

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 23.08.2023 11:44:02

Уникальный программный ключ:

24f866b1c16484076e8cb7c509e9571e605f

Одобрена

Педагогическим советом колледжа

протокол № 4 от 06.12.2022 г.

Директор колледжа А.Э.Чечулин

(подпись)

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования
протокол № 4 от 14.12.2022 г.

Председатель Д.А. Карх

(подпись)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	ОП.10 Основы финансовой грамотности
Специальность	38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Форма обучения	очная
Год набора	2023
Разработана:	
Преподаватель,	
Е.С.Панфилова	

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	4
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	5
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	8
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	8
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	14
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	14
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 69)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами у обучающихся.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит: накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;

- расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;

- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;

- виды ценных бумаг;

- сферы применения различных форм денег;

- основные элементы банковской системы;

- виды платежных средств;

- страхование и его виды;

- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);

- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;

- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица,

- график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-

банкингом;

- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;

- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Результатом освоения дисциплины, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ЛР 3. Демонстрирующий приверженность традиционным духовно-нравственным ценностям, культуре народов России, принципам честности, порядочности, открытости. Действующий и оценивающий свое поведение и поступки, поведение и поступки других людей с позиций традиционных российских духовно-нравственных, социокультурных ценностей и норм с учетом осознания последствий поступков. Готовый к деловому взаимодействию и неформальному общению с представителями разных народов, национальностей, вероисповеданий, отличающий их от участников групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие социально опасного поведения окружающих и предупреждающий его. Проявляющий уважение к людям старшего поколения, готовность к участию в социальной поддержке нуждающихся в ней.

ЛР 4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию в течение жизни. Демонстрирующий позитивное отношение к регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионально конструктивного «цифрового следа».

ЛР 12. Принимающий российские традиционные семейные ценности. Ориентированный на создание устойчивой многодетной семьи, понимание брака как союза мужчины и женщины для создания семьи, рождения и воспитания детей, неприятия насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов				
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование	
Семестр 1					

Зачет с оценкой	0	36	26	10	14	0
-----------------	---	----	----	----	----	---

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; - определить необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализовать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - экономические явления и процессы общественной жизни; - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

<p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;- приемы структурирования информации;- формат оформления результатов поиска информации <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.
--	--

<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - депозит и кредит: накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; - расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - виды платежных средств; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при
---	--

	<p>депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;</p> <p>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;</p> <p>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</p>
<p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;</p>	<p>Знать:</p> <p>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p> <p>- основы проектной деятельности</p> <p>Уметь:</p> <p>- организовывать работу коллектива и команды;</p> <p>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 1		50					
Тема 1.	Личное финансовое планирование (ОК-01), (ЛР-3)	4	2		2		
Тема 2.	Депозит (ОК-02), (ЛР-4)	6	4		2		
Тема 3.	Кредит (ОК-03), (ЛР-12)	8	6		2		
Тема 4.	Расчётно-кассовые операции (ОК-04), (ЛР-14)	4	2		2		
Тема 5.	Страхование (ОК-02), (ЛР-2)	6	2			4	
Тема 6.	Инвестиции (ОК-03), (ЛР-14)	6	2			4	
Тема 7.	Пенсии (ОК-02), (ЛР-12)	4	2			2	
Тема 8.	Налоги (ОК-03), (ЛР-3)	4	2		2		
Тема 9.	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке (ОК-04), (ЛР-4)	4	2			2	
Тема 10.	Создание собственного бизнеса (ОК-01), (ЛР-12)	4	2			2	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1	Практическая работа №1	Выполнение практического задания по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов

Тема 2	Практическая работа №2	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 3	Практическая работа №3	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 4	Практическая работа №4	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 5	Самостоятельная работа №1	Самостоятельное выполнение работы по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 6	Самостоятельная работа №2	Самостоятельное выполнение работы по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 7	Самостоятельная работа №3	Самостоятельное выполнение работы по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 8	Практическая работа №5	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 9	Самостоятельная работа №4	Самостоятельное выполнение работы по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 10	Самостоятельная работа №5	Самостоятельное выполнение работы по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Промежуточный контроль (Приложение 5)			
1 семестр (ЗаО)	Билет для зачёта	Билет состоит из трех заданий: 1 - теоретический вопрос, 2 - тестовое задание, 3 - практическое задание. Количество билетов - 30.	Оценивается от 2 до 5 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течение семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Личное финансовое планирование (ОК-01), (ЛР-3) Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.</p>
<p>Тема 2. Депозит (ОК-02), (ЛР-4) Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту. Депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.</p>
<p>Тема 3. Кредит (ОК-03), (ЛР-12) Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК). Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика. Защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.</p>
<p>Тема 4. Расчётно-кассовые операции (ОК-04), (ЛР-14) Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.</p>
<p>Тема 5. Страхование (ОК-02), (ЛР-2) Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.</p>
<p>Тема 6. Инвестиции (ОК-03), (ЛР-14) Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.</p>
<p>Тема 7. Пенсии (ОК-02), (ЛР-12) Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.</p>
<p>Тема 8. Налоги (ОК-03), (ЛР-3) Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.</p>
<p>Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке (ОК-04), (ЛР-4) Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.</p>

Тема 10. Создание собственного бизнеса (ОК-01), (ЛР-12)
Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Личное финансовое планирование (ОК-01), (ЛР-3)
Практическая работа №1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса, анализ и коррекция.

Тема 2. Депозит (ОК-02), (ЛР-4)
Практическая работа №2. Изучение депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Тема 3. Кредит (ОК-03), (ЛР-12)
Практическая работа №3. Заключение кредитного договора — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.

Тема 4. Расчётно-кассовые операции (ОК-04), (ЛР-14)
Практическая работа №4. Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Тема 8. Налоги (ОК-03), (ЛР-3)
Практическая работа №5. Получение социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 5. Страхование (ОК-02), (ЛР-2)
Самостоятельная работа №1. Заключение договора страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

Тема 6. Инвестиции (ОК-03), (ЛР-14)
Самостоятельная работа №2. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.

