

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Российский новый университет»  
Колледж**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**учебной дисциплины**

**СГ. 05 Основы финансовой грамотности**

для специальности среднего профессионального образования

**40.02.04 Юриспруденция  
на базе основного общего образования**

**Москва 2024**

Одобрена предметной  
(цикловой) комиссией по  
специальностям: Юриспруденц  
ия

Разработана на основе  
Федерального государственного  
образовательного стандарта для  
специальности среднего  
профессионального образования  
40.02.04 Юриспруденция

Протокол № 5  
от «12» января 2024 г.

Председатель ПЦК:

Заместитель директора по УПР

/Лавриненко Е. Е.

/Козловская О.В.

Составитель (автор): Абрамова Д.А., кандидат педагогических наук,  
преподаватель, АНО ВО «Российский новый  
университет» колледж

Рецензенты: Чудаков Р. И., начальник ОРРБ, Банк ВТБ (публичное  
акционерное общество)

## Содержание

<b>1. Зачетно-экзаменационные материалы, содержащие экзаменационные вопросы и вопросы или задания для зачета (или контрольной работы) .....</b>	<b>7</b>
<b>2. Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся.....</b>	<b>11</b>
<b>3. Рекомендации для проведения практических занятий .....</b>	<b>11</b>
<b>Тема 2.2 "Депозит" .....</b>	<b>11</b>
<i>Практическая работа № 1. «Расчет процентных ставок по вкладам» ..</i>	<i>11</i>
<b>Тема 2. 3. "Кредит" .....</b>	<b>15</b>
<i>Практическая работа № 2. «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит» .....</i>	<i>15</i>
<b>Тема 3.2 Страхование.....</b>	<b>25</b>
<i>Практическая работа № 3. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов .....</i>	<i>25</i>
<b>Тема 3.3 Налоги.....</b>	<b>32</b>
<i>Практическая работа № 4. "Расчет налоговых ставок по НДФЛ" .....</i>	<i>32</i>
<b>Критерии оценки КОСов.....</b>	<b>41</b>
<b>8. Типовые задания для оценки усвоения учебной дисциплины.....</b>	<b>42</b>
<i>Задания для рубежного контроля.....</i>	<i>60</i>
<i>Темы рефератов (докладов) .....</i>	<i>66</i>
<i>Примерные тестовые задания для самостоятельной работы .....</i>	<i>68</i>

**ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
учебной дисциплины  
СГ 05. Основы финансовой грамотности**

**40.02.04 Юриспруденция**

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК,ОК	Наименование темы	Уровень освоения темы	Наименование контрольно- оценочных средств	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 1 Основы финансовой грамотности</b>					
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приводить примеры: энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи, вкладов, кредитов, инвестиций, ценных бумаг, налогов, безвозмездных поступлений из федерального бюджета;</li> <li>- объяснять: причины неравенства доходов, аксиомы рационального потребления, бюджетное ограничение семьи, роль кредита в современной экономике, механизм инвестирования средств, теорию справедливости налогов;</li> <li>- распределять карманные деньги по приоритетным направлениям;</li> <li>- рационально планировать семейный бюджет;</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о формировании и распределении личного бюджета, о федеральных целевых программах, о финансовых правовых нормах и правилах;</li> <li>- цели, задачи и практические подходы к формированию личного и семейного бюджета; - источники и</li> </ul>	ОК 01, ОК 03,	<b>Тема 1. Личное финансовое планирование</b>	<b>2</b>	Устный опрос	Дифференцированный зачет

способы привлечения финансовых средств в личный бюджет;					
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осваивать способы познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимые для участия в экономической жизни семьи, общества и государства;</li> <li>- осваивать различные способы решения экономических задач;</li> <li>- рассчитывать процентные ставки по вкладам и кредитам, сравнивать доходность от инвестиций;</li> <li>- обосновывать суждения, давать определения экономическим понятиям, приводить теоретические и эмпирические аргументы и выстраивать доказательства.</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>формы, виды и функции платёжных средств, о личном балансе и бюджете, о сбережениях, вкладах, инвестициях, кредитовании, страховании;</li> <li>- правила и технологию работы банков и банковской системы;</li> </ul>	ОК 01, ОК 03,	<b>Тема2.Сущность и функции денег</b>	<b>3</b>	Устный опрос.	Дифференцированный зачет
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать: потребительское поведение, виды вкладов и кредитов, инвестиционные риски;</li> <li>- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- использовать электронные деньги при расчетах и плате товаров и услуг;</li> <li>- выбирать программу потребительского или</li> </ul>	ОК 01, ОК 03,	<b>Тема 2.1 Банковская система РФ</b>	<b>3</b>	Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет

<p>ипотечного кредитования, инвестиционные предпочтения;</p> <p>- оценивать собственные экономические действия в качестве потребителя, члена семьи и гражданина;</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>- роль кредитования в современной экономике домохозяйств;</p>					
<p><b>Уметь:</b></p> <p>- описывать: действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям;</p> <p>- находить и оценивать экономическую информацию;</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p>	<p>ОК 01, ОК 03,</p>	<p><b>Тема2.2 Депозит</b></p>	<p><b>3</b></p>	<p>Практическая работа № 1. Устный опрос. Решение ситуационных задач</p>	<p>Дифференцированный зачет</p>
<p><b>Уметь:</b></p> <p>- описывать: действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям;</p> <p>- находить и оценивать экономическую информацию;</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p>	<p>ОК 01, ОК 03,</p>	<p><b>Тема2.3 Кредит</b></p>	<p><b>3</b></p>	<p>Практическая работа № 2. Решение ситуационных задач Устный опрос.</p>	<p>Дифференцированный зачет</p>
<p><b>Уметь:</b></p> <p>- описывать: действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным</p>	<p>ОК 01, ОК 03,</p>	<p><b>Тема3.1. Пенсии</b></p>	<p><b>3</b></p>	<p>Решение ситуационных задач Устный опрос.</p>	<p>Дифференцированный зачет</p>

<p>ситуациям;</p> <p>- находить и оценивать экономическую информацию;</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p>					
<p><b>Уметь:</b></p> <p>- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>- принципы страхования и возможности защиты активов</p>	ОК 01, ОК 03,	<b>Тема3.2 Страхование</b>	<b>3</b>	Практическая работа № 3. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
<p><b>Уметь:</b></p> <p>- рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;</p> <p>- оформлять документацию, необходимую для отчетности в налоговые органы РФ, страховые договоры;</p> <p>- рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией.</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>- виды налогов в РФ и методику их расчетов;</p> <p>- знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений;</p> <p>- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты</p>	ОК 01, ОК 03,	<b>Тема3.3. Налоги</b>	<b>3</b>	Практическая работа № 4. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет

**1. Зачетно-экзаменационные материалы, содержащие экзаменационные вопросы и вопросы или задания для зачета (или контрольной работы)**

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине – дифференцированный зачет.

### **Перечень вопросов к дифференцированному зачету**

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. Назовите пять основных функций денег.
3. Чем инфляция отличается от дефляции?
4. Что такое человеческий капитал из чего он складывается?
5. Что такое активы в личных (семейных) финансах?
6. Для чего человеку или семье необходимо осуществлять финансовое планирование?
7. Совокупный капитал из каких частей состоит?
8. Какие группы финансовых целей имеет смысл выделить на основе анализа структуры доходов (расходов) на различных этапах жизни человека?
9. Какова норма сбережений на старости?
10. Что такое ликвидность?
11. Какие характеристики финансового инструмента важны при вложении в такой инструмент инвестиционного капитала?
12. Какие основные виды банковских операций существуют?
13. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
14. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
15. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
16. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт Вы можете назвать? Как правильно выбрать банковскую карту?
17. Как правильно выбрать банк (НПК) для своих финансовых операций?
18. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
19. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
20. Какие риски, связанные с депозитом, Вы знаете?
21. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
22. Чем отличаются простые проценты от сложных?
23. Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие – займы?
24. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом? На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)?
25. Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?



26. Как рассчитать переплату по кредиту?
27. Какие функции выполняет Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров?
28. В чем различия аннуитетного и дифференцированного платежа по кредиту?
29. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
30. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
31. Какие виды страхования существуют в России? Что запрещено страховать?
32. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
33. В чем основная цель системы обязательного медицинского страхования в России?
34. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
35. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по ОСАГО.
36. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
37. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
38. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения? За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
39. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
40. Назовите действия в случае необоснованного, по мнению клиента, занижения со стороны страховой компании страхового возмещения.
41. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка Вы знаете?
42. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
43. Что такое бездокументарная ценная бумага? Как учитываются права на бездокументарные ценные бумаги и как происходит их обращение?
44. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
45. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
46. Какие права дает облигация своему владельцу? Какие бумаги считаются обычно более рискованными – акции или облигации? Почему?
47. Для чего нужен брокер гражданину, который собирается покупать и продавать ценные бумаги на бирже?
48. Что такое паевой инвестиционный фонд? Каковы его особенности по сравнению с другими финансовыми институтами?

49. Какие виды ПИФов существуют в России? Какие риски несет пайщик при инвестировании средств в ПИФ?

50. Что такое валютный курс? От каких факторов зависят колебания валютных курсов?

51. Почему государство регулирует валютные операции?

52. В чем заключается деятельность форекс-дилеров? Почему операции на рынке Форекс для физических лиц являются высокорискованными?

53. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?

54. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?

55. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?

56. Какая пенсионная система преобладает в современной России – распределительная или накопительная?

57. С 2018 г. принят новый закон о повышении возраста возникновения права на страховую пенсию по старости. В чем суть этого закона? Почему он был принят?

58. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?

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

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

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

62. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?

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

64. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений?

65. В чем заключается концепция «Огарантированном пенсионном продукте»?

66. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?

67. Кто является плательщиком НДФЛ? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ Вы знаете?

68. Что такое ИИС? Какие формы инвестиционного вычета предусматривает режим ИИС? Сколько времени нельзя изымать денежные средства с ИИС, чтобы пользоваться правом на инвестиционный вычет?

69. Какая налоговая ставка по купонным выплатам государственных облигаций?

70. В чем особенности специального налогового режима «упрощенная система налогообложения»?

## 2. Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся

Формами КОС текущего контроля знаний, обучающихся являются устный опрос, тестирование, решение ситуационных задач во время практических занятий. Соотнесение форм текущего контроля с результатами обучения, компетенциями и темами приведены в таблице паспорта фонда оценочных средств (Раздел 1).

## 3. Рекомендации для проведения практических занятий

### Тема 2.2 "Депозит"

*Практическая работа № 1. «Расчет процентных ставок по вкладам»*

**Цель работы:** изучение и применение понятия "депозит"

**Задачи работы:** овладение обучающимися общими компетенциями и профессиональными компетенциями

**Формируемые компетенции:** ОК 01- 03

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

**Перечень основных терминов:** 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.

**Комплексно – методическое оснащение:** методические указания к практической работе

**Задание 1. Решите задачу**

Вадим разместил 100 000 рублей на депозите. Условия вклада таковы: ставка 10%, проценты начисляются и капитализируются раз в год. На какую сумму он может рассчитывать через три года, пять лет и десять лет?

**Задание 2. Решите задачу**

Петя хочет ежемесячно получать доход по банковскому депозиту в размере 30 000 рублей. Какой должна быть сумма вклада, если процентная ставка по депозиту с ежемесячным начислением процентов составляет 12 %?

***Задание 3. Решите задачу***

Татьяна разместила на банковском депозите 60 000 рублей. На какую сумму она может рассчитывать через год, если известно, что годовая ставка по депозиту составляет 12 %, а проценты начисляются и капитализируются ежемесячно?

***Задание 4. Решите задачу***

Семья Сергея накопила 400 000 рублей и хочет открыть вклад в банке на 2 года. Сейчас они выбирают между двумя депозитами: «Счастливый» и «Честный». По депозиту «Счастливый» начисляются 12% годовых в конце срока вклада. А по условиям вклада «Честный» начисление процентов на счет происходит в конце каждого года, но процент по вкладу 10% годовых. Какой депозит нужно выбрать семье Сергея, чтобы через 2 года накопить больше денег? Сколько семья Сергея сможет накопить за 2 года?

***Задание 5. Решите задачу***

Вкладчик открыл банковский депозит в размере 2 000 000 руб., на 6 месяцев. Определите годовую доходность депозита, если полученная прибыль составила 50000 рублей.

