

Министерство образования и науки Республики Татарстан
Государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение «Технический колледж им. В.Д. Поташова»



Э.Т. Ахметова

2023г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность: 15.02.16 Технология машиностроения

Квалификация выпускника: техник-технолог

Форма обучения: очная на базе основного общего образования

Язык обучения: русский

Рассмотрено и рекомендовано к утверждению
на заседании предметно–цикловой комиссии
«Машиностроения»

Протокол № 11 от «09» 06 2023 г.

Председатель [подпись] С.М. Астраханцева

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Формы и методы оценки</i>
<p>Знания -основные понятия финансовой сферы (банк, кредит, вклад, инвестиции, ценные бумаги , страхование, пенсия , финансовые риски, финансовое мошенничество, финансовая безопасность; - правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые организации, валютный рынок)</p>	<p><i>Полнота ответов, точность формулировок, не менее 70% правильных ответов.</i> <i>Не менее 75% правильных ответов.</i></p> <p><i>Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения финансовых терминологии</i></p>	<p>Текущий контроль при проведении: - оценка заданий для самостоятельной работы из рабочей тетради;</p> <p>Промежуточная аттестация в форме зачета(защита проекта)</p>
<p>Умения -решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение банковских услуг, виды вкладов, условия кредитования, способы страхования, инвестирование в ценные бумаги, планирование личных доходов, налогообложение, пенсионное обеспечение, безопасность финансовых операций); -ставить финансовые цели, планировать их достижение, -анализировать свою практическую деятельность в области финансов</p>	<p><i>Правильность, полнота выполнения заданий, точность формулировок, точность расчетов, соответствие требованиям</i> <i>Правильное выполнение заданий в полном объеме</i></p>	<p>Текущий контроль: -оценка правильности решения практических задач и проблемных ситуаций; -экспертная оценка демонстрируемых умений, выполняемых действий в процессе практических занятий</p> <p>Промежуточная аттестация в форме зачета(защита проекта)</p>

ВХОДНОЙ КОНТРОЛЬ
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 1.

СОСТАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение	400

		кинотеатра	
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.

А. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5 процентов, покупка планируется через два года.

Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП}$$

где БС – будущая стоимость товара-цели; ТС – текущая стоимость; ИНФ – величина инфляции; КП – количество периодов.

Ответ:

$$БС_A = ТС * (1 + ИНФ)^{КП} = 250\,000 \times (1 + 0.05)^2 = 275\,625 \text{ рублей}$$

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 3.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых.

Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

Формула расчета сложного процента $C_{\text{прибыль}} = C_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - C_{\text{нач}}$.

Где:

$C_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$C_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

% – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле: $\% = p * (\text{Ндн.пер.} / \text{Нгод.})$;

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула % для примерного подсчета прибыли будет такой: $\% = p / 12$.

Ответ:

$$C_{\text{прибыль}} = 1400000 \times (1 + 0.12/12) \times 12 - 1400000 = 1400000 \times (1 + 0.01) \times 12 - 1400000 = 1696800 - 1400000 = 296800$$

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 4.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям. Скорость достижения поставленной цели находится путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.

А. Семья планирует откладывать ежемесячно по 20 000 рублей.

Ответ:

$$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 20\,000 \text{ руб.} = 40 \text{ месяцев.}$$

Б. Семья планирует откладывать ежемесячно по 32 000 рублей

Ответ:

$$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 32\,000 \text{ руб.} = 25 \text{ месяцев.}$$

В. Семья планирует откладывать ежемесячно по 50 000 рублей

Ответ:

$$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 50\,000 \text{ руб.} = 16 \text{ месяцев.}$$

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 5.

Принятие рациональных осознанных финансовых решений

Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к категории рационально осознанного (выгодного)?

А. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.

Б. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 10 процентов годовых, с возможностью его пополнения в любое время. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранении процентной ставки.

Ответ: Рациональным осознанным решением является решение Б.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Тема 1 Банки и банковская система

ЗАДАНИЕ 1

Проанализировать особенности функционирования НКО.