Тема 7. Пенсии (ОК-02), (ЛР-12)
Самостоятельная работа №3. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке (ОК-04), (ЛР-4)
Самостоятельная работа №4. Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке.

Тема 10. Создание собственного бизнеса (ОК-01), (ЛР-12)
Самостоятельная работа №5. Поиск актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

1. Кальней В. А., Рогулина М.Р. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 248 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1086517>

2. Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебное пособие Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 154 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/496684>

3. Кальней В. А., Рогулина М.Р., Овсянникова Т.В., Копалина Т.В., Неведрова Г.Н., Митина Н.С., Лабутина И.В., Морозова О.В., Додонова Л.И. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 248 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1894523>

Дополнительная литература:

1. Новиков А.И., Солодкая Т.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019. - 284 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1093154>
2. Туманян Ю.Р., Ищенко-Падукова О.А., Козлов А.Н., Мовчан И.В., Писанка С.А., Прокопенко З.В. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: Учебник. - Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета (ЮФУ), 2020. - 212 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1308447>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Консультант+. Срок действия лицензии до 31.12.2023

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Финансовая культура

<https://fincult.info/teaching/>

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к дифференцированному зачету

1. Что понимается под налогом и сбором?
2. Назовите функции налогов.
3. Налог — это объективная или субъективная экономическая категория?
4. Назовите элементы построения налога.
5. Перечислите признаки классификации налогов.
6. В чем различие прямых и косвенных налогов?
7. Как подразделяются прямые налоги?
8. Какова структура косвенного налогообложения?
9. В чем различие закрепленных и регулирующих налогов?
10. Перечислите совокупность федеральных, региональных и мест-ных налогов.
11. Что такое налоговая система? Чем она отличается от системы налогов?
12. Назовите виды налоговых систем.
13. Из каких элементов состоит налоговый механизм?
14. Перечислите методы и способы налогового регулирования.
15. Что представляет собой понятие «налоговая политика»?
16. Каковы особенности налога на добавленную стоимость?
17. Каковы особенности акцизного налогообложения?
18. Каковы особенности налога на доходы физических лиц?
19. Каковы особенности налога на прибыль организаций?
20. Перечислите специальные налоговые режимы.
21. В чем заключается суть упрощенной системы налогообложения?
22. В чем заключается суть единого налога на вмененный доход?
23. В чем заключается особенность патентной системы налогообложения?
24. Как называется совокупность отношений по защите интересов юридических и физических лиц?
25. Какая форма страхования осуществляется в силу закона?
26. Какая форма страхования осуществляется по договору между страхователем и страховщиком?
27. Какая отрасль страхования отражает имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью?
28. Какая отрасль страхования отражает имущественные интересы, связанные с владением и распоряжением имуществом?
29. Какая отрасль страхования отражает имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда?
30. Как называется юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования?
31. Как называется юридическое лицо, получившее лицензию на страховую деятельность?
32. Как называются лица, действующие от страховщика в соответствии с установленными полномочиями?
33. Как называются лица, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию?
34. Как называется предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование?
35. Как называется совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом?

36. Как называется денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом?
37. Как называется плата за страхование, которую страхователь обязан внести по договору страхования?
38. Как называется ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования?
39. Как называется ситуация, когда объект застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками?
40. Как называется система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик передает часть своих обязательств по договору другим страховщикам?
41. Каково главное условие обеспечения финансовой устойчивости страховщика?
42. Как называются денежные фонды, образованные страховщиками из полученных страховых взносов?
43. Каким документом регулируется инвестиционная деятельность по размещению страховых резервов?
44. На основе какого принципа осуществляется инвестирование страховых резервов?
45. Какой орган осуществляет государственный надзор за страховой деятельностью?
46. Какой документ подтверждает право страховщика на проведение страховой деятельности?
47. Вид страховых операций, входящий в отрасль личного страхования.
48. Вид страховых операций, входящий в отрасль имущественного страхования.
49. В чем заключается необходимость кредита?
50. Что такое кредит? Чем кредит отличается от займа?
51. Какая категория обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный?
52. Перечислите принципы кредита.
53. Назовите виды обеспеченности кредита.
54. Назовите функции кредита.
55. Как называется функция кредита, позволяющая формировать заемные средства в экономике?
56. В чем заключается перераспределительная функция кредита?
57. Как называется сделка по приобретению посредником права на взыскание долгов с должников до наступления официального срока их оплаты?
58. Понятие кредитной системы. Институциональный и функциональный компоненты кредитной системы.
59. Перечислите формы кредита.
60. В какой форме кредита заемщиком выступает физическое лицо?
61. В чем заключается активная форма государственного кредита?
62. В чем заключается пассивная форма государственного кредита?
63. Какие разновидности коммерческого кредитования существуют в национальной экономической системе?
64. В чем отличие коммерческого кредита от других форм кредита?
65. Что является частью банковского кредита?
66. В какой форме кредита кредитором выступает не банк?
67. В какой форме кредита заемщиком является Министерство финансов РФ?
68. Как называется передаточная надпись на векселе?
69. Как называется особый вид сделки, заключающийся в форме передачи владельцем товара посреднику в целях его реализации?
70. Какие признаки финансовых пирамид вам известны?