***Задание 6. Решите задачу***

Вклад «Управляй процентом» – 6% годовых, накопительный счет, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – от 1 рубля.

Вклад «Зимняя сказка» – 6,25% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – 365 дней, минимальная сумма вклада – от 50 тыс. руб.

Вклад «Копилка» – 4,00% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – 1 рубль.

Какой вклад Вы бы выбрали?

***Задание 7. Решите задачу***

Имеются сведения о следующих условиях банковских вкладов: Вклад «Накопительный счет» – первые два месяца на остаток начисляется 6,5% годовых, последующие 4 месяца – 3%, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб. Вклад «Сберегательный» – 5,25% годовых, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб. Какой вклад выгоднее?

***Задание 8. Решите задачу***

Вкладчик открыл банковский депозит сроком на 3 месяца. Годовая доходность депозита – 8% годовых, полученная прибыль составила 20000 рублей. Определите сумму вложений.

***Задание 9. Решите задачу***

Дядя Михаила открыл банковский депозит в размере 400 000 рублей сроком на пять лет под простой процент. Определите, под какую процентную ставку был открыт депозит, если известно, что общая выплата по депозиту в конце срока составила 600 000 рублей?

### ***Задание 10. Решите задачу***

Дедушка Алеши, чтобы защититься от инфляции положил свои сбережения в размере 1 500 000 рублей в банк под 6% годовых на шесть лет с простым начислением процентов. Какой станет сумма вклада по его завершению? Какая будет сумма начисленных процентов?

### ***Задание 11. Решите задачу***

Старший брат Сергея открыл банковский депозит на сумму 100 000 рублей под 6,5% годовых на один год. Определите его реальную прибыль с учетом инфляции, если инфляция за год составила 3,2%?

### ***Задание 12. Решите задачу***

Сергей и Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Сергей под 9% годовых с потерей процентов в случае досрочного закрытия вклада, а Андрей под 6% годовых, но с сохранением процентов в случае досрочного закрытия. Через год при закрытии своих вкладов они получили равные суммы денег. Сколько денег положил в банк каждый мальчик, если общая сумма вкладов была равна 1 200 000 рублей?

### ***Задание 13. Решите задачу***

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

### ***Задание 14. Решите задачу***

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

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

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

### ***Задание 15. Проведите исследование***

Выберете из любых десяти банков (любых на Ваше усмотрение), три с наиболее выгодными условиями по вкладам.

### ***Задание 16. Выберите правильный ответ***

1. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся:

- 1) процентная ставка;
- 2) участие в ССВ;
- 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:
  - а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 1 и 3
  - г) 1–3

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

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

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

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

### ***Задание 17. Ответьте на вопросы***

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

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

### ***Темы для докладов и рефератов***

1. Анализ структуры доходов российского населения и выявление влияния различных факторов.
2. Анализ изменения структуры расходов российского населения и факторов, его определяющих.
3. Анализ изменений в налогообложении населения России и дальнейшие перспективы.
4. Проблемы организации сберегательного процесса в современной России: проблемы и перспективы.
5. Участие частных лиц в инвестиционных процессах, значение этого участия для развития экономики страны и персональных финансов.
6. Минимальный размер оплаты труда и прожиточный минимум: экономический смысл, анализ значения этих показателей и сферы применения.
7. Внедрение процессов управления персональными финансами в российскую практику: проблемы и перспективы.
8. Значение и использование страхования в персональных финансах.
9. Финансовые инструменты сбережения, используемые индивидами в России.

### ***Вопросы по теме***

1. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
2. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
3. Какие риски, связанные с депозитом, Вы знаете?

4. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
5. Чем отличаются простые проценты от сложных?
6. Как сберегательный вклад помогает защитить семейные сбережения от инфляции?
7. В каких случаях целесообразно открыть сберегательный вклад, а не использовать дебетовую карту?

### **Тема 2.3. "Кредит"**

*Практическая работа № 2. «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»*

**Цель работы:** изучение и применение понятия "кредит"

**Задачи работы:** Овладение обучающимися общими компетенциями:

**Формируемые компетенции:** ОК 01- 03

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

**Перечень основных терминов:** срок кредита процентная ставка платеж по кредиту платежный график (график погашения кредита) кредитор заемщик кредит заём сумма кредита переплата по кредиту кредитные потребительские кооперативы (КПК) автокредит образовательный кредит «карточный» кредит общие условия договора потребительского кредита индивидуальные условия договора потребительского кредита закон об ипотеке поручительство простые проценты сложные проценты аннуитетный платеж полная стоимость кредита скоринг досрочное погашение кредита коллектор банкротство гражданина (личное банкротство)

**Комплексно – методическое оснащение:** методические указания к практической работе

**Задание 1. Выберите правильный ответ**

1. Ссудный процент – это:
  - а) плата, получаемая кредитором от заемщика, за пользование заемными средствами;
  - б) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами;
  - в) доход, получаемый кредитором от заемщика, за предоставление во временное пользование заемных средств;
  - г) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами, материалами, техникой

2. Укажите важнейший признак коммерческого кредита:

- а) доступность для заемщика;
- б) не требует дополнительного обеспечения;
- в) быстрота оформления сделки;
- г) обусловлен определенной товарной сделкой;
- д) задолженность может быть оформлена векселем.

3. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?

- а) средний уровень цен в стране;
- б) степень инфляционного обесценения;
- в) соотношение спроса и предложения на товары и услуги;
- г) соотношение спроса и предложения заемных средств;
- д) регулирующая направленность процентной политики Центрального банка.

4. Подберите определение для термина «реальная ставка процента»:

- а) не слишком высокая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;
- б) не слишком низкая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;
- в) существующая на рынке ставка процента;
- г) номинальная ставка процента, скорректированная с учетом инфляции;
- д) ставка процента Центрального банка.

5. Допускается ли заключение беспроцентного кредитного договора?

- а) допускается, только если данное условие прямо прописано в договоре;
- б) допускается в любом случае;
- в) не допускается;
- г) допускается, только если заемщик - физическое лицо.

6. К принципам кредитования относятся следующие:

- а) количественный параметр;
- б) дифференцированность;
- в) обеспеченность;
- г) платность;
- д) востребованность.

7. Погашение кредита происходит:

- а) равномерными взносами;
- б) путем удержания банком процента за выданную ссуду;
- в) в момент погашения;
- г) любым способом по согласованию с заемщиком.

8. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:

- а) организации, здания и сооружения;
- б) земельные участки;
- в) гаражи и дачи;
- г) товары в обороте.

9. Плательщиком ссудного процента в кредитной сделке выступает ...

10. С какой целью заключается договор управления залогом?

- а) с целью извлечения кредитором прибыли;
- б) получения заемщиком дополнительной выгоды;
- в) обеспечения сохранности предмета залога;



г) исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, которое связано с осуществлением предпринимательской деятельности.

11. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить процентную ставку по заключенному договору межбанковского кредитования, при условии, что данное условие договором не оговорено?

- а) вправе уменьшить ставку по договору предоставленного банком межбанковского кредита на установленный срок;
- б) вправе уменьшить ставку по договору привлеченного банком межбанковского депозита на установленный срок;
- в) вправе увеличить ставку по договору привлеченного банком межбанковского депозита на установленный срок;
- г) вправе в случаях, указанных в п.п.2) и 3);
- д) вправе во всех указанных случаях;
- е) не вправе во всех указанных случаях.

12. Укажите закономерности, которые необходимо учитывать заемщику и кредитору для того, чтобы определить процентную ставку за пользование кредитом (возможны несколько правильных ответов):

- а) чем выше надежность заемщика, тем выше процентная ставка за пользование кредитом;
- б) чем выше надежность заемщика, тем ниже процентная ставка за пользование кредитом;
- в) чем выше уровень инфляции в стране, тем выше процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита;
- г) чем выше уровень инфляции в стране, тем ниже процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита.

### ***Задание 2. Решите задачу***

Мама Светы взяла кредит в банке в размере 500 000 рублей на срок четыре года. Определите, под какую процентную ставку был взят кредит, если известно, что общая выплата по кредиту по окончании срока составила 800 000 рублей.

### ***Задание 3. Решите задачу***

Дядя Фёдор получил кредит в банке на сумму 600 000 рублей под 11,6% годовых. Выплата кредита предусмотрена в конце срока единой суммой с учётом начисленных процентов. Через 3 месяца кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму дядя Фёдор отдал банку за пользование кредитом, если в году 12 месяцев по 30 дней.

### ***Задание 4. Решите задачу***

Папа Сережи и папа Славы, решили приобрести автомобиль и обратились за автокредитом в банк. Обоим нужен был кредит в сумме 1 000 000 рублей на 5 лет под простой процент. У папы Сережи хорошая кредитная история и банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 12% годовых. У папы Славы в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому ему банк одобрил кредит с процентной ставкой 14% годовых. Насколько у папы Славы сумма процентов будет

выше, чем у папы Сережи. Считать, что возврат кредита с процентами осуществляется одной выплатой, по завершению его срока.

### **Задание 5. Решите задачу**

Используя формулу простого процента, подсчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита для вариантов, приведенных в таблице. Заполните клеточки таблицы, помеченные знаком вопроса. Предполагается, что полная стоимость кредита будет выплачена в конце срока, на который выдается кредит.

*Таблица 2 Данные для решения*

Номер варианта	Размер кредита (P), в рублях	Годовая процентная ставка (R), в %	Срок кредита (T) в годах	Проценты по кредиту (I), в рублях	Полная стоимость кредита (P+I), в рублях
1.	100 000	15%	1/2 года	?	?
2.	500 000	12%	3	?	?
3.	1 500 000	8%	15	?	?

### **Задание 6. Решите задачу**

Папа Василя взял в банке потребительский кредит на сумму 360 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев папа Василя погасил кредит и выплатил 9000 руб. процентов по нему. Определите годовую ставку простых процентов по кредиту.

### **Задание 7. Выберите правильный ответ**

- Обычно самую низкую ставку имеет:
  - ипотечный кредит
  - кредит, полученный в микрофинансовой организации
  - овердрафт по дебетовой карте
  - потребительский кредит
- В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся:
  - процентная ставка;
  - известность банка;
  - срок погашения» верно:
    - только 1
    - 1 и 2
    - 1 и 3
    - 1–3
- Не повышает ваши шансы на получение кредита:
  - наличие залога
  - наличие поручителя

- в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
  - г) подтверждение стабильного дохода
4. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся:
- 1) ЦБ РФ;
  - 2) коммерческие банки;
  - 3) микрофинансовые организации» верно:
- а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 2 и 3
  - г) 1–3
5. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:
- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
  - б) только комиссия банка
  - в) только страхование жизни заёмщика
  - г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)
6. В утверждении «Объектом ипотеки может стать:
- 1) автомобиль;
  - 2) квартира или дом;
  - 3) коммерческое помещение» верно:
- а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 2 и 3
  - г) только 2
7. В утверждении «Согласно законодательству РФ, вы имеете право:
- 1) на досрочное погашение кредита;
  - 2) на досрочное закрытие вклада;
  - 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:
- а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 1 и 3
  - г) 2 и 3
8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каска). Почему банк выдвигает такое условие?
- а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
  - б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
  - в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя
  - г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, бан�кнического не потеряет, так как получит страховую сумму

**Задание 8.** Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рейтинг крупнейших российских банков России (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>). Изучите сайты любых банков из этого списка, найдите на них кредитный калькулятор и решите следующую задачу: какую сумму процентов вам придётся уплатить банку, если вы привлечёте в банке 100 тыс. руб. сроком на 3 г. по кредитным продуктам, которые он предлагает своим клиентам?

### *Часть 2. Стоимость кредита*

#### **Задание 1. Решите задачу**

Жанна взяла в банке «Росинка» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определите процент банка по выданному кредиту, считая продолжительность года 360 дней, а количество дней в месяце 30. Ответ округлите до сотых.

#### **Задание 2. Решите задачу**

Мама Афанасия положила 300 000 рублей в банк на полтора года под 8% годовых с ежеквартальным начислением процентов и присоединением их к сумме вклада. По условиям депозита в случае его досрочного возврата, если вклад пролежал на счете один год и более, проценты начисляются исходя из размера 5% годовых на весь срок нахождения денежных средств на вкладе. Спустя один год маме Афанасия потребовались денежные средства в размере 300 000 рублей.