Анализ особенностей осуществляется посредством разбора тестовых заданий:

Тестовое задание № 1

Ломбард это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	общественная организация, которая основывается на добровольных взносах людей, из которых формируется определенный денежный фонд, а участники имеют право брать беспроцентные кредиты из этого фонда
2	объединение группы людей, созданное с целью кредитования, в первую очередь, участников этой группы
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 2

Кредитный кооператив это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	объединение банков в целях предоставления льготных межбанковских кредитов

2	добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 3

Микрофинансовая организация это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Коммерческий банк
2	Инвестиционная компания
3	Небанковская организация, деятельность которой направлена на выдачу кредитов юридическим и физическим лицам

Тестовое задание № 4

Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	в валюте Российской Федерации
2	в иностранных валютах
3	в валюте Российской Федерации и иностранных валютах

Тестовое задание № 5

Может ли микрофинансовая компания привлекать денежные средства физических лиц?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Может, в любом размере по договору банковского вклада
2	Может, в размере один миллион пятьсот тысяч рублей и более, по договору займа
3	Может, в любом размере по договору займа

Тестовое задание № 6

Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка
2	Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
3	Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться

Тестовое задание № 7

Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках
2	при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере
3	сбережения в кредитных потребительских кооперативах не защищены системой страхования вкладов

ЗАДАНИЕ 2

Сравнить особенности и условия предоставления микрозаймов и мгновенных кредитов наличными с потребительскими кредитами коммерческих банков.

Практическая ситуация:

Гражданин остро нуждается в денежных средствах в размере 20 тыс. руб. и рассчитывает погасить долг в течение двух месяцев. Банк «Х» предлагает кредит наличными на следующих условиях: сумма кредита – от 15 тыс. руб., процентная ставка – 22% годовых, срок кредита – от 3 месяцев. Микрофинансовая организация предлагает займ в размере от 5 тыс. руб., процентная ставка – 1% в день от первоначальной суммы долга, срок – от 14 дней.

Требуется ответить на вопросы и аргументировать их:

1. Услугами какой организации лучше воспользоваться?
2. Чем отличаются условия предоставления кредита в банке и в микрофинансовой организации?

ЗАДАНИЕ 3

Ознакомиться с памяткой Банка России «О мерах безопасного использования банковских карт» по адресу: <http://www.cbr.ru/other/120-t.pdf>.

Проанализировать следующие меры безопасности, целесообразные к применению гражданами в процессе проведения платежей посредством банковских карт:

1. Хранение ПИН-кода отдельно от карты.
2. Не прибегать к помощи посторонних лиц.
3. Не использовать незнакомые банкоматы.
4. Бережное обращение с картой.
5. Проверка правильности суммы на платежном чеке.
6. Не передавать карту другим лицам.
7. Требовать проводить операции по карте в Вашем присутствии.
8. Не использовать карту, если кассир или торговая точка не вызывает доверия.
9. Подключение услуги СМС-банк.
10. Регулярная проверка совершенных операций.
11. Установление суточных лимитов на операции по карте.

Требуется: дать краткое пояснение по каждому пункту. В чём состоит суть перечисленных ниже правил безопасности при использовании банковских карт и почему соблюдение этих правил позволит предотвратить потерю денежных средств с карты?

ЗАДАНИЕ 4

Ответить на вопросы и аргументировать свой ответ:

1. Что такое «фишинг» и чем он опасен при осуществлении расчетов в сети Интернет?
2. Как можно отличить «фишинговый» сайт от обычного?
3. Имеет ли право сотрудник банка по телефону запрашивать пин-код банковской карты клиента?
4. С какой целью следует открыть отдельную банковскую карту для оплаты платежей в сети Интернет.

ЗАДАНИЕ 5

Каковы преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 1)

Таблица 1 – Преимущества и недостатки банковских карт

Особенности банковских карт	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Удобство расчетов в условиях развитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие комиссионного вознаграждения при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		
Неудобство расчетов в условиях неразвитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого проценты по кредиту не взимаются		
Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька		
Высокая вероятность несоблюдения льготного периода из-за несоблюдения жесткой финансовой дисциплины		
Учёт потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте		
Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (скидки при покупке авиабилетов, бонусные баллы и т.д.)		
Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки		
Возможность возврата денежных средств в виде реальных денег при использовании карты с опцией cash back (кэш-бэк).		
Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами		
Использование кредитного лимита как части резервного фонда на		

непредвиденные расходы		
------------------------	--	--

ЗАДАНИЕ 6

В последнее время на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые прикрываются названием «микрофинансовая организация», но на самом деле таковыми не являются. Для того, чтобы не стать жертвой мошенников, следует уточнить – действительно ли данная организация является микрофинансовой. Это можно сделать, воспользовавшись государственным реестром микрофинансовых организаций, размещённым на официальном сайте Банка России (раздел «Финансовые рынки», далее – «Надзор за участниками финансовых рынков», далее – «Микрофинансирование и финансовая доступность»: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_micro. На этой странице находится документ «Государственный реестр микрофинансовых организаций»¹. Реестр обновляется еженедельно. Для простоты поиска конкретной организации можно воспользоваться сочетанием клавиш СТNR+F, предназначенных для поиска текста).