7.3.2 Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к дифференцированному зачету

ОК-01	Открытый вопрос	ответ
1	Деньги - это	универсальный эквивалент стоимости всех товаров, средство оплаты товаров и услуг и средство сохранения стоимости.
2	Какие функции денег выделил Дж.М. Кейнс?	средство обращения, мера стоимости, средство накопления.
3	Девальвация- это	означает снижение реального золотого содержания денег, понижение курса национальной валюты по отношению к твердым валютам, международным средствам расчетов. Девальвация может быть открытой или скрытой. В первом случае правительство официально проводит мероприятия по изъятию из обращения части денежной массы или обменивает старые денежные знаки на новые; во втором без официального изъятия денег сокращает золотодевизное наполнение неполноценных денег. Обратным девальвации является процесс ревальвации
4	Деноминация - это	укрупнение денежной единицы страны с целью придания ей большей полновесности, но без изменения ее наименования
5	Нуллификация -это	объявление недействительными ряда (или всех) платежных инструментов, обращающихся в денежной системе данного государства
	Закрытый вопрос	
1	Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что: а) <u>с их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие</u> б) посредством их развиваются финансовые и экономические отношения в) с их помощью происходит увеличение национального дохода государства г) они являются основным средством развития международных отношений	а

2	<p>Какие основные функции денег определяют их общественное назначение</p> <p>а) Средство обращения</p> <p>б) Мера стоимости, средство обращения (платежа), средство накопления</p> <p>в) <u>Мера стоимости и средство накопления</u></p> <p>г) Средство для проведения расчетов</p>	В
3	<p>Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется:</p> <p>а) путем расчетов и платежей банкнотами между организациями</p> <p>б) .путем банковских безналичных расчетов и платежей</p> <p>в) коммерческими банками в процессе кредитования</p> <p>г) <u>Центральным банком в процессе эмиссионной политики</u></p>	Г
4	<p>Денежная масса — это:</p> <p>а) нет правильного ответа</p> <p>б) мера измерения денежного обращения</p> <p>в) массовый показатель денежного обращения</p> <p>г) <u>количественный показатель денежного обращения</u></p>	Г
5	<p>Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:</p> <p>а) <u>денег в наличной и безналичной формах</u></p> <p>б) денег в наличной форме</p> <p>в) нет правильного ответа</p> <p>г) денег в безналичной форме</p>	а
ОК-02	Открытый вопрос	
1	Концепция временной стоимости денег - это....	основа современной системы финансового менеджмента.
2	На каких постулатах базируется временная стоимость денег ?	1) деньги с течением времени всегда меняют свою стоимость; 2) «сегодняшние» деньги всегда дороже тех, которые будут получены нами завтра
3	Будущая стоимость денег – это	покупательная способность денег через определенный период в будущем. Другими словами, это стоимость наших «сегодняшних» денег с учетом полученного на них дохода в будущем, на определенную дату
4	денежный оборот - это	непрерывное движение денег в качестве орудия расчета и платежа как в наличной, так и в безналичной формах. Таким образом, денежный оборот рассчитывается как сумма налично-денежных и безналичных расчетов, производимых в

		национальной экономике.
5	Платежный оборот – это	совокупность платежей, совершаемых контрагентами рыночных отношений в процессе хозяйствования
	Закрытый вопрос	
1	Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств характеризуют ... предприятия. а) <u>деловую активность</u> б) популярность в) финансовую устойчивость г) платежеспособность	а
2	Наиболее ликвидный компонент оборотных активов: а) расходы будущих периодов б) производственные запасы в) дебиторская задолженность г) <u>краткосрочные финансовые вложения</u>	г
3	Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности приводит к ... денежного потока. а) уменьшению б) <u>увеличению</u> в) замедлению г) ускорению	б
4	Финансы — это отношения, возникающие в процессе: а) <u>распределения</u> б) обмена в) потребления г) производства	а
5	Функциями финансов являются: а) <u>распределительная, регулирующая, контрольная</u> б) воспроизводственная, регулирующая, стимулирующая в) формирование и использование капитала, доходов и денежных фондов г) обслуживание денежными ресурсами кругооборота средств и распределение денежных доходов	а
ОК-03	Открытый вопрос	
1	Расчетный счет это	счет, открываемый банком субъекту предпринимательской деятельности, имеющему самостоятельный баланс, для проведения всех видов расчетов, не запрещенных национальным законодательством. Расчеты производятся как с юридическими, так и с физическими лицами
2	Расчетно-кассовый центр (РКЦ) –	это подразделения Центрального банка.

		Все кредитные организации обязаны открыть корсчет в РКЦ. Таким образом, имея один корреспондентский счет в РКЦ, любой банк России может провести расчеты с любым другим кредитно-расчетным институтом страны, так как каждый из них обязательно имеет свой счет в РКЦ.
3	Клиринг - это	система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых специальными расчетными палатами путем взаимного зачета платежей участниками данного клиринга
4	Дайте определние категории «Финансы»	это не деньги, это система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций
5	Назовите признаки финансов	1. Финансы – всегда выражают денежные, и только денежные отношения (денежный характер финансовых отношений) 2. Лишь те денежные отношения являются финансовыми, которые обусловлены фактом существования государства и имеют государственновластную (принудительную) форму проявления 3. Финансы – это перераспределительные денежные отношения, посредством которых осуществляется перераспределение валового внутреннего продукта (надстроечная экономическая категория). 4. Финансы – это денежные отношения, с помощью которых создаются и используются различные государственные денежные фонды.
	Закрытый вопрос	
1	Что такое деньги <u>а) Мера стоимости товаров и услуг</u> б) Особый товар в) Другой ответ г) Свобода	а
2	Денежная эмиссия проводится: <u>а) Центральным банком</u> б) Министерством финансов в) Сберегательным банком г) коммерческими банками по согласованию с Правительством	а
3	Под скоростью обращения денег понимается: <u>а) оборот денежных средств в краткосрочном периоде времени</u> б) оборот денежных средств в долгосрочном периоде времени	г

	<p>в) бщий объем доходов и расходов в экономике</p> <p>г) <u>среднегодовое количество оборотов, сделанных деньгами, которые находятся в обращении</u></p>	
4	<p>Кредит — это:</p> <p>а) наличные или безналичные средства, выдаваемые из бюджета заемщику</p> <p>б) наличные или безналичные средства, используемые государством в международных расчетах</p> <p>в) другой ответ</p> <p>г) <u>ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику</u></p>	г
5	<p>Важнейшими принципами банковского кредитования выступают:</p> <p>а) возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность</p> <p>б) возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования</p> <p>в) <u>возвратность, обеспеченность, срочность, платность</u></p> <p>г) необходимость, срочность, возвратность, определение границ кредитования, платность</p>	в
ОК-04	Открытый вопрос	
1	Назовите функции финансов	<p>1. Формирование денежных фондов (доходов)</p> <p>2. Использование денежных фондов (доходов)</p> <p>3. Контрольная функция</p>
2	Система финансов – это	совокупность различных сфер финансовых отношений, объединенных принципиальным единством в рамках общей объективной категории – «финансы», но характеризующихся, во-первых, своими специфическими особенностями в формировании и использовании денежных фондов (доходов); во-вторых, различной ролью (значимостью) в общественном воспроизводстве и экономической системе в целом.
3	Какие звенья включает в себя система финансов?	Система финансов включает три звена: - общегосударственные финансы; - местные финансы; - финансы государственных предприятий и организаций.
4	Финансовая информация – это	совокупность сведений (финансовых показателей), которые используются в процессе финансового планирования,