Банк может предоставить данную сумму в кредит на полгода под 16% годовых с условием ежемесячной уплаты процентов (на что у мамы Афанасия будет достаточно денежных средств) и возвратом суммы в конце срока кредитования.

Определите наиболее выгодный для мамы Афанасия вариант:  
Первый вариант – досрочно закрыть депозит.  
Второй вариант – взять кредит на 6 месяцев и погасить его денежными средствами с закончившегося депозита. Расчеты округлите до 4 знака после запятой.

#### **Задание 3. Решите задачу**

Определите сумму ипотечного кредита под залог приобретаемого жилья (в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма их накоплений в размере 3 600 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья?

#### **Задание 4. Решите задачу**

Папа Наташи взял в банке кредит на 3 года в размере 150 000 рублей под 11% годовых. Определите, насколько больше денег (в рублях) уплатил бы папа Наташи банку в случае, если процент по кредиту за год добавлялся к сумме взятого кредита (капитализация процентов) и выплата по кредиту на этих условиях осуществлялась бы одним платежом по окончании срока как

редитования. Сравните с вариантом, когда проценты по кредиту уплачивались каждый год? Ответы округлите до сотых.

**Задание 5. Решите задачу**

1 января 2018 года дедушка Наталья взяла в банке кредит в размере 200 000 рублей под 10% годовых. Схема выплаты кредита следующая: 1 января каждого следующего года банк начисляет годовую процентную оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем дедушка Наталья переводит в банк платёж. На какое минимальное количество лет дедушка Наталья может взять кредит, чтобы ежегодные выплаты были не более 50 000 рублей?

**Задание 6. Решите задачу**

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев. 1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно. Во сколько Степану обойдётся кредит?

**Таблица 3. Данные для решения**

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

**Задание 7.** Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время, и ответьте на вопросы.

Как изменилась структура кредитов в этот период?

Чем можно объяснить данную динамику?

**Задание 8. Решите задачу**

Сергей Николаевич 15 октября 2016 г. получил в коммерческом банке потребительский кредит на сумму 150 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту составляет 15,5% годовых. Срок кредитования составляет 1 г. Заполните таблицу графика платежей с условием, что Сергей Николаевич уплачивает дифференцированные платежи, и представьте её на уроке в виде презентации.

**Задание 9. Выберите правильный ответ**

1. Реальные условия потребительского кредита характеризуются...  
а переплатой  
б процентной ставкой  
в полной стоимостью кредита

г наличием или отсутствием страхования

2. Какая кредитная карта вам кажется более выгодной?

а выдаваемая бесплатно золотая карта со 150-дневным льготным периодом

б карта, оформленная в салоне связи за 15 минут

в карта «Классик» с льготным периодом до 50 дней, выданная вместе с зарплатной

г карта «Премиум», полученная по почте и требующая активации

3. Какую процентную ставку можно считать справедливой?

а 0% (оформляется в торговом центре)

б 10% по экспресс-кредиту по одному документу

в 14% при документальном подтверждении дохода

г 1% в день по краткосрочному кредиту

4. Если вы планируете взять кредит, на какой из рекламируемых следует обратить внимание:

а «На доверии» – без подтверждения дохода, за 15 минут

б «Без переплаты» – в торговом центре

в «Надежный клиент» – в банке, обслуживающем ваш зарплатный проект

г «Европейский» – под 6% годовых при наличии загранпаспорта

5. Цель «программ страхования кредитов», реализуемых банками –

а получение банком дополнительного дохода

б забота о финансовой безопасности заемщика

в перекладывание банком своих рисков на страховую компанию

г выход банков на страховой рынок

6. Страхование жизни не является обязательным при получении ипотечного кредита. Однако в случае отказа от такого страхования банк может:

а отказать в выдаче ипотечного кредита

б установить повышенную процентную ставку

в предусмотреть страхование жизни в кредитном договоре

г включить страхование жизни в платеж по кредитному договору.

7. 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.

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

а) простые проценты;

б) сложные проценты;

в) разницы нет;

г) нельзя ответить однозначно.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:

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

14. 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.

15. 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.

16. 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.

#### ***Задание 10. Выполните задание***

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела — ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет! Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов.

Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику — банку «Б».

#### **Вопросы к заданию 10**

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

#### ***Вопросы по теме***



1. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?
2. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?
3. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких — нет?
4. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?
5. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

### **Тема 3.2 Страхование**

*Практическая работа № 3. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов*

**Цель работы:** изучение и применение понятия "страхование"

**Задачи работы:** Овладение обучающимися общими компетенциями:

**Формируемые компетенции:** ОК 01- 03

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

**Перечень основных терминов:** математическое ожидание, риск, актуарные расчеты, страховой случай, моральный риск, страховая сумма, страховая премия, "бонус-малус", франшиза, обязательные виды страхования, страховщик, страхователь, договор страхования, застрахованное лицо, выгодоприобретатель.

**Комплексно – методическое оснащение:** методические указания к практической работе

**Задание 1. Выполните задание**

В уставе купеческого водохозяйства от 23 ноября 1781 г. дано определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от одного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

**Задание:**

а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в РФ», выявите изменения и поясните их;

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях?

**Задание 2.** Обоснуйте (или опровергните) утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет.

**Задание 3.** Известно, что египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970-930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи на случай гибели либо инвалидности от несчастного случая, из которых выплачивались деньги пострадавшим или родственникам погибших. Какие принципы страхового дела при этом использовались?

**Задание 4.** Какие принципы страхового дела присутствуют в следующем тексте «Русской правды» – памятника древнерусского права: «Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

**Задание 5.** Выберите события, которые поддаются страхованию:

- а) падение метеорита на объект промышленного или жилого назначения;
- б) невозврат кредита банку физическим лицом;
- в) возникновение нового безвредного вируса путем мутаций;
- г) землетрясение;
- д) убытки предприятий вследствие резкого падения спроса на продукцию из-за появления на рынке более совершенного аналога;
- е) захват судна пиратами;
- ё) выпуск пиратских копий видеофильмов;
- ж) техногенная авария на электростанции;
- з) потери бизнеса вследствие народных волнений;
- и) неблагоприятные погодные условия при проведении массовых мероприятий под открытым небом;
- к) ущерб от военных действий.

**Задание 6.** Рассмотрите характеристики приведенных ниже рисков, сопоставьте их с требованиями, предъявляемыми к рискам, поддающимся страхованию:

- а) удар молнии;
- б) утрата трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом конечности при падении);
- в) утрата профессиональной трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом руки у скрипача);
- г) авария при вождении автомобиля в нетрезвом состоянии; д) потеря семьей источников доходов в случае смерти кормильца.

**Задание 7.** Укажите причины, по которым коммерческие страховщики не принимают на страхование риски:

- а) военного характера;

- б) связанные с износом объекта или его частей;
- в) биржевой игры.

**Задание 8.** В мировой практике известен такой страховой продукт, как «страхование от разводов», которое покрывает судебные издержки и прочие расходы, связанные с бракоразводным процессом и разделом имущества.

Накопительное страхование в пользу детей на случай развода позволяет выплачивать ребенку страховую сумму по достижении 18 лет, а если родители развелись, то она покрывает расходы на воспитание.

Страховая компания должна компенсировать расходы на содержание детей разведенных пар от момента развода до решения суда относительно распределения между родителями расходов на содержание детей.

При этом не рассматривается возможность уклонения одного из родителей от выплаты содержания, назначенного судом. По этому виду страхования предполагается крупный взнос при рождении первенца.

**Задание.** На основе приведенной информации:

- а) классифицируйте риск, который лежит в основе страхования от разводов. Установите, поддается ли он страхованию
- б) рассмотрите при этом технические, экономические, юридические и этические аспекты риска, если в России в настоящее время распадаются 72 брака из 100 зарегистрированных.

**Задание 9.** Целесообразно ли, на ваш взгляд, сделать обязательным страхование:

- а) предметов искусства в государственных учреждениях (галереях, музеях и др.) от хищения и повреждения при наступлении неблагоприятных событий;
- б) выпускников вузов от безработицы в течение первого года после окончания учебного заведения;
- в) банковских карт от мошеннических операций;
- г) содержимого витрин и витринного стекла торговых учреждений на случай вандализма?

**Задание 10. Выберите правильный ответ**

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

- а) страхования имущества
- б) страхования жизни
- в) каско
- г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учрежденная ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

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

- а) страховщиком
- б) застрахованным

в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

4. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

а) на выбор страховой компании;

б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;

в) на выбор поликлиники и лечащего врача;

г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

5. Система ДМС работает:

а) за счёт распределения риска водного застрахованного на большую группу страхователей;

б) за счёт государственного финансирования;

в) за счёт диверсификации риска гарантий ССВ;

г) благодаря частливому стечению обстоятельств.

6. В России к имущественному страхованию не относится:

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) ДМС.

8. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.

б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.

в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.

г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

### **Задание 11. Выполните задание**

Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы 4.

**Таблица 4. Данные для решения**

№	Компания	Рейтинг по ОСАГО		
		20__ г.	20__ г.	20__ г.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

7				
8				
9				
10				

**Задание 12.** Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

**Задание 13.** Представьте, что вы решили застраховать квартиру. Проанализируйте предложения страховых компаний в вашем районе, выберите ту, услугами которой вы бы воспользовались. Объясните свой выбор.

**Задание 14. Выполните задание**

В истории страховой науки известны различные подходы к определению сущности страхования. Некоторые из них противоречивы. Так, в работе профессора К. Г. Воблого начала XX в. отмечается, что:

- некоторые экономисты считали страхование игрой, лотереей «с неопределенными тиражами».

Вынимает выигранные номера случай; как выигрыш, попадает человеческая жизнь, болезнь, пожар, градобитие. Выпавший жребий указывает и высоту суммы, которая на него падает... Страховая премия есть не что иное, как игорная ставка, а страховой договор является договором игры... выходит, что тот, кто пострадал от несчастья, выиграл, а кто избежал его — проиграл»

- французский ученый Ж. Ребуль определяет страхование как «антиигру», считая, что «играет именно тот, кто не принимает никаких мер против вероятной гибели его имущества от пожара или своей трудовой энергии от болезни... В современных условиях всякий не страхующийся уподобляется азартному игроку».

Профессор К. Г. Воблый писал, что единственное сходство игры со страхованием заключается в том, что страхование основано на тех же законах случайных явлений, на которых основывается и игра (внешним поводом для развития теории вероятностей послужили азартные игры). И страхование, и игра пользуются выводами теории вероятностей, но применение этих выводов, задачи и цели, и, наконец, самая сущность двух названных операций совершенно различны.

Задание:

а) рассмотрите соотношение понятий «вероятность», «игра», «выигрыш», «проигрыш», «случай», «ущерб», «возмещение», «страхование». Найдите общее и особенное в понятиях «игра», и «страхование»;

б) обратите внимание на социальное значение игры и страхования;

в) поясните, почему ст. 928 ГК РФ определяет интересы, связанные с существованием игр, лотерей и пари, как нестраховые.

## **Задание 15. Выполните задание**

### **Страхование жизни и здоровья**

Задача 15.1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей; • для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?

2) На сколько?

Задача 15.2. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы.

Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей • для одного ребенка: 32 000 рублей • для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 15.3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 15.4. Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно.

Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

### ***Страхование имущества и ответственности***

Задача 15.5 Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0).

Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 15.6 Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 15.7 Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2). Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1). За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75. Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей. По договоренности с приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

	Стаж менее 3 лет	Стаж более 3 лет
До 22 лет	1,8	1,6
Старше 22 лет	1,7	1

Задача 15.8 Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей.

