов

8.	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала	Образец рабочей тетради
9.	Разноуровневые учебные задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определённого раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	Комплект разноуровневых задач и заданий
10.	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом.	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
11.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов	Темы рефератов

		теоретического анализа определенной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	
12.	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной темы.	Темы докладов, сообщений
13.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам / разделам дисциплины
14.	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
15.	Тест	Средство контроля, направленное на проверку уровня освоения контролируемого теоретического и практического материала по дидактическим единицам дисциплины или профессионального модуля. Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру	Фонд тестовых заданий

		измерения уровня знаний и умений обучающихся	
16.	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы.	Тематика эссе
17.	Практические работы (практическое задание)	Это задания, с помощью которых у учащихся формируются и развиваются правильные практические действия.	Виды: наблюдение, измерение, опыт, конструирование и др. задания для практических работ
18.	Лабораторные работы	Это проведение учащимися по заданию преподавателя опытов с использованием приборов, применением инструментов и других технических приспособлений.	Задания для лабораторных работ
19.	Тренажёр	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретённых студентом профессиональных навыков и умений по управлению конкретным материальным объектом	Комплект заданий для работы на тренажёре
20.	Отчеты по практикам	Средство контроля, позволяющая обучающемуся продемонстрировать обобщенные знания, умения и практический опыт, приобретенные за время прохождения учебной и производственной практик. Отчеты по практикам позволяют контролировать в целом усвоение ОК и ПК обозначенных в ППССЗ.	Виды работ и задания на учебную и производственную практику
21.	Контент-анализ документов	Анализ и оценка в соответствии с критериями документов (журналов теоретического и	Перечень документов подлежащих

	ии	производственного обучения, характеристиц, творческих работ, дневников и отчетов по практике, ВКР и др.), свидетельствующих об уровне компетентности обучающегося.	анализу, критерии оценки
22.	Наблюдение	Инструмент сбора информации для установления фактов	Цель, объекты наблюдения, образец листа для фиксирования результатов наблюдения
23.	Задание на ВКР (дипломный проект, дипломная работа)	Перечень основных вопросов, которые должны быть раскрыты в работе, а также указания на основные информационные источники.	ВКР по специальности СПО
24.	Экзамен	Включает в себя перечень теоретических вопросов по дисциплине	Перечень вопросов