		анализа, контроля. Включает в себя финансовую, бухгалтерскую, статистическую и другие виды отчетности.
5	Что относится к сферам деятельности Минфина РФ ?	— бюджетные отношения; — налоговые отношения; — бухгалтерский учет и отчетность; — аудиторская деятельность; — управление государственным долгом; — формирование и управление резервным фондом и фондом национального благосостояния; — страховая деятельность; — банковская деятельность; — кредитная кооперация; — микрофинансовая деятельность; — организация и проведение лотерей и азартных игр; — производство, переработка и обращение драгоценных металлов и драгоценных камней; — производство и реализация защищенной от подделок полиграфической продукции; — инвестирование средств для финансирования накопительной части страховой пенсии; — финансовые взаимоотношения с регионами и муниципальными образованиями; — международные финансовые отношения и международное сотрудничество и пр. Министерство финансов Российской Федерации осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении: — Федеральной налоговой службы; — Федерального казначейства; — Федеральной таможенной службы; — Федеральной службы по
	Закрытый вопрос	
1	К централизованным (общественным) фондам относят: а) целевые внебюджетные фонды б) бюджеты всех уровней в) государственный бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды г) <u>бюджеты всех уровней и целевые внебюджетные фонды</u>	г
2	1. Каковы признаки государственных финансов? а) Наличие государства и регламентация им денежных отношений б) Всегда денежные отношения в) Распределение и перераспределение валового внутреннего продукта в рамках регламентируемых государством денежных отношений г) <u>Система перераспределительных денежных отношений,</u>	г

	<u>регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций</u>	
3	<p>Основой финансов в общественном воспроизводстве, как составляющей экономического процесса, являются следующие экономические субъекты (экономические единицы):</p> <p>а) государство б) домашние хозяйства в) хозяйствующие субъекты (предприятия, фирмы) г) <u>все перечисленные экономические субъекты</u></p>	г
4	<p>Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что:</p> <p>а) <u>с их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие</u> б) посредством их развиваются финансовые и экономические отношения в) с их помощью происходит увеличение национального дохода государства г) они являются основным средством развития международных отношений</p>	а
5	<p>Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:</p> <p>а) <u>денег в наличной и безналичной формах</u> б) денег в наличной форме в) нет правильного ответа г) денег в безналичной форме</p>	а

**Приложение 4
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании Педагогического совета колледжа

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
по дисциплине
Основы финансовой грамотности**

Тема 1. Личное финансовое планирование

Практическая работа №1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса, анализ и коррекция.

Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

Общие положения

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

Доход – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности. Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции); - другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- Вторичные. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

Выполнение работы

Задание 1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс. Определите вид бюджета.

Доходы	Расходы
--------	---------

Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Общий доход		Общий расход	

Задание 2. Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс. Какие изменения произошли в вашем бюджете?

Тема 2. Депозит

Практическая работа №2. Изучение депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Задание. Внимательно ознакомьтесь с Договором банковского вклада. Заполните договор банковского вклада, на основании следующих данных: клиент – Авдеева Ирина Васильевна; сумма вклада – 50 тыс. руб., срок – 12 мес., ставка – 10% годовых. Недостающие данные взять в произвольном порядке.

Контрольные вопросы:

- 1) Какие документы необходимо истребовать банковскому служащему у физического лица для заключения договора?
- 2) Какие разделы содержит договор банковского вклада?
- 3) Что в обязательном порядке должно быть указано в договоре банковского вклада?
- 4) Какие права и обязанности у вкладчика по договору вклада?
- 5) Какие права и обязанности у банка по договору вклада?
- 6) В скольких экземплярах составляется договор?

Тема 3. Кредит

Практическая работа №3. Заключаем кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.

Цель занятия – усвоение порядка заключения кредитного договора с заемщиком и оформления дополнительного соглашения к кредитному договору.

Задание. Алина берёт в банке кредит на сумму 120 000 руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет 13,5% годовых.

Контрольные вопросы:

- 1) Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.
- 2) Определите дату погашения всей суммы кредита.
- 3) Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.

- 4) Перечислите, какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
- 5) Оформите кредитный договор, данные сторон укажите произвольно.

Тема 4. Расчётно-кассовые операции

Практическая работа № 4. Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты – формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Задание. Маргарита выбирает банковскую карту. В месяц девушка тратит 50 тыс. рублей. 10 тыс. рублей ежемесячно переводит на банковскую карту маме. В таблице представлены условия по обслуживанию.

Карты	Стоимость обслуживания	Кэш бек за сумму расходов на покупки по карте – (возвращается в денежной форме)	Комиссия за переводы (рассчитывается от суммы перевода)
Карта 1	100 руб/мес	0,2% в месяц	4%
Карта 2	1200 руб/год	0,5% в месяц	6%
Карта 3	3000 руб/год	1% в месяц	2%

Контрольные вопросы:

- 1) Определите какой вариант самый выгодный для Маргариты.
- 2) Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для оформления банковской карты.
- 3) Раскройте основные правила безопасности пользования банковской карты.

Тема 5. Страхование

Самостоятельная работа №1. Заключаем договор страхования – сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

Задание. Необходимо самостоятельно выбрать страховую компанию на территории РФ, собрать о ней информацию, а также информацию о предоставляемых страховых программах. Провести анализ любого на выбор договора страхования на предмет ответственности страховщика и страхователя.