По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

### ***Вопросы по теме***

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

### **Тема 3.3 Налоги**

*Практическая работа № 4. "Расчет налоговых ставок по НДФЛ"*

**Цель работы:** изучение и применение понятия "налоги и налоговые ставки"

**Задачи работы:** Овладение обучающимися общими компетенциями:



**Формируемые компетенции: ОК 01- 03**

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

**Перечень основных терминов:**

**Комплексно – методическое оснащение:** методические указания к практической работе

**Задание 1. Выберите правильный ответ**

1. Налоговым агентом Российской Федерации признается физическое лицо, которое находится на территории РФ;
  - A. Не более 183 календарных дней в календарном году
  - B. Не менее 183 календарных дней в календарном году
  - C. Не менее 183 календарных дней в течении 12 следующих подряд месяцев;
  - D. Не более 183 календарных дней в течении 12 следующих подряд месяцев.
2. Налогообложение включает в себя:
  - A. Только определение видов платежей
  - B. Только установление их ставок и величин;
  - C. Только введение правил отчисления сумм различным лицам;
  - D. Определение видов платежей, установление их ставок и величин, введение правил отчисления сумм различными лицами;
3. В Российской Федерации налоговая система;
  - A. Прогрессивная;
  - B. Регрессивная;
  - C. Пропорциональная;
4. Налог на доходы физических лиц относится:
  - A. к прямым
  - B. к косвенным
5. Декларировать доход самостоятельно физические лица не обязаны:
  - A. если по нему не удержан налог налоговым агентом;
  - B. если это выигрыш, выплаченный организаторами лотерей;
  - C. если эта сумма получена от продажи имущества, находившегося более минимального определенного срока владения им;
  - D. если он получен в качестве вознаграждения не от налоговых агентов;
6. В течении всего года налогоплательщик может предоставлять в налоговый орган налоговую декларацию:
  - A. если он обязан декларировать доход самостоятельно;
  - B. если он не обязан декларировать доход самостоятельно;

7. Налоговый вычет на детей относится к налоговым вычетам:
- A. стандартным;
  - B. профессиональным;
  - C. социальным;
  - D. имущественным;
  - E. инвестиционным;
8. Налоговый вычет на сумму, полученную от продажи дома, относится к налоговым вычетам:
- A. стандартным;
  - B. профессиональным;
  - C. социальным;
  - D. имущественным;
  - E. инвестиционным;
9. Налоговый вычет по расходам на обучение относится к налоговым вычетам:
- A. стандартным;
  - B. профессиональным;
  - C. социальным;
  - D. имущественным;
  - E. инвестиционным;
10. Налоговая ставка на доходы резидентов РФ в виде дивидендов составляет:
- A. 9%
  - B. 13%
  - C. 15%
  - D. 30%
  - E. 35%
11. Налоговая ставка на доходы резидентов РФ от сдачи в аренду жилья составляет:
- A. 9%
  - B. 13%
  - C. 15%
  - D. 30%
  - E. 35%
12. Минимальный предельный срок владения недвижимым имуществом, полученным в порядке дарения или наследования от близких родственников, без налогообложения дохода от его продажи составляет:
- A. пять лет;
  - B. три года;
  - C. один год;
  - D. шесть месяцев;
13. Максимальный предельный срок владения автомобилем без налогообложения дохода от его продажи составляет:
- A. пять лет;
  - B. три года;

- C. один год;
  - D. шесть месяцев;
14. Налоговые вычеты могут быть получены по налогам, уплаченным физическими лицами по ставке:
- A. 13%
  - B. 15%
  - C. 30%
  - D. 35%
15. Получить в течении одного календарного года несколько социальных налоговых вычетов для физического лица:
- A. можно;
  - B. нельзя;
  - C. можно при определенных условиях;
16. Максимальный срок, в течении которого возможно использовать налоговый вычет, составляет:
- A. один год
  - B. два года;
  - C. три года;
  - D. пять лет;
17. Сумма, которая получена от продажи гаража ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет:
- A. 250 тыс. руб.
  - B. 1 мил. руб.
  - C. 2 мил. руб.
  - D. 3 мил. руб.
18. Сумма, которая получена от продажи жилой недвижимости ранее минимального предельного срока владения, которая не облагается налогом, составляет
- A. 250 тыс. руб.
  - B. 1 мил. руб.
  - C. 2 мил. руб.
  - D. 3 мил. руб.
19. Максимальная сумма процентов по ипотечному кредиту, которая не облагается налогом, составляет:
- A. 250 тыс. руб.
  - B. 1 мил. руб.
  - C. 2 мил. руб.
  - D. 3 мил. руб.
20. При покупке квартиры можно получить возврат НДФЛ в сумме не более:
- A. 120 тыс. руб.
  - B. 130 тыс. руб.
  - C. 260 тыс. руб.
  - D. 390 тыс. руб.

**Задание 2.** Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы начисленной работнику. Какой доход работник получит на руки (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога), если сумма подоходного налога составила 7 007 рублей?

**Задание 3.** \* Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы, начисленной работнику. Работник хочет получать «на руки» (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога) 60 000 рублей. Какой в этом случае должна быть сумма начисленной заработной платы?

**Задание 4.** Александр закончил вуз и устраивается на работу. После нескольких собеседований он получил два предложения: первое – с зарплатой в 21 000 рублей до вычета налогов (такая сумма будет начисляться работнику), во втором случае ему обещают 19 000 рублей после вычета налога. Александр собирается принять первое предложение, так как считает, что сумма, выдаваемая на руки, в этом случае больше. Верен ли расчет Александра, если ставка налога на доходы физических лиц равна 13%?

**Задание 5.** Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

**Задание 6.** Известно, что зарплата, полученная сотрудником А. на руки, за год составила 350 000 рублей. Сотрудник Б. получает 32 000 рублей в месяц до вычета налогов. Кто из сотрудников зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются налогом в 13%?

**Задание 7.** Андрей Петрович владеет небольшой компанией по производству чехлов для смартфонов. В компании работают 10 сотрудников со среднемесячным окладом до вычета налогов 35 000 рублей. Сколько денег Андрей Петрович переводит ежемесячно на счета сотрудников, а сколько выплачивает государству (в виде налогов и страховых взносов) при условии, что ставка НДФЛ (подоходного налога) составляет 13%, а страховые взносы равны 30% фонда оплаты труда?

**Задание 8.** В компании, принадлежащей Алексею Ивановичу, работает 15 человек: 10 граждан России и 5 граждан других государств. Заработная плата каждого сотрудника до вычета налогов составляет 60 000 рублей в месяц. Ставка НДФЛ для граждан России составляет 13%, для граждан других государств – 30%. Страховые взносы составляют 30% фонда оплаты труда для граждан России и 22 % – для граждан других государств.

Какая сумма выплачивается ежемесячно гражданину России, а какая иностранцу? Сколько денег Алексей Иванович перечисляет ежемесячно в качестве налогов и страховых взносов?

**Задание 9.\*** Максим работает в московском офисе крупного международного инвестиционного банка и получает заработную уплату в рублях. В пересчете на евро его зарплата до выплаты налога составляет 2500 евро в месяц. Максиму предложили переехать в страну X, где его заработная

плата до выплаты налога будет составлять 3000 евро в месяц. В России применяется пропорциональное налогообложение со ставкой НДФЛ 13% (единая ставка, которая не зависит от размера дохода).

Аналогичный налог в стране X взимается по прогрессивной шкале, а именно: доходы до 10 000 евро в год облагаются налогом по ставке 10%, от 10 001 до 20 000 евро – по ставке 18%, от 20 001 до 30 000 евро – по ставке 20% и доходы свыше 30 001 евро – по ставке 40%.

На сколько процентов изменится реальный доход Максима при переезде? Ответ округлите до первого знака после запятой.

**Задание 10.** Вадим работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 евро – по ставке 27%.

Какую сумму налога ежемесячно платит Вадим, если начисляемая ему заработная плата составляет 2500 евро?

**Задание 11.** \* Сергей работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 – по ставке 25%. За прошедший год сумма выплаченного им в бюджет подоходного налога составила 4 250 евро.

Какую ежемесячную заработную плату до выплаты налогов получает Сергей?

**Задание 12.** \* По закону, работодатель уплачивает страховые взносы за каждого своего работника. Сумма взносов при этом равна 30% заработной платы работника. Однако, когда общая сумма заработной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка снижается с 30% до 27,1% и действует до конца года.

Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снова снижается – до 15,1% и действует до конца года. Заработная плата работника составляет 77 000 рублей в месяц в течение всего года. В каком месяце года произойдет снижение ставки страховых взносов до 27,1%?

**Задание 13.** \* Сумма страховых взносов, выплачиваемых работодателем за своего работника, составляет 30% заработной платы этого работника. Однако, когда общая сумма заработной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка страховых взносов снижается до 27,1% и действует до конца года. Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снижается – до 15,1% и действует до конца года.

Какую сумму страховых взносов выплатит работодатель за год за работника, ежемесячная заработная плата которого составляет 77 000 рублей?

**Задание 14.** Заработная плата Игоря Зайцева в прошлом году составляла 50 000 рублей в месяц. В том же году за обучение в вузе он

заплатил 100 000 рублей. Игорь имеет право налоговый вычет, то есть на возврат 13% потраченной на образование суммы, но не более общей суммы подоходного налога (НДФЛ, 13% от полученного дохода), уплаченного за прошлый год.

Какую сумму сможет вернуть себе Игорь в текущем году?

**Задание 15.** В прошлом году Василий Иванович приобрел новую квартиру, заплатив за нее 1 600 000 рублей из собственных сбережений. Василий Иванович имеет доход, с которого платит подоходный налог (НДФЛ) в размере 13% и согласно налоговому законодательству, при покупке квартиры он имеет право вернуть часть уплаченного подоходного налога.

Совокупная сумма возврата налога составляет 13% от стоимости квартиры, но не более чем от 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Какую сумму имеет право вернуть Василий Иванович?

**Задание 16.** \* Дмитрий Андреевич работает и получает неизменную ежемесячную заработную плату в размере 90 000 рублей в месяц. С этой зарплаты он уплачивает подоходный налог (НДФЛ) в размере 13%.

В прошлом году он купил квартиру за 4 700 000 тысяч рублей за счет собственных средств. При покупке квартиры гражданин получает право на налоговый вычет. Это значит, что Дмитрий Андреевич может уменьшить сумму своего дохода, от которой рассчитывается подоходный налог, на стоимость приобретенного жилья, но не более чем на 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей).

При расчете подоходного налога стоимость квартиры будет вычтена из суммы его доходов, а ставка 13% применена к остатку (при нулевом или отрицательном остатке, налог к уплате будет равен нулю). Сумму налога, освобожденную таким образом от уплаты в бюджет, Дмитрий Андреевич получит на руки. Если размер вычета превысит годовой доход, то неиспользованную в текущем году часть вычета можно перенести на следующий год. Какую сумму в результате применения налогового вычета сможет получить на руки Дмитрий Андреевич за два года?

**Задание 17.**\* В прошлом году Анна Никитична купила квартиру за 4 800 000 рублей. При этом 1/3 стоимости квартиры она оплатила из своих сбережений, а 2/3 ей предоставил банк в виде ипотечного кредита. Анна Никитична подсчитала, что общая сумма процентов, уплаченных по кредиту за прошлый год, составила 15% первоначальной суммы кредита.

Анна Никитична имеет единственный источник дохода – заработную плату в размере 140 000 рублей, с которой платит подоходный налог (НДФЛ) по ставке 13%. В текущем году Анна Никитична имеет право на два налоговых вычета. Во-первых, она может вернуть (получить на руки) 13% стоимости приобретенной квартиры, если она не превышает 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Во-вторых, она имеет право получить 13% от суммы процентов, уплаченных по ипотечному кредиту.

При этом общая сумма возврата в текущем году не может превышать сумму подоходного налога, уплаченного за весь прошлый год. Неиспользованная часть налогового вычета может быть перенесена на следующий год. Какую сумму сможет вернуть Анна Никитична в текущем году? Какая сумма перейдет на следующий год?

**Задание 18. Выполните задание**

Найдите с помощью Интернета информацию о ставках подоходного налога в разных странах (не менее 5–7 стран) и ответьте на вопросы.

В чём особенность подоходного налога в других странах?

Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

**Задание 19.** Изобразите в виде схемы налоговую систему страны. Покажите взаимосвязи между субъектами налоговой системы.

**Задание 20.** Рассчитайте на основе данных таблицы 5 средние налоговые ставки. Каким является данный налог? Почему налоговые системы большинства стран носят прогрессивный характер?

**Таблица 5. Данные для решения**

Доход	Налог	Средняя налоговая ставка
0	0	
50	5	
100	15	
150	30	
200	50	
250	75	

**Задание 21. Продолжите высказывание Жана-Батиста Кольбера.**

1. Жану-Батисту Кольберу – министру финансов Людовика XIV принадлежат слова: «Налогообложение – искусство ошипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с .....».