Требуется:

Проверить, есть ли в Государственном реестре микрофинансовых организаций следующие организации (если ответ положительный – указать, какой у данной организации адрес и номер выданного бланка свидетельства):

- 1) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Альфинанс»;
- 2) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЮгФинансСервис»;
- 3) Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «ВЭББАНКИР».

Тема 2 Фондовый и валютный рынки

ТЕСТЫ

1. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

Тестовое задание № 1

Финансовым инструментом не могут (не может) быть	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	деньги (рубли, иностранная валюта)
2	фондовые ценные бумаги
3	недвижимость
4	драгоценные металлы в слитках

Тестовое задание № 2

Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевые инструменты у другой стороны – это:	
Порядковый номер	Варианты ответов

(ответ)	
1	финансовые рычаги
2	финансовые инструменты
3	долговые инструменты
4	инвестиции

Тестовое задание № 3

Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	совершенный финансовый рынок
2	инвестиционный рынок
3	фондовый рынок
4	валютный рынок

Тестовое задание № 4

Реальные инвестиции — это:

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства
2	краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства
3	суммарная стоимость ценных бумаг компании
4	величина уставного капитала компании

Тестовое задание № 5

Финансовые инвестиции представляют собой (два варианта ответа):

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
2	вложения средств в основной капитал
3	вложения средств в оборотный капитал
4	приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Тестовое задание № 6

К реальным инвестициям не относятся:

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
--------------------------	------------------

1	вложения средств в оборотный капитал
2	вложения в основной капитал
3	вложения средств в ценные бумаги
4	вложения в нематериальные активы

Тестовое задание № 7

Как защитить свои сбережения от инфляции?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	защитить сбережения от инфляции невозможно
2	купить как можно больше иностранной валюты
3	вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
4	всё перечисленное
5	затрудняюсь ответить

Ключи к тестовым заданиям

Наименование тестового задания	Правильный ответ на тестовое задание
Тестовое задание № 1	3
Тестовое задание № 2	2
Тестовое задание № 3	1
Тестовое задание № 4	1
Тестовое задание № 5	1,4
Тестовое задание № 6	2
Тестовое задание № 7	3

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ИНСТРУМЕНТАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Тестовое задание № 1

Что такое «голубые фишки» на фондовом рынке?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ликвидные акции самых крупных компаний
2	акции компаний только нефтегазового сектора
3	акции, которые обращаются на бирже не менее 5 лет

Тестовое задание № 2

Чтобы получить дивиденды, надо ...	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	владеть акциями компании в течение одного года
2	владеть акциями в день закрытия реестра

3	владеть не менее 25% акций компании
---	-------------------------------------

Тестовое задание № 3

Вы купили акции на 10000 рублей. После этого акции упали на 50%. Сколько у вас останется средств?

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	500 рублей
2	2500 рублей
3	5000 рублей
4	1000 рублей

Тестовое задание № 4

Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	акциями
2	облигациями
3	векселями
4	аккредитивами

Тестовое задание № 5

Покупка какого инструмента обеспечивает профессиональное управление?

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	акций
2	облигаций
3	пая ПИФ
4	векселя

Тестовое задание № 6

Облигация – это:

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
2	ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
3	денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
4	документ о залоге должником имущества

Тестовое задание № 7

Вексель это:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя
2	ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента
3	ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества
4	вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода

Ключи к тестовым заданиям

Наименование тестового задания	Правильный ответ на тестовое задание
Тестовое задание № 1	1
Тестовое задание № 2	2
Тестовое задание № 3	3
Тестовое задание № 4	1
Тестовое задание № 5	3
Тестовое задание № 6	2
Тестовое задание № 7	1

Тема 3 Страхование

К Вам, как к финансовому консультанту, обратилась Зинаида Степановна, 54 лет. Она хотела приобрести программу накопительного страхования в пользу внучки (1год) чтобы сделать подарок к ее совершеннолетию (18 лет), когда сама она будет на пенсии. Но ей отказали в страховании ее жизни и здоровья, в связи с имеющимися у Зинаиды Степановны хроническими заболеваниями. В данный момент Зинаида Степановна работает и могла бы ежемесячно откладывать не более 10 тыс.рублей. Как вариант, она рассматривает снятие денег с имеющегося нее вклада под 9% годовых в одном из