Критерии отбора страховой компании:

1) *Финансовая устойчивость, надёжность и опыт.* Уставный капитал отражает вероятность банкротства компании, чем он выше, тем меньше вероятность банкротства. Активы компании отражают финансовые и материальные ценности: их прирост свидетельствует в пользу платёжеспособности компании. Срок существования компании: не стоит сотрудничать с компанией, существующей на рынке менее 3-х лет. Процент выплат – оптимальное значение 40-50% (по КАСКО и ОСАГО всегда более высокие показатели).

2) *Тарифы и условия.* Анализируется соотношение стоимости полиса и выгод. Изучайте эти два фактора в комплексе, а не отдельно. Опасность представляют слишком низкие тарифы, которые могут свидетельствовать о финансовой несостоятельности.

3) *Формулировка договора.* Изучите предварительный шаблон соглашения на предмет точности формулировок. В списке страховых случаев не должно быть общих фраз с возможностью разночтения. Информация о том, за какие риски страховщик не несёт

ответственности, также должна быть сформулирована однозначно. В договоре не должны умалчиваться сроки компенсации убытков.

Тема 6. Инвестиции

Самостоятельная работа №2

Задание. Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции. Сравните их по уровню доходности, ликвидности и риску.

Список инструментов: 1) акции; 2) облигации; 3) земельный участок; 4) производные финансовые инструменты; 5) драгоценные металлы; 6) банковские вклады; 7) денежные средства; 8) нумизматическая коллекция; 9) коллекция картин; 10) недвижимость; 11) паи паевых инвестиционных фондов.

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

Тема 7. Пенсии

Самостоятельная работа №4

Задание. Проведите сравнительный анализ финансовых инструментов используемых для формирования пенсионных накоплений. Сравните их по уровню доходности, ликвидности и риску.

Список инструментов: 1) банковский вклад; 2) инвестиции (драгоценные металлы, ИИС, ПИФ, акции, облигации и т.д.); 3) страхование жизни; 4) негосударственный пенсионный фонд.

Тема 8. Налоги

Практическая работа №5. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.

Задание 1. П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы:

- 1) На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров?
- 2) Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты.
- 3) Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Задание 2. Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Вопросы:

- 1) Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль?
- 2) Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с.
- 3) Рассчитайте сумму налога.

Задание 3. Условия получения налогового вычета: в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год.

Вопрос: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.?

Самостоятельная работа №5

Планируемая учебная, учебно-исследовательская работа студента, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Самостоятельная работа №6

Задание 1. Дайте развёрнутые ответы на следующие вопросы:

1) Вы потеряли денежные средства со счета вашей банковской карты в результате действий кибермошенников. Возместит ли ваш банк потери?

2) Приобретая те или иные финансовые услуги или продукты, необходимо ли всегда проверять наличие у финансовой организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности?

3) Если ваши интересы или права были нарушены той или иной финансовой организацией, Банк России встанет на вашу защиту?

4) Безопаснее ли пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков?

5) Могут ли в ряде случаев банковские служащие попросить вас сообщить CVC/CVV-код вашей карты (но не PIN-код)?

Задание 2. Сопоставьте термины

1. Мошенничество	А. вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей
2. Кибермошенничество	Б. вредоносное программное обеспечение (вирус), замаскированное под легальное ПО и крадущее конфиденциальные данные пользователя
3. Фишинг	В. выдаваемое Банком России разрешение на осуществление того или иного конкретного вида деятельности на финансовом рынке
4. Финансовая пирамида	Г. мошенническая схема, действующая при помощи массовой рассылки электронных писем с просьбами о помощи в различных очень привлекательных денежных операциях и обещаниями крупного вознаграждения (обычно в виде процентов с потенциальной прибылью)
5. Лицензия финансовой организации	Д. один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (данные, коды, пароли и др.)
6. Троян	Е. способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения новых денежных средств
7. Нигерийские письма	Ж. хищение чужого имущества (или приобретение прав на него) путем обмана или злоупотребления доверием

Тема 10. Создание собственного бизнеса

Самостоятельная работа №7

Задание. Анна – начинающий предприниматель, она владеет небольшим маникюрным салоном. Дела бизнеса идут в гору – клиентов становится все больше и больше. Анна задумывается о том, чтобы взять в аренду дополнительную площадь и нанять больше мастеров маникюра. Однако в помещении необходимо сделать ремонт, оборудовать рабочие места, что требует существенных вложений, а свободных денежных средств у Анны нет.

Посоветуйте Анне возможные источники привлечения финансирования. Найдите в свободном доступе информацию о реализуемых в настоящее время государственных программах поддержки и развития предпринимательства, о существующих краудфандинговых площадках, о банковских кредитах для предпринимателей и т.д. Оцените плюсы, минусы и возможности использования того или иного источника.

**Приложение 5
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании Педагогического совета колледжа

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ
по дисциплине
Основы финансовой грамотности**

Билеты для зачета

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 1

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1) Перед вами несколько утверждений, относящихся к различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги). Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.

а) «Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации».

б) «Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019 следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...»

в) «Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»

г) «Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду».

д) «Плохой альтернативой денежным расчетам является бартер».

2) Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;

б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;

в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;

г) студент Петр, 22 года.

3) Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;

б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;

в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;

г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

Практическое задание

Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги.

Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 2

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) По совету хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через какое-то время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:
- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
 - б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
 - в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
 - г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

- 2) В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:
- а) после повышения процентных ставок;
 - б) после продажи квартиры;
 - в) перед возможным увольнением с работы;
 - г) перед получением крупного наследства.

- 3) Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:
- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
 - б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
 - в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
 - г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

Практическое задание

Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7 % годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 3

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1) Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;
- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;
- в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;
- г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

2) Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения;
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
- в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

3) Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана: 1) Заработная плата по основному месту работы; 2) Еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР); 3) Случайно найденные на улице 500 руб.; 4) Ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан; 5) Ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

Практическое задание

Ниже представлены данные по инфляции в России в 2013–2018 гг. Насколько сильнее обесценились деньги в течение 2013–2015 гг. по сравнению с 2016–2018 гг.? Какая простая годовая ставка вклада нужна была в эти периоды, чтобы покрыть инфляционное обесценение денег?