**Задание 22. Ответьте на вопрос**

В России от налогов сильно подорожала соль и продавалась свыше 1 руб. за пуд. К чему привели такие высокие налоги на соль?

**Задание 23. Ответьте на вопрос**

Этот налог известен с древнейших времен (XII в. до н.э. уже существовал в Китае), взимается с каждого физического лица независимо от величины дохода и имущества. О каком налоге идет речь?

**Задание 24. Ответьте на вопрос**

Эти налоги возникли в Средние века. Наиболее широко были распространены в Голландии, в Австрии, в Англии. В 1734 г. в Англии парламент эти налоги установил на пиво, французское вино, табак, а потом и на другие продукты. О каких налогах идет речь?

**Задание 25. Ответьте на вопрос**

В литературном архиве А.Н. Радищева есть такие строки: «Записывать имена в книгу в присутственном месте или, как-то говорится, совершать крепости, платя за то пошлины, есть установление в пользу казны, но не

меньше того благотворительное. Утверждая гражданские частные постановления, оно делает казенный доход. И чем больше доход сей заслуживает одобрение, что с ним сопряжено утверждение собственности. Но не должно его доводить до чрезмерности, так как доход сей будет пагубной. Во многих великих налогах обязанные их платить взимают чаще пользе настоящей, нежели будущей опасности; и казна делает себе вред, когда налоги возвышают до крайности. Ибо несносный налог есть всегда ущерб казне». О какой роли налогов пишет А.Н. Радищев?

***Задание 26. Выберите правильный ответ***

1. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

2. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
- в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
- г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

3. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма, полученная от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

4. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

***Вопросы по теме***

1. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какими налогами и обеспечиваются большая часть поступлений в бюджет Российской Федерации?

2. Кто является плательщиком НДФЛ? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ Вы знаете?

3. Что такое ИИС? Какие формы инвестиционного вычета предусматривает



режим ИИС? Сколько времени нельзя изымать денежные средства с ИИС, чтобы пользоваться правом на инвестиционный вычет?

4. Какая налоговая ставка по купонным выплатам государственных облигаций?
5. В чем особенность специального налогового режима «упрощенная система налогообложения»?
6. В чем состоят основные функции налогов?
7. На какие два основных вида делятся налоги?
8. Какие налоги в России взимают с физических лиц?
9. Какие признаки определяют налог?
10. Кто из физических лиц обязан предоставлять декларацию о доходах в налоговый орган?
11. Перечислите виды налоговых вычетов.
12. Кто может получить налоговый вычет?
13. Какие льготы по налогам для физических лиц предусмотрены по налогу на имущество физических лиц?
14. Основное противоречие между участниками налоговых отношений.
15. В чем состоит проблема «серых» зарплат для государства и для налогоплательщика?
16. Дайте определение налога. Найдите отличия термина «налог» от терминов «сбор», «пошлина».
17. Перечислите и охарактеризуйте основные признаки налога.
18. Дайте определение элемента налогообложения — налоговой базы.
19. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры.
20. Перечислите налоги, которые в Российской Федерации являются федеральными налогами.
21. Какие налоги относят к региональным налогам в России?
22. Охарактеризуйте основные общие теории налогов.
23. Приведите примеры частных налоговых теорий.
24. Какие виды налоговых ставок вам известны? Приведите примеры.
25. Раскройте смысловое наполнение функций налога.
26. Плательщиками каких налогов являются физические лица?
27. Какие льготы и разнообразные вычеты вам известны по налогу на доходы физических лиц?

## **Критерии оценки КОСов**

При оценивании знаний, умений и сформированности компетенций обучающихся используются следующие критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе,

последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;

Оценка «**хорошо**» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

## **8. Типовые задания для оценки усвоения учебной дисциплины**

### **Тема 1. Введение в финансовую грамотность**

**Задание 1.** В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

**Задание 2.** У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств.

В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

**Задание 3.** Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель

стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей).

Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)?

Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

**Задание 4.** Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег.

Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

**Задание 5.** \* Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары.

Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились.

Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

**Задание 6.** Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

2) минимальному значению за январь-май;

3) максимальному значению за этот период?

### ***Вопросы по теме***

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода?

2. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства

3. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений

4. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.

5. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель,

Создание «подушки безопасности», Алгоритм инвестиций, Выбор классов активов, Способы инвестиций в класс активов)

6. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана
7. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов
8. Использование программного обеспечения для составления ЛФП.
9. Что такое финансовая грамотность?
10. Перечислите основные цели и задачи финансовой грамотности.
11. Назовите основные преимущества финансовой грамотности населения.
12. Приведите примеры практики повышения уровня финансовой грамотности населения, которые применяются в других странах.

## **Тема2.Сущность и функции денег**

**Задание 1.** На летних каникулах Володя устроился работать официантом. Часть его заработка составляли чаевые от посетителей кафе. Иногда посетители оставляли деньги наличными, иногда переводили через специальный сервис, клиентом которого стал Володя. После первой недели работы Володя обнаружил, что удобный сервис получения переводов оставлял себе почти треть переведенных сумм в качестве комиссии. А наличные чаевые время от времени забирали себе другие официанты.

Вопросы для анализа и обсуждения:

1. Какие деньги существуют в России в настоящее время?
2. Как они связаны друг с другом и чем отличаются между собой?
3. Какие риски существуют в мире денег?
4. Как они проявляются при использовании разных видов денег?
5. Как на разные виды денег воздействует инфляционный риск?
6. Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

**Задание 2.** Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакому Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5 грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами.

Вопросы для анализа и обсуждения

1. Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему?
2. Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции?
3. Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

**Задание 3.** Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты.

1. Как вам следует поступить в этой ситуации?

2. Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение?
3. Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра.

**Задание 4.** Как устроена платежная карта?

1. Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте?
2. Что такое код CVV/CVC?
3. Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты?
4. Зачем он нужен? Безопасно ли его использование?
5. Какие еще надписи есть на карте?
6. Что они означают?
7. Что означают цифры в номере вашей карты?
8. Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно сообщать посторонним?
9. Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

**Задание 5.** Светлана учится в колледже на платной основе. В начале августа она оплатила в банке учебу в предстоящем учебном году. 1 сентября куратор группы сообщил ей, что несколько дней назад срок оплаты обучения истек и колледж уже начал начислять пени за просроченный платеж. «Я же заплатила!» – удивилась Светлана.

После занятий она побежала домой, нашла квитанцию банка о переводе в колледж нужной суммы и поспешила в знакомое отделение банка.

Отделение банка было закрыто, на двери висело объявление о том, что у банка отозвана банковская лицензия и обращаться надо во временную администрацию в другом городе... «Что же делать?» – подумала Светлана.

Вопросы для анализа и обсуждения:

- 1) Какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя?
- 2) Какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов?
- 3) Распространяются ли эти права на любые случаи перевода денежных средств?
- 4) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Светлане?

**Задание 5.** Людмила получила в магазине сдачу в сумме 1 600 руб. банкнотами разного номинала: 1 000, 500 и 100 руб. Она, как обычно, машинально положила сдачу в кошелек, но, вернувшись домой, открыла сайт Банка России, где даны описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей.

Людмила стала внимательно изучить банкноты, полученные в магазине: рассматривала изображения на банкнотах, вглядывалась во что-то почти невидимое на них, пыталась что-то обнаружить на просвет, проводила пальцами по банкнотам, стала светить миниатюрной ультрафиолетовой лампой, встроенной в шариковую ручку.

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ?
- 2) Опишите дизайн банкнот, которые получила Людмила как сдачу.

- 3) Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок?
- 4) Какие элементы на банкнотах пыталась обнаружить Людмила на ощупь?
- 5) Какие элементы на банкнотах Людмила увидела на просвет?
- 6) Какие элементы Людмила увидела в ультрафиолетовом свечении?

## **Тема 2.1 Банковская система РФ**

### ***Задание 1. Выберите правильный ответ (ы):***

1. Банковская система России включает:
  - а) Центральный банк РФ
  - б) кредитные организации РФ
  - в) страховые компании РФ
  - г) филиалы и представительства иностранных банков на территории РФ
2. К активным операциям банка относятся:
  - а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты)
  - б) сберегательные вклады
  - в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные)
  - г) именные сберегательные сертификаты
  - д) кредиты организациям
  - е) счета в других коммерческих банках и центральном банке
  - ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка
  - з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя)
  - и) покупка государственных облигаций
  - к) счета клиентов в драгоценных металлах
3. Функции и услуги ЦБ РФ:
  - а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег)
  - б) выдача краткосрочных кредитов коммерческим банкам
  - в) перевод денег со счетов клиентов – физических лиц
  - г) выпуск наличных денег
  - д) выдача и отзыв лицензий на осуществление банковских операций
  - е) денежные переводы по поручению физических лиц
  - ж) надзор за деятельностью банков
  - з) определение правил проведения банковских операций
  - и) взимание налогов
4. Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты, – это:
  - а) оплата покупок в магазинах
  - б) получение кредита
  - в) оплата покупок в Интернете МОГУТ
  - г) снятие наличных
  - д) пополнение счета мобильного телефона, коммунальные платежи

- е) денежные переводы в банкоматах как своего, так и других банков
  - ж) снятие наличных сверх дневного лимита, установленного банком
5. По сравнению с банковским кредитом кредитная карта:
- а) позволяет занимать деньги на короткий срок без процентов (при условии возврата в течение льготного периода)
  - б) не подходит для займа на длительный срок из-за очень высокой процентной ставки
  - в) не позволяет делать большие займы
  - г) дисциплинирует заемщика хуже, чем кредит, потому что не предполагает четкого графика выплат
  - д) позволяет занимать деньги без прихода в банк, предъявления документов и объяснения целей займа
6. Основные функции Центрального банка РФ:
- а) развитие и укрепление банковской системы страны
  - б) прием вкладов от физических лиц
  - в) поддержка устойчивости национальной платежной системы
  - г) выдача кредитов промышленным предприятиям
7. К пассивным операциям банка относятся:
- а) текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты)
  - б) сберегательные вклады
  - в) кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные)
  - г) именные сберегательные сертификаты
  - д) кредиты организациям
  - е) счета в других коммерческих банках и центральном банке
  - ж) займы у других коммерческих банков и у центрального банка
  - з) покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя) и) покупка государственных облигаций к) счета клиентов в драгоценных металлах
8. Услуги коммерческого банка – это:
- а) депозитные продукты (вклады для получения доходов от свободных денег);
  - б) кредитование населения – выдача кредитов разных видов (в том числе ипотечного кредита)
  - в) перевод денег со счетов клиентов
  - г) выпуск наличных денег
  - д) открытие и обслуживание счетов
  - е) денежные переводы по поручению физических лиц без открытия банковских счетов
  - ж) прием коммунальных платежей
  - з) социальная помощь населению
  - и) взимание налогов
9. Операции, которые можно совершать с помощью кредитной карты, – это:
- а) оплата покупок в магазинах
  - б) денежные переводы на различные банковские счета

- в) оплата покупок в Интернете
- г) снятие наличных
- д) пополнение счета мобильного телефона, коммунальные платежи
- е) денежные переводы через различные платежные системы
- ж) получение кредита

10. По сравнению с банковскими вкладами паи ПИФов:

- а) предполагают получение более высокого дохода
- б) приносят нефиксированный доход
- в) более рискованное вложение средств – деньги можно потерять
- г) приносят фиксированный процентный доход
- д) предполагают получение более низкого дохода

**Задание 2. Вставьте пропущенные слова.**

1. Процентная ставка по вкладу – это процент, уплачиваемый (1).....за (2) .....
2. Банковский кредит – это услуга, при которой банк выдает (1)..... лицу во (2)..... определенную сумму денег с условием (3)..... .
3. Сберегательный вклад – это банковская услуга, по которой банк принимает (1)..... на заранее оговоренный срок и по истечении срока (2).....
4. Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая (1)..... от (2)..... за (3)..... .

**Задание 3. Решите задачу**

Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счет на три года под 11% годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесет вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?

**Задание 4. Решите задачу**

Писатель получил за книгу гонорар в размере 300 тыс. руб. На эти деньги он купил паи ПИФа с доходностью в первый год 10%, во второй год 5%, а в третий год –8%. Каков будет доход (потери) писателя в реальном выражении (без учета подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 5% в год?