Инфляция в России в 2013–2018 годах

Годы	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ИПЦ, %	106,47	111,35	112,91	105,39	102,51	104,26

ИСТОЧНИК: РОССТАТ

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 4

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) 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.

2) 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.

3) Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

Практическое задание

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

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

и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон, составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

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

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 5

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1) Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

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

2) 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.

3) 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.

Практическое задание

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

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

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30 000 руб.?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 6

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48 000 руб., причем 12 000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24 000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:
 - а) 72 000 руб.;
 - б) 54 000 руб.;
 - в) 66 000 руб.;
 - г) 60 000 руб.

- 2) Что из перечисленного относится к временным доходам:
 - а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
 - б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
 - в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц;
 - г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.

- 3) Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:
 - а) расходы на еду и воду;
 - б) расходы на платежи по взятому кредиту;
 - в) расходы на уплату налогов;
 - г) расходы на путешествия по России.

Практическое задание

Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно? Что выгоднее: купить доллары США в России по курсу 74 руб./доллар США и обменять их на баты (1 доллар США = 32,85 бата) или обменять на месте рубли на баты (курс обмена указан в предыдущей задаче)?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 7

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Где в РФ, согласно законодательству, можно приобрести наличную иностранную валюту:
 - а) в уполномоченных банках;
 - б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
 - в) в уполномоченных банках и отелях;
 - г) в любых банках и иностранных посольствах.

- 2) Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:
 - а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
 - б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
 - в) обратитесь в банк для обмена;
 - г) не знаете, как с ней поступить.

- 3) Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в РФ:
 - а) да, но только в иностранном банке;
 - б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
 - в) да, в уполномоченном российском банке;
 - г) нет.

Практическое задание

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

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 8

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:
- а) суммарно не более 10 000 долларов США в эквиваленте;
 - б) суммарно не более 10 000 евро в эквиваленте;
 - в) суммарно не более 100 000 рублей в эквиваленте;
 - г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

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

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15 000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

3) Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

- а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.
- б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.
- в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.
- г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

Практическое задание

Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 9

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Вы — валютный резидент РФ, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год). На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:
- а) придется заплатить штраф в размере 980–1960 евро за незаконную валютную операцию;
 - б) придется заплатить штраф в размере 4900–5880 евро за незаконную валютную операцию;
 - в) придется заплатить штраф в размере 7350–9800 евро за незаконную валютную операцию;
 - г) не придется платить штраф.

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

- а) 6450 руб.;
- б) 6550 руб.;
- в) 6650 руб.;
- г) 6750 руб.

Цена 100 долларов — $65,5 \text{ руб.} \times 100 = 6\,550 \text{ руб.} + \text{комиссия } 200 \text{ руб.} = 6\,750 \text{ руб.}$

3) Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10 500 евро наличными. Семье Ивановых:

- а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10 000 долларов США;
- б) не нужно заполнять таможенную декларацию;
- в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможенную сумму, превышающую 10 000 долларов США;
- г) зависит от того, в каких купюрах евро.

Практическое задание

Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы.

Первый банк — 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 10

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:
- а) номер карты и имя владельца;
 - б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
 - в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
 - г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

- 2) Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106 %. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:
- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
 - б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
 - в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
 - г) не хватает данных для ответа.

- 3) Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:
- а) текущие счета граждан в российских банках;
 - б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
 - в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
 - г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

Практическое задание

У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 11

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:
- а) может вообще не погашать кредит;
 - б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
 - в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
 - г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

2) На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

- а) запрещено;
- б) разрешено только в пользу близких родственников;
- в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

3) В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55 000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
- б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.;
- в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.;
- г) облагается НДФЛ в размере 12 500 руб.

Практическое задание

Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 12

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:
- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
 - б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
 - в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
 - г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

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

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

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

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

Практическое задание

Василий мечтал увидеть Эйфелеву башню и решил сделать себе новогодний подарок — поездку во Францию. К сожалению, сбережений у него не было, но отдохнуть хотелось хорошо, поэтому Василий обратился в банк. Зная, что денежной единицей во Франции является евро, он взял кредит на сумму 1500 евро сроком на 6 месяцев под 4 % годовых. Долг предполагалось погашать одинаковыми долями в конце каждого месяца. В момент заключения кредитного договора курс евро составлял 72 руб., но уже в течение первого месяца вырос до 78 руб. Зарплату Василий получает в рублях, поэтому для погашения кредита в евро он каждый месяц покупает валюту по установленному курсу. На сколько увеличится сумма общих выплат (в рублях), которые должен будет осуществить Василий за весь срок кредитования?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 13

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов). Какой вклад позволит получить больший доход:
- а) «Богатей-ка»;
 - б) «Собирай-ка»;
 - в) одинаково;
 - г) для точного ответа не хватает данных.

2) После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал. Какой депозит для вас будет более выгодным:

- а) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5 % (без капитализации);
- б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,2 % (с ежемесячной капитализацией процентов);
- в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца — 4 % годовых, вторые — 6 %, следующие — 7 %;
- г) на вклад до востребования под 0,5 %, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

3) В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

Практическое задание

15 января 2019 г. Дмитрий оформил автокредит на сумму 1 200 000 руб. под 15 % годовых. Дата погашения — 15 июля 2020 г. Количество дней в месяцах считать равным. Заполните таблицу- график ежемесячных аннуитетных платежей.

График аннуитетных платежей Дмитрия по кредиту

Месяцы	Денежный поток, руб.	Погашено основного долга, руб.	Уплачено процентов, руб.
Уплачено всего:			
Общая переплата:			

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 14

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1) Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

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

2) На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

3) В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

Практическое задание

Анна оформила в банке потребительский кредит на сумму 500 000 руб. под 18 % годовых сроком на 8 месяцев. Считая количество дней в каждом месяце одинаковым и равным 30, составьте таблицы-графики платежей при аннуитетном и дифференцированном платежах. Влияет ли тип платежа на величину переплаты по кредиту?