**Задание 5. Решите задачу**

Вы положили 50 тыс. руб. на сберегательный счет на полтора года под 9% годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в конце указанного срока? Какой доход принесет вклад без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее?

**Задание 6. Решите задачу**

Ваша тетя выиграла в лотерею. После уплаты налогов она получила 200 тыс. руб. Тетя решила накопить на покупку автомобиля. На выигранные деньги она купила паи ПИФа с доходностью в первый год 20%, во второй год 3%, а в третий год –2%. Каков будет ее доход (потери) в реальном выражении (без учета подоходного налога), если уровень инфляции в стране составит 6% в год?



### ***Вопросы по теме***

1. Как устроена банковская система России?
2. В чем отличие ЦБ РФ от коммерческих банков?
3. Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает?
4. В каких целях можно использовать дебетовую карту банка?
5. Каковы плюсы и минусы у дебетовой банковской карты?
6. Как следует поступить, если вы нашли банковскую карту, утерянную вашим знакомым?
7. Как сберегательный вклад помогает защитить семейные сбережения от инфляции?
8. В каких случаях целесообразно открыть сберегательный вклад, а не использовать дебетовую карту?
9. Как величина процентной ставки по вкладу зависит от суммы денежных средств и от срока их размещения на вкладе? Почему наблюдается такая зависимость?
10. Почему процентная ставка иногда может снижаться при увеличении срока вклада?
11. Почему валютные вклады лучше открывать в надежных банках?
12. Почему разным заемщикам банки выдают в кредит одну и ту же сумму денег под различные проценты?
13. Почему перед обращением в банк за кредитом необходимо оценить свое финансовое состояние и возможности?
14. Как понять, не ухудшите ли вы материальное положение своей семьи, взяв кредит?
15. Многие банки предоставляют кредиты не только в рублях, но и в иностранной валюте. При этом процентные ставки по валютным кредитам намного ниже, чем по рублевым. Стоит ли брать кредит в долларах США или в евро? Свой выбор объясните.
16. В чем отличие рефинансирования кредита от его реструктуризации? Что между ними общего?
17. Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
18. Если бы вы были главой семьи, то какой картой – кредитной или дебетовой – предпочли бы пользоваться? Свой выбор объясните.
19. Что такое обезличенный металлический счет и в каких металлах он может быть открыт?
20. В чем плюсы и минусы обезличенного металлического счета по сравнению с обычным сберегательным вкладом?

### **Тема 3.1. Пенсии**

#### ***Задание 1. Выполните задание***

Судья районного суда Светлов, имеющий стаж работы в должности судьи 15 лет, а всего по юридической профессии – 30 лет, вышел в отставку. Размер его заработной платы на момент выхода в отставку составлял 55 000 рублей. Имеет ли Светлов право на пожизненное содержание, а если имеет, то в каком размере?

### ***Задание 2. Выполните задание***

Каримов на олимпийских играх завоевал золотую медаль, а через два года после победы Медико-социальная экспертная комиссия признала его инвалидом II группы. Имеет ли Каримов право на дополнительное материальное обеспечение, а если имеет, то в каком размере?

### ***Задание 3. Выполните задание***

Наумова работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом I группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем. Имеет ли Наумова право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста?

### ***Задание 4. Выполните задание***

Иванцова родила и воспитала до 8-ми лет 4-х детей, пятого ребенка от первого брака мужа удочерила в возрасте 3-х лет, что подтверждается решением суда. Кроме того, в течение восьми лет она работала геодезистом. С какого возраста Иванцовой будет назначена пенсия по старости?

### ***Задание 5. Выполните задание***

Дроздов проработал 15 лет шахтером, причем в течение 4-х лет в районах Крайнего Севера. В каком возрасте Дроздову может быть назначена пенсия по старости?

### ***Задание 6. Выполните задание***

Крылова проработала в местности, приравненной к районам Крайнего Севера, 10 лет. Общий трудовой стаж у неё 23 года, возраст 52 года. По достижении какого возраста у Крыловой возникнет право на пенсию по старости?

### ***Задание 7. Выполните задание***

За назначением пенсии обратилась преподаватель мединститута Иванова. Её трудовая деятельность состоит из следующих периодов:

1965-1968гг. – студентка мед.училища;

1968-1974гг. – студентка мединститута;

1974-1976гг. – обучение в клинической ординатуре;

1976-1981гг. – врач в сельской больнице;

1981-1983гг. – не работала, т.к. осуществляла уход за ребенком;

1983-2001гг. – находилась на преподавательской работе в мединституте. Имеет ли право Иванова на страховую пенсию по старости досрочно?

### ***Задание 8. Выполните задание***

В связи с предстоящей реорганизацией МУП «Автохозяйство» начальник отдела кадров потребовала от работников предпенсионного возраста написать заявление о назначении трудовой пенсии по старости досрочно. Некоторые работники от такого предложения отказались и потребовали, чтобы их трудоустроили. При наличии каких условий граждане, признанные безработными, имеют право на трудовую пенсию по

старости досрочно в соответствии с Законом РФ «О занятости населения в РФ»? Правомерно ли поступила начальник отдела кадров?

***Задание 9. Выполните задание***

Семенов обратился к адвокату за консультацией по вопросу о размере его будущей трудовой пенсии по старости, предоставив документы, из которых следовало, что его трудовая деятельность началась в 1971 году, работал он весь период в одной организации, изменялись только должности. Его средняя заработная плата за период с 1976 по 1980 годы составляла 145 рублей в месяц, а на лицевом счете в Пенсионном фонде РФ накопилось 63 800 рублей. Определите размер пенсии Семенова.

***Задание 10. Выполните задание***

Петрова в 55 лет обратилась за назначением пенсии по старости. Она проживает вместе с сыном 20 лет, который учится на вечернем отделении университета и не работает. Кроме того, Петрова помогает своей 75-летней матери – инвалиду II группы. При каких условиях и в каком размере будет назначена пенсия Петровой? Какие факты влияют на увеличение размера пенсии Петровой?

***Задание 11. Выполните задание***

За назначением пенсии по инвалидности обратился Волков, 23-х лет, имеющий ребенка в возрасте 4 лет. Жена Волкова не работает.

В мае 2001 г. Волков был уволен из армии после окончания службы по призыву. В июле того же года на свадьбе у друга Волков подрался и получил тяжелую травму позвоночника. В феврале 2002 г. его признали инвалидом I группы. На какую пенсию имеет право Волков и в каком размере?

***Задание 12. Выполните задание***

Мать троих детей обратилась за назначением пенсии за умершего от общего заболевания мужа в возрасте 42 лет. Возраст детей: 10, 8 и 5 лет. Двое детей – от ее первого брака, не усыновлены, но находились на воспитании отчима более 5 лет. Страховой стаж кормильца составляет 10 лет. Кто из членов семьи имеет право на пенсию и при каких условиях? Как изменится решение, если у кормильца нет стажа?

***Задание 13. Выполните задание***

Коротков и Морозов проходили военную службу по призыву в качестве водителей грузовых автомобилей. Морозов, сдав дежурство Короткову, попросил его подвезти до войсковой части. По дороге машина перевернулась и оба военнослужащие получили тяжелые травмы. Морозову была установлена I группа инвалидности, а Короткову II группа инвалидности. На какую пенсию имеют право Коротков и Морозов и в каком размере?

***Задание 14. Выполните задание***

За назначением пенсии по случаю потери кормильца обратилась мать в возрасте 50 лет и жена военнослужащего Сергеева, который в период военной службы по контракту погиб при исполнении обязанностей военной службы. В период службы сумма денежного довольствия Сергеева составляла 20 000 рублей. Жена Сергеева работает, просит назначить пенсию

на двух детей – 5 и 8 лет. Старший ребёнок от её первого брака, не усыновлен и на него выплачивается пенсия по случаю потери кормильца (отца). Кто из членов семьи Сергеева имеет право на пенсию по случаю потери кормильца и в каком размере?

***Задание 15. Выполните задание***

Военнослужащий Грачев, проходивший военную службу по призыву, пропал без вести. Его мать в возрасте 50 лет, отец в возрасте 55 лет и жена обратились за назначением пенсии по случаю потери кормильца. Жена работает и воспитывает ребёнка в возрасте 4-х лет. Кто из членов семьи Грачева имеет право на пенсию? Изменится ли решение о пенсионном обеспечении семьи, если будет установлено, что военнослужащий находится в плену?

***Задание 16. Выполните задание***

Сотрудник органов внутренних дел Зуев по окончании срока контракта отказался заключить его на новый срок. К моменту истечения срока контракта он достиг возраста 47 лет, продолжительность выслуги лет непосредственно в органах внутренних дел составляла 15 лет. Общий трудовой стаж составил 27 лет. Он обратился с заявлением о назначении пенсии за выслугу лет. Возникло ли у Зуева право на пенсию за выслугу лет?

***Задание 17. Выполните задание***

За назначением пенсии по старости обратилась Кисёлева в возрасте 55 лет. Стаж её работы – 4 года. В течение 15 лет она осуществляла уход за внуками. Может ли в данном случае быть назначена пенсия Киселевой? Как следует поступить Киселевой?

***Задание 18. Выполните задание***

С заявлением о назначении социальной пенсии обратилась мать ребёнка-инвалида. Ребёнок был освидетельствован в январе 2010 года, однако заболевание, в связи с которым он признан инвалидом, возникло в марте 2008 г. (все это время он находился на лечении). С какого времени может быть назначена социальная пенсия и в каком размере? Изменится ли решение, если по достижении 18-летнего возраста ребёнку установят III группу инвалидности?

***Задание 19. Выполните задание***

В сентябре 2009 г. Иванову назначена пенсия по старости на общих условиях. В июне 2010 г. он представил в территориальный орган Пенсионного фонда России справку, что является инвалидом III группы. Согласно справке, III группа инвалидности была установлена Иванову в июле 2009 г. При каких условиях Иванов может получить пенсию по инвалидности за прошлое время?

***Задание 20. Выполните задание***

В течение 5 лет, начиная с 28 декабря 2008 года, Лиханов неоднократно обращался в разные инстанции с жалобой на незаконный отказ в назначении ему льготной пенсии, который был мотивирован недостаточной продолжительностью специального стажа (отказывались принимать во внимание документы о работе с вредными условиями труда в коммерческой

фирме, поскольку они были, по мнению Пенсионного фонда, не правильно оформлены). От назначения пенсии по старости на общих основаниях Лиханов принципиально отказывался. Все вышестоящие органы отказывали Лиханову в удовлетворении жалобы. Лиханов обратился в суд, который признал отказ в назначении льготной пенсии незаконным. С какого времени будет назначена пенсия Лиханову? Будет ли проиндексирована неполученная им своевременно пенсия?

***Задание 21. Выполните задание***

Генеральный директор коммерческой фирмы Мухин для назначения пенсии по старости своей матери выдал справку о заработке, сделав соответствующую запись в трудовую книжку. Это позволило матери получать пенсию в максимальном размере. В результате проведенной проверки факт предоставления подложной справки был выявлен. На основании данного документа матерью Мухина незаконно получено 30 000 рублей. Пенсионный фонд РФ на основании подлинных документов произвел перерасчет пенсии и вынес решение о выплате пенсии по старости в минимальном размере (что составляло 50 % назначенной после перерасчета пенсии) до полного погашения задолженности, а также наложил на мать Мухина штраф в размере 10-кратного минимального размера оплаты труда. Законны ли действия Пенсионного фонда РФ? Как должен поступить Пенсионный фонд РФ в данном случае? Что следует предпринять Мухиной?

***Задание 22. Выполните задание***

Отбыв наказание в виде лишения свободы Федоров и Панкратов обратились в суд с иском к Пенсионному фонду РФ о выплате неполученной своевременно пенсии: Федоров, бывший военнослужащий, получавший пенсию за выслугу лет, и Панкратов, являясь инвалидом III степени ограничения способности к трудовой деятельности, получавший трудовую пенсию по инвалидности, были осуждены за хулиганство на 1,5 года. На время отбывания наказания выплата пенсий была приостановлена. Какое решение должен вынести суд?