График аннуитетных платежей Анны по кредиту

Месяцы	Денежный поток, руб.	Погашено основного долга, руб.	Уплачено процентов, руб.
Уплачено всего:			
Общая переплата:			

График дифференцированных платежей Анны по кредиту

Месяцы	Погашено основного долга, руб.	Остаток долга на начало периода, руб.	Уплачено процентов, руб.	Денежный поток, руб.
Уплачено всего:				
Общая переплата:				

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 15

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Что такое «льготный период» по кредитной карте:
- а) период бесплатного банковского обслуживания;
 - б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
 - в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
 - г) любое из вышеперечисленного.

- 2) На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:
- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
 - б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
 - в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
 - г) на загородный дом с огородом.

3) На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80 000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:

- а) заём в ломбарде под 0,3 % в день;
- б) заём в МФО под 3 % в неделю;
- в) кредит в банке под 20 % годовых;
- г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

Практическое задание

По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34%. Ставка купона по этой облигации за год равна 7%. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 16

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:
- а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
 - б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
 - в) нет, Иван должен заплатить только проценты;
 - г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

2) Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:

- а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
- б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
- в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
- г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

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

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

Практическое задание

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 17

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:
 - а) ликвидность;
 - б) риск;
 - в) реализованную доходность;
 - г) ожидаемую доходность.

- 2) Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:
 - а) золото;
 - б) облигации;
 - в) обыкновенные акции;
 - г) производные финансовые инструменты.

- 3) Какими не бывают ценные бумаги:
 - а) долговыми;
 - б) бездокументарными;
 - в) документальными;
 - г) долевыми.

Практическое задание

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 18

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1) Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента;

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

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

- а) 50 000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5 000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

3) Каким не бывает ПИФ:

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

Практическое задание

Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:

- а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;
- б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 19

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384 000 руб., а на ИИС положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):
- а) 16 000 руб.;
 - б) 384 000 руб.;
 - в) 52 000 руб.;
 - г) 49 920 руб.

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

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

3) Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

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

Практическое задание

Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;

б) в 2020 г. гражданин Клевер 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 420 тыс. руб.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 20

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) К чистым рискам не относится:
 - а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
 - б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
 - в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
 - г) риск ущерба жизни человека.

- 2) К спекулятивным рискам относится:
 - а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
 - б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
 - в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
 - г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

- 3) Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей. Какой метод управления рисками использовала семья:
 - а) принятие риска;
 - б) снижение риска;
 - в) передачу риска;
 - г) уклонение от риска.

Практическое задание

Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц.

Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб.

И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска.

Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 21

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Страхователем является:
 - а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
 - б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
 - в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
 - г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

- 2) К имущественному страхованию не относится:
 - а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
 - б) страхование гражданской ответственности по договору;
 - в) страхование предпринимательских рисков;
 - г) медицинское страхование.

- 3) Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:
 - а) страховые брокеры;
 - б) страховые агенты;
 - в) страховые компании;
 - г) общества взаимного страхования.

Практическое задание

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

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

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

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 22

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:
 - а) террористического акта;
 - б) воздействия ядерного взрыва;
 - в) военных действий;
 - г) гражданской войны.

- 2) Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:
 - а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
 - б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
 - в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
 - г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

- 3) К обязательному частному страхованию в РФ относится:
 - а) страхование жизни и здоровья граждан;
 - б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
 - в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
 - г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

Практическое задание

Вам пришло налоговое извещение об уплате транспортного налога за 2019 г. (табл. 8.2). Проверьте, нет ли ошибки в налоговом извещении. Параметры вашего транспортного средства: автомобиль Hyundai Solaris, 2013 г. выпуска, находится у вас в собственности; рыночная стоимость 274 тыс. руб.; мощность двигателя автомобиля в этой комплектации 100 л. с.; ТС поставлено на учет по месту вашей постоянной регистрации (или в городе вашего обучения, если вы иностранный студент) 6 сентября 2018 г. Найдите ошибки и исправьте их, приведя соответствующие объяснения (обоснования) и расчеты.

Налоговое извещение об уплате транспортного налога (до исправлений)

Налоговый период, год	Налоговая база	Налоговая ставка, руб.	Количество месяцев владения в году/12	Повышающий коэффициент	Сумма налоговых льгот, руб.	Сумма налога к уплате, руб.
-----------------------	----------------	------------------------	---------------------------------------	------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Автомобиль Hyundai Solaris

2019	274 000 руб.	12	4/12	—	—	1096
------	--------------	----	------	---	---	------

Итого: 1096 руб.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 23

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

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

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

- 3) Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):
 - а) универсальным налогом;
 - б) налогом только на физических лиц;
 - в) налогом только на юридических лиц;
 - г) региональным налогом;
 - д) федеральным налогом;
 - е) местным налогом;
 - ж) прямым налогом;
 - з) косвенным налогом.

Практическое задание

Заполните налоговое извещение на дачный участок своей семьи.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 24

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

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

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

- 3) Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:
 - а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
 - б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
 - в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
 - г) пробег транспортного средства, в километрах;
 - д) возраст транспортного средства, в годах.

Практическое задание

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

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

Б. На какую категорию получателей пенсии приходится наименьший объем совокупных выплат (см. табл. 9.3)?

Численность пенсионеров и средний размер пенсии в России (в зависимости от категории)
на 1 января 2019 года

Пенсионеры, состоящие на учете в системе ПФР	Численность, тыс. человек	Средний размер пенсии, руб.
Всего пенсионеров	43 865	14 102,1
из них получающие пенсии:		
по старости	36 710	14 986,3
по инвалидности	2 043	9 278,6
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1 403	9 479,2
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	443	12 428,5
федеральные государственные гражданские служащие	77	19 994,1
за выслугу лет (из числа пенсионеров-космонавтов)	0	484 210,3
летчики-испытатели	1	94 519,0
социальные	3 188	9 093,7

ИСТОЧНИК: САЙТ РОССТАТА, [HTTP://WWW.GKS.RU/FREE_DOC/NEW_SITE/POPULATION/GENERATION/UR1-7.DOC](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/generation/ur1-7.doc) (ДАННЫЕ НА 02.04.2019 Г.).