***Задание 23. Выберите правильный ответ***

1. В рамках обязательного пенсионного страхования устанавливаются: а) трудовые пенсии по старости  
б) социальные пенсии  
в) трудовые пенсии по инвалидности  
г) пенсии за выслугу лет  
д) трудовые пенсии по случаю потери кормильца

2. Структура трудовой пенсии, состоящая из двух частей, предусмотрена:

- а) для всех пенсий
- б) для социальной пенсии
- в) для трудовой пенсии по старости
- г) для трудовой пенсии по инвалидности
- д) для трудовых пенсий по случаю потери кормильца

3. Средства накопительной части трудовой пенсии собираются из:

- а) налога на доходы физических лиц (подходного налога)
- б) части налога на прибыль, устанавливаемой работодателем
- в) страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
- г) отчислений из прибыли организации
- д) ассигнований из федерального бюджета
- е) ассигнований из бюджета субъектов РФ

4. В соответствии с ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» пенсию по старости получают:

- а) участники ВОВ
- б) федеральные государственные служащие
- в) граждане, пострадавшие от аварии на ЧАЭС
- г) военнослужащие

5. В соответствии с ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» пенсию за выслугу лет получают:

- а) федеральные государственные служащие
- б) военнослужащие по призыву
- в) участники ВОВ
- г) граждане, пострадавшие от радиационных или техногенных катастроф
- д) военнослужащие по контракту

6. Для финансирования накопительной части трудовых пенсий средства накапливаются:

- а) в Пенсионном фонде РФ
- б) в федеральном казначействе
- в) в Сбербанке РФ
- г) в коммерческих уполномоченных банках
- д) в негосударственных пенсионных фондах
- е) в управляющих компаниях

7. Для назначения трудовой пенсии по старости необходимо, чтобы:

- а) Пенсионный возраст составлял для женщин – 55 лет, для мужчин- 60 лет
- б) пенсионный возраст составляет 60 лет (женщины), 65 лет (мужчины)
- в) Пенсионный возраст у мужчин и женщин был 60 лет
- г) общий трудовой стаж был равен 20 года (у женщин) и 25 (у мужчин)
- д) страховой стаж был не менее 5 лет у мужчин и женщин

8. Для назначения досрочной пенсии по старости у гражданина, который 15 лет работал на Крайнем Севере, а потом в средней полосе России и являлся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, продолжительность общего страхового стажа должен быть:

- а) 25 лет
- б) 30 лет
- в) 35 лет
- г) 20 лет

9. Стажевый коэффициент, учитываемый в процессе конвертации пенсионных прав гражданина, приобретенное до 2002 года, при назначении

трудовой пенсии по старости 69-летнему мужчине, имеющему страховой стаж 39 лет, составляет:

- а) 55:
- б) 65%
- в) 69%
- д) 73%

10. По общему правилу, соотношение сумм среднемесячной заработной платы пенсионера и в целом по России, учитываемые при расчете трудовой пенсии по старости, не должен превышать:

- а) 0,9
- б) 1,2
- в) 1,4
- г) 1,7

11. Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит:

- а) от места проживания пенсионера
- б) от длительности страхового стажа
- в) от степени ограничения способности к трудовой деятельности пенсионера по старости
- г) от числа иждивенцев д) от возраста пенсионера г) от заслуги пенсионера перед Отечеством

12. Фиксированный размер страховой части трудовой пенсии по старости работника, достигшего до 1 января 2002 года 60-ти лет, имеющего страховой стаж 25 лет и на иждивении дочь 15 лет, в 20002 году (до 1 индексации) составлял:

- а) 450 рублей
- б) 600 рублей
- в) 9—рублей
- г) 1050 рублей

13. Размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит от:

- а) от суммы расчетного пенсионного капитала
- б) от суммы пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете пенсионера
- в) от количества месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости
- г) от величины фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости
- д) от количества иждивенцев пенсионера

14. Расчетный пенсионный капитал представляют:

- а) общую сумму страховых платежей, отчисленных работодателем за будущего пенсионера в период его трудовой деятельности
- б) общую сумму страховых взносов и иных поступлений
- в) Пенсионный фонд РФ, который принимается во внимание при расчете страховой и накопительной части трудовой пенсии

г) сумму страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд РФ, которая учитывается при определении страховой части трудовой пенсии

15. Условия назначения досрочных трудовых пенсий по старости в связи с работой в неблагоприятных условиях труда, в законе о трудовых пенсиях от 17 декабря 2001г. разделены на две группы в зависимости:

- а) от количества льгот, предоставляемых при их назначении
- б) с учетом перевода пенсий, указанных в одной из групп, в профессиональные пенсионные системы

16. Добровольные пенсионные накопления (дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии) могут осуществлять:

- а) все граждане страны
- б) только работающие граждане
- в) работодатели за своих работников

17. Накопительная часть трудовой пенсии застрахованный гражданин может получить:

- а) при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального счета застрахованного лица
- б) в зависимости от его возраста
- в) если установлен факт уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
- г) с учетом суммы всех страховых взносов, поступающих на индивидуальный счет застрахованного в системе обязательного пенсионного страхования

18. Гражданину Российской Федерации, проживающему за пределами территории РФ:

- а) трудовая пенсия может быть назначена независимо от места его проживания (при соблюдении всех условий, необходимых для ее установления)
- б) трудовая пенсия может быть назначена только в период его проживания на территории РФ и ее выплата будет продолжаться после выезда за границу на постоянное место жительства
- в) пенсия не полагается

19. Инвалиду с детства 2 группы с учетом необходимости постоянного ухода за ним социальная пенсия:

- а) может быть увеличена, если есть медицинское заключение о необходимости такого ухода
- б) не повышается в связи с необходимостью ухода за ним

20. Фиксированный базовый размер страховой части трудовых пенсий граждан, достигших 60 лет:

- а) больше, чем у пенсионеров, чей возраст ниже при получении всех видов трудовых пенсий
- б) повышен только в трудовых пенсиях по старости и по интенсивности
- в) повышен только в пенсиях по старости
- г) одинаково пенсионеров всех возрастов

21. Если пенсионер имеет повышенный фиксированный базовый



размер страховой части пенсии в связи с наличием у него иждивенцев, то при поступлении на работу:

- а) фиксированный базовый размер страховой части его пенсии снизится до общего
- б) фиксированный базовый размер страховой части его пенсии остается неизменным

22. Трудоспособной старшей дочери умершей, если она не будет работать, осуществляя уход за 12-й сестрой (младшей дочерью умершей, трудовая пенсия по случаю потери кормильца:

- а) не полагается, так как она является трудоспособной
- б) не полагается, так как она не входит в круг членов семьи, которой в таком случае полагается пенсия
- в) может быть назначена, но будет выплачиваться только до достижения сестрой 14 лет
- г) может быть назначена и будет выплачиваться до совершеннолетия сестры

23. Из числа членов семьи умершего гражданина претендовать на трудовую пенсию по случаю потери кормильца могут:

- а) супруга в возрасте 31 года, находившаяся на его иждивении
- б) дочь в возрасте 15 лет, школьница
- в) брат в возрасте 10 лет, сирота
- г) мать 60 лет, получающая социальную пенсию

24. Нормативная продолжительность страхового стажа инвалида зависит:

- а) от причины инвалидности
- б) от возраста инвалида
- в) от времени обращения за пенсией по инвалидности

25. Нормативная продолжительность страхового стажа инвалида необходима:

- а) для установления права гражданина на пенсию
- б) для определения суммы фиксированного базового размера страховой части пенсии
- в) для определения суммы страховой части пенсии

26. Право гражданина на трудовую пенсию по инвалидности зависит:

- а) от причины инвалидности
- б) от факта наступления инвалидности
- в) от продолжительности страхового стажа
- г) от включения в круг застрахованного лица

27. Если за период, истекший с 1 января 2002 года, страховой стаж женщины увеличился и достиг 40 лет, ее трудовая пенсия по старости:

- а) подлежит перерасчету, так как при наличии 40-летнего страхового стажа достиг максимума стажевый коэффициент, учитываемый при определении суммы пенсии:
- б) на таком основании не пересчитываются
- в) будет пересчитана только после оставления пенсионеркой работы

28. Если в трудовой книжке рабочего была произведена неточная запись о выполнении им работе, что привело к отказу в назначении ему досрочной пенсии, то с помощью свидетелей уточнить характер выполняемой работы:

а) можно, только в судебном порядке

б) нельзя, поскольку характер работы и условия выполнения работы, дающие право на пенсионные льготы, по свидетельским показаниям органами, назначающими пенсии, не учитываются

в) можно при отсутствии документов и пропаже архивных документов о работе

**Задание 24.** Найдите в Интернете информацию о динамике денежных доходов россиян, о размерах их заработной платы, о назначенных за последние три года пенсиях (средние показатели по годам и регионам). Представьте данные в виде графиков. Объясните взаимосвязь перечисленных показателей.

**Задание 25.** Как вы думаете, стоит полагаться только на государственную пенсионную систему или необходимо делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления? Свой выбор объясните. Составьте алгоритм расчёта пенсии.

### ***Вопросы по теме***

1. Понятие, виды и правовое регулирование пенсий в РФ. Негосударственное пенсионное обеспечение.

2. Пожизненное содержание: круг лиц, имеющих право на пожизненное содержание, размер.

3. Круг лиц, имеющих право на дополнительное пенсионное обеспечение, размер.

4. Страховые пенсии в РФ.

4.1. Страховые пенсии по старости (условия назначения, размер).

4.2. Страховые пенсии по инвалидности (условия назначения, размер).

4.3. Страховые пенсии по случаю потери кормильца (условия назначения, размер).

4.4. Изменение размера страховых пенсий.

4.5. Переходные положения законодательства, гарантирующие сохранение пенсионных прав граждан: от трудовой пенсии к страховой пенсии.

5. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению в РФ.

5.1. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости (условия назначения, размер).

5.2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности (условия назначения, размер).

5.3. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по случаю потери кормильца (условия назначения, размер).

- 5.4. Пенсии за выслугу лет (условия назначения, размер).
- 5.5. Социальные пенсии (условия назначения, размер).
- 5.6. Изменение размера пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
6. Накопительные пенсии.
7. Назначение и выплата пенсий: порядок, сроки обращения и выплаты, в том числе лицам, выезжающим за пределы РФ, лицам, переехавшим на постоянное место жительства в РФ из стран СНГ, документы, необходимые для назначения пенсий. Двойные пенсии.
8. Приостановление и прекращение выплаты пенсий. Удержания из пенсий.
9. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионные системы Вы знаете?
10. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
11. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
12. Какая пенсионная система преобладает в современной России – распределительная или накопительная?
13. С 2018 г. принят новый закон о повышении возраста возникновения права на страховую пенсию по старости. В чем суть этого закона? Почему он был принят?
14. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?
15. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?
16. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?
17. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?
18. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?
19. Дайте определение понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?
20. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?
21. Как организована деятельность НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования? Каким условиям должен отвечать НПФ, чтобы иметь право осуществлять такую деятельность?
22. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений?
23. В чем заключается концепция «Огарантированном пенсионном

продукте»?

### **Задания для рубежного контроля**

#### **Вариант 1.**

##### **Задание 1. Выберите правильный ответ.**

1. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:
  - а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 2 и 3
  - г) только 3
2. Подлежат страхованию через ССВ:
  - а) текущие счета физических лиц
  - б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства
  - в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей
  - г) сберегательные вклады физических лиц
  - д) обезличенные металлические счета
  - е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте
  - ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей
3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это:
  - а) имя владельца латинскими буквами
  - б) дата истечения срока действия карты
  - в) CVV-код
  - г) ПИН-код
  - д) 16-значный номер карты
4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт:
  - а) безопасность
  - б) возможность оплаты покупок в Интернете
  - в) более выгодный курс конвертации валют
  - г) возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)
5. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:
  - а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 1 и 3
  - г) 1–3
6. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:
  - а) без капитализации

- б) с годовой капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

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

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

8. Обычно самую низкую ставку имеет:

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

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

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

10. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

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

### ***Задание 2. Решите задачу***

Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
- вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
- паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 180 тыс. руб.

– текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.

– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб.

– пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

### ***Задание 3. Дайте определение следующим понятиям***

Сбережения, процентная ставка, заемщик, финансы, Центральный банк.

#### **Задание 4\*. Решите задачу**

Имеются сведения о следующих условиях банковских вкладов: Вклад «Накопительный счет» – первые два месяца на остаток начисляется 6,5% годовых, последующие 4 месяца – 3%, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб. Вклад «Сберегательный» – 5,25% годовых, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб. Какой вклад выгоднее?

#### **Вариант 2**

##### **Задание 1. Выберите правильный ответ.**

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
  - а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
  - б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
  - в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
  - г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платёжной системы
2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?
  - а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
  - б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
  - в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
  - г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы
3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?
  - а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
  - б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
  - в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
  - г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках
4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?
  - а. Текущие счета физических лиц в российских банках
  - б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
  - в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
  - г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках
5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?
  - а. Там высок риск мошенничества
  - б. Ставки там выше, чем в банках
  - в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
  - г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит
6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?
  - а. Люди с высоким уровнем дохода

- б. Только юридические лица
  - в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
  - г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах
7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?
- а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку
  - б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
  - в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
  - г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля
8. Когда стоит рефинансировать кредит?
- а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
  - б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
  - в. Когда нужен ещё один кредит
  - г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно
9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?
- а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
  - б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
  - в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
  - г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве
10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?
- а. Сумма кредита
  - б. Срок кредита
  - в. Величина процентной ставки
  - г. Размер ежемесячного взноса

***Задание 2. Дайте определение следующим понятиям***

Коммерческий банк, реальная процентная ставка по депозиту, ипотечный кредит, заемщик, инфляция.

***Задание 3.*** Виолетта Эдмундовна – учительница литературы, а её муж Модест Карлович – нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 тыс. руб. в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича
- вклад на 600 тыс. руб. в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича
- вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб.) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны
- текущий личный счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.
- текущий счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги

– паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 50 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить семья Виолетты Эдмундовны и Модеста Карловича через ССВ, если все 3 банка разорятся?

**Задание 4\*. Решите задачу**

Вклад «Управляй процентом» – 6% годовых, накопительный счет, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – от 1 рубля.

Вклад «Зимняя сказка» – 6,25% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – 365 дней, минимальная сумма вклада – от 50 тыс. руб.

Вклад «Копилка» – 4,00% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – 1 рубль.

Какой вклад Вы бы выбрали?

**Вариант 3**

**Задание 1. Выберите правильный ответ.**

1. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?
  - а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
  - б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
  - в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
  - г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках
2. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?
  - а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
  - б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
  - в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
  - г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве
3. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
  - а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
  - б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
  - в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
  - г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы
4. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это:
  - а) имя владельца латинскими буквами
  - б) дата истечения срока действия карты



- в) CVV-код
- г) ПИН-код
- д) 16-значный номер карты

5. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

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

6. В утверждении «ЦБ РФ может:

- 1) принимать вклады у населения;
  - 2) выдавать кредиты населению;
  - 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:
- а) только 1
  - б) 1 и 2
  - в) 2 и 3
  - г) только 3

7. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
- б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
- в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
- г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

8. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

- а. Люди с высоким уровнем дохода
- б. Только юридические лица
- в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
- г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах

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

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

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

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

**Задание 2. Решите задачу**

Семья Сергея накопила 400 000 рублей и хочет открыть вклад в банке на 2 года. Сейчас они выбирают между двумя депозитами: «Счастливый» и

«Честный». По депозиту «Счастливый» начисляются 12% годовых в конце срока вклада. А по условиям вклада «Честный» начисление процентов на счет происходит в конце каждого года, но процент по вкладу 10% годовых. Какой депозит нужно выбрать семье Сергея, чтобы через 2 года накопить больше денег? Сколько семья Сергея сможет накопить за 2 года?

**Задание 3. Дайте определение следующим понятиям**

Заемщик, дебетовая карта, Центральный банк, процентная ставка по кредиту, ипотечное кредитование.

**Задание 4\*. Решите задачу**

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

4. в номинальном выражении;
5. в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%;
6. в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

**Таблица данных**

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

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

**Темы рефератов (докладов)**

1. Дискуссии по различным точкам зрения относительно функций денег.
2. Вклад русской финансовой мысли в развитие науки о финансах.
3. Роль финансов организаций в экономике России.
4. Совершенствование инвестиционной деятельности организаций в России.
5. Показатели эффективности использования основных фондов и оборотных средств.
6. Бюджет семьи, особенности его формирования.
7. Роль денег в рыночной экономике, их сущность и функции
8. Типы денежных систем и их эволюция
9. Денежное обращение и денежный оборот: современные формы и особенности организации
10. Денежная масса и ее измерение
11. Инфляция и ее влияние на денежное обращение. Антиинфляционная политика
12. Кредит как форма ссудного капитала. Современная кредитная система

- 13.Банковская система: двухуровневая модель. Роль Центрального и коммерческих банков в сфере кредитных отношений
- 14.Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ
- 15.Коммерческие банки, их операции и услуги
- 16.Коммерческий и потребительский виды кредитов, необходимость их развития
- 17.Современные специфические формы кредитования: участие банков и небанковских кредитных учреждений
- 18.Национальная валютная система и валютный рынок. Платежный баланс страны
- 19.Роль кредита в международных экономических отношениях
- 20.Экономическая сущность, классификация и значение ценных бумаг. Акции на рынке ценных бумаг
- 21.Новые банковские услуги.
- 22.Операции сбербанка России.
- 23.Государственные ценные бумаги
- 24.Регулирование выпуска и обращения ценных бумаг. Профессионалы рынка.
- 25.Место и роль вспомогательных финансовых инструментов бизнеса на рынке ценных бумаг
- 26.Банковские ценные бумаги и операции банков с ними. Облигации. Банки России
- 27.Организация и техника инвестиционных операций
- 28.Организация и механизм операций на фондовой бирже
- 29.Основы фьючерсной и опционной торговли на биржах
- 30.Международный рынок ценных бумаг
- 31.Деньги» как эквивалент при обмене в условиях рентабельного производства, бездефицитного бюджета, обеспеченного кредита
- 32.Понятие «финансовых денег», «финансовых инструментов»: правомерность отнесения их к деньгам
- 33.Депозитные деньги как форма стоимости кредита
- 34.Теоретические и практические основы инфляции
- 35.Проблемы гибкости величины денежной эмиссии в переходный период, в период кризиса и в стабильной экономике
- 36.Проблемы устойчивости денежной системы
- 37.Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики
- 38.Проблемы ссудной задолженности в банковской системе
- 39.Развитие государственных ипотечных программ в современной России
- 40.Тенденции регионального развития банковской системы
- 41.Совершенствование инструментов среднесрочного кредитования банков
- 42.Совершенствование долгосрочных целевых инструментов кредитования коммерческих банков
- 43.Совершенствование системы рефинансирования как гаранта развития долгосрочного кредитования
- 44.Анализ банков с иностранным капиталом в Российской Федерации

45. Понятие и проблемы функционирования иностранных банков в Российской Федерации
46. Проблемы организационного и правового статуса Банка России
47. Развитие рынка межбанковского кредитования
48. Меры по повышению конкурентоспособности национальной банковской системы
49. Проблемы привлечения долгосрочного капитала в банковский сектор
50. Реформирование структуры банковской системы России
51. Проблемы повышения финансовой грамотности населения
52. Валютные интервенции ЦБ и их влияние на кредитный характер денежной эмиссии и ее оптимальность
53. Кредитная природа современных неполноценных денег

***Примерные тестовые задания для самостоятельной работы***  
***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.

«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».

«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...»

«Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»

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

«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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. В настоящее время (2021 г.) Банк России проводит следующую политику на валютном рынке:

- а) не вмешивается в рыночное определение обменного курса рубля;
- б) устанавливает коридор возможных изменений обменного курса рубля;
- в) удерживает рубль от чрезмерного падения;
- г) стремится не допустить укрепления рубля.

8. 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.

9. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2021 г.:

- а) выше текущих уровней инфляции;
- б) ниже текущих уровней инфляции;
- в) в точности соответствуют уровню инфляции;
- г) остаются неопределенными.

10. 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.

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

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

12. 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.

13. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

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

- а) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте;
- б) суммарно не более 10000 евро в эквиваленте;
- в) суммарно не более 100000 рублей в эквиваленте;
- г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

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

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

16. 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.

17. Вы — валютный резидент Российской Федерации, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год). На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:

- а) придется заплатить штраф в размере 980–1960 евро за незаконную валютную операцию;
- б) придется заплатить штраф в размере 4900–5880 евро за незаконную валютную операцию;
- в) придется заплатить штраф в размере 7350–9800 евро за незаконную валютную операцию;
- г) не придется платить штраф.

18. 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 —  $65,5 \text{ руб.} \times 100 = 6550 \text{ руб.} + \text{комиссия } 200 \text{ руб.} = 6750 \text{ руб.}$

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

- а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10000 долларов США;
- б) не нужно заполнять таможенную декларацию;
- в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможне сумму, превышающую 10000 долларов США;
- г) зависит от того, в каких купюрах евро.

20. 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.

21. 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.

22. 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.

23. 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.

24. 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.

25. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55000 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 12500 руб.

26. 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.

27. 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.

28. 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.

29. Вы можете открыть вклад (на сумму 10000 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.

30. 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.

31. 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.

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

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

33. 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.

34. 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.

35. 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.

36. 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.

37. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:

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

38. 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.

39. 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.

40. 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.

41. 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.

42. 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.

43. 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.

44. 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.

45. 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.

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

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

47. 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.

48. 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.

49. 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.

50. 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.

51. 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.

52. 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.

53. 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.

54. 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.

55. 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.

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

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

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

- а) квартиры, 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).

58. 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.

59. 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.

60. 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 10000 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.

61. 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.

62. 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.

63. 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.

64. 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.

65. 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.

66. 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;

67. 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.

68. 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.

**Критерии оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся (при выступлении с докладом, рефератом, по обсуждаемому вопросу, по решению практических (учебно-профессиональных задач) обучающихся на практических занятиях (семинарах))**

Оценка	Критерии оценки
<b>Отлично</b>	- даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) выполнены практические задания; - студент самостоятельно и правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи,



	<p>уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов;</li> <li>- ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности;</li> <li>- показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul>
<b><i>Хорошо</i></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно выполнены практические задания;</li> <li>- студент самостоятельно и в основном правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию;</li> <li>- в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методы решения;</li> <li>- ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.</li> </ul>
<b><i>Удовлетворительно</i></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при выполнении практических заданий студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения заданий, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы;</li> <li>- студент в основном решил практические (учебно-профессиональные) задачи, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, почти не использовал соответствующую терминологию;</li> <li>- при ответах не выделялось главное;</li> <li>- ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности;</li> <li>- на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.</li> </ul>
<b><i>Неудовлетворительно</i></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент не усвоил значительную часть учебного материала, допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении его, не выполнил</li> </ul>

	практические задания; - студент не решил практическую (учебно-профессиональную) задачу; - испытывает трудности в практическом применении знаний; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует выводов и обобщений.
--	--

**Критерии оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся при выполнении тестовых заданий**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценки</b>
<i>Отлично</i>	86-100% правильных ответов
<i>Хорошо</i>	76-85%
<i>Удовлетворительно</i>	51-75%
<i>Неудовлетворительно</i>	Менее 50%

**Критерии оценки уровня овладения обучающимися компетенциями на этапе контрольной работы по дисциплине**

- оценка «отлично» ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов;
- оценка «хорошо» ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов;
- оценка «удовлетворительно» ставится, если ученик правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

**Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями на этапе зачета по дисциплине**

- оценка «отлично» ставится в том случае, если обучающийся демонстрирует глубокие знания изученного материала, грамотно и логично излагает его, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса, изучил основную и дополнительную литературу, умеет самостоятельно излагать ее содержание, делать обобщения и выводы;
- оценка «хорошо» ставится в том случае, если обучающийся твердо усвоил программный материал, излагает его грамотно и по существу, однако допускает отдельные неточности и пробелы в знаниях;
- оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если обучающийся усвоил только основную часть программного материала,

допускает неточности, непоследовательность в изложении материала, затрудняется сделать обобщения и выводы, применить знания к анализу современной действительности;

- - оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, проявляет неуверенность при ответах на дополнительные и наводящие вопросы.