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 25

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:
- а) приказом ГИБДД России;
 - б) указом Президента Российской Федерации;
 - в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведен и эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;
 - г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
 - д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

2) С каких из перечисленных ниже объектов граждан должен заплатить налог на имущество физических лиц:

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

3) Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

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

Практическое задание

Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15 744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2 % в 2021 г., 4,9 % в 2022 г. и на уровне 4 % в последующие годы.

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 26

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):
 - а) налог на имущество физических лиц;
 - б) транспортный налог;
 - в) НДФЛ;
 - г) имущественный налоговый вычет;
 - д) водный налог.

- 2) В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:
 - а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;
 - б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
 - в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
 - г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
 - д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
 - е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

- 3) Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):
 - а) велосипед;
 - б) мотоцикл;
 - в) грузовик;
 - г) весельная лодка;
 - д) катер;
 - е) мотосани;
 - ж) гидроцикл;
 - з) виндсёрф;
 - и) вертолет.

Практическое задание

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

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 27

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1) Какое утверждение правильное:

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

2) Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:

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

3) На кого распространяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением участников:

- а) на всех жителей страны;
- б) на всех, кто имеет право стать участником и заявил о своем желании войти в нее;
- в) на всех, кто имеет право стать участником и не заявил о своем желании выйти из нее;
- г) В каждой стране свои правила участия.

Практическое задание

Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения.

Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота — 3 млн руб., размер прибыли — 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 28

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1) Что не было свойственно пенсионной системе в СССР:

- а) учет пенсионных взносов велся по каждому участнику;
- б) объем выплат пенсионерам превышал объем собираемых взносов;
- в) пенсионная система не охватывала представителей всех профессий;
- г) фонд, в который перечислялись взносы, не был отделен от государственного бюджета.

2) Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:

- а) этот человек является гражданином России;
- б) за этого человека уплачивались страховые взносы;
- в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;
- г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж.

3) Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

- а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;
- б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
- в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
- г) ничего из вышеперечисленного.

Практическое задание

Определение целевой суммы сбора на краудфандинговой площадке.

Антон Тарасов решил начать бизнес по производству и продаже биомороженого. Он хочет найти деньги на реализацию идеи без привлечения банковского кредита и попробовать собрать часть средств на одной из крупнейших краудфандинговых площадок России. Заявленная Антоном сумма, необходимая для реализации проекта, составила 300 тыс. руб. Если краудфандинговая кампания, которую собирается проводить Антон, увенчается успехом, то собранные денежные средства будут переведены на указанный им банковский счет после успешного завершения проекта в течение определенного промежутка времени. Платежные системы удержат 3,5 % от собранных средств, комиссия самой платформы составит 5 %. В условиях договора с инвестиционной платформой прописано, что сначала необходимо вычислить сумму комиссии платежной системы, а комиссию платформы определяют за вычетом комиссии платежной системы.

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как физическое лицо?

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как индивидуальный предприниматель, работающий на упрощенной системе налогообложения (вариант «Доходы по ставке 6 %»)?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 29

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений:
- а) доход по вкладу не может превысить уровень инфляции;
 - б) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то нужное;
 - в) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то ненужное;
 - г) на банковские вклады распространяется государственная система страхования.

- 2) К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:
- а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;
 - б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;
 - в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;
 - г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.

- 3) К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:
- а) краудфандинг, лизинг;
 - б) чистая прибыль компании, уставный капитал;
 - в) кредит, факторинг;
 - г) акции, облигации.

Практическое задание

Оценка возможности использования инструментов господдержки предпринимательской деятельности.

Компания ООО «Лютик» осуществляет деятельность по производству технологической продукции. Средний годовой оборот компании составляет 100 млн руб. (отклонения в разные годы не более 10 %). В компании работают 20 человек. Компания планирует расширение своей деятельности за счет закупки дополнительного оборудования и рассматривает различные варианты долгового финансирования на сумму 100 млн руб. (на срок 5 лет, погашение ежегодно равными долями с отсрочкой на 1 год), в том числе с привлечением государственной поддержки (дополнительно к заёмным средствам, не менее 20 млн руб. компания планирует вложить самостоятельно):

— типовой банковский продукт:

- 100 млн руб.;
- 17,9 % годовых;

— получение займа от Корпорации развития малого и среднего предпринимательства (АО «МСП»):

- 100 млн руб.;
- 8,5 % годовых;
- только для компаний, соответствующих критериям МСП;

— получение займа от Фонда развития промышленности (ФРП):

- 100 млн руб.;
- 5 % годовых;
- только на оборудование;
- не менее 15 % собственных средств.

А. Может ли компания получить заём в указанных институтах поддержки?

Б. Какова стоимость привлечения средств в Корпорации МСП?

В. Какова стоимость привлечения средств в ФРП?

Г. Какова экономия по сравнению с типовым банковским продуктом?

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Вид промежуточной аттестации	Дифференцированный зачёт
Составил	Панфилова Е.С.

БИЛЕТ № 30

Теоретические вопросы. Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

- 1) Какая из характеристик уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО) не соответствует законодательству Российской Федерации:
- а) уставный капитал ООО может быть частично или полностью оплачен денежными средствами;
 - б) минимальное значение уставного капитала должно соблюдаться только в течение первого года деятельности ООО;
 - в) в уставный капитал ООО может быть внесено имущество;
 - г) уставный капитал ООО разделен на доли.

2) К основным целям кредита для предпринимателя не относится:

- а) приобретение средств производства, недвижимости, транспорта;
- б) создание ликвидного залогового обеспечения;
- в) пополнение оборотных средств;
- г) приобретение новых технологий.

3) Региональные субсидии малому предприятию как инструмент финансирования предпринимательской деятельности относятся к:

- а) самофинансированию;
- б) бюджетному финансированию;
- в) заёмному финансированию.

Практическое задание

Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись, чтобы снять средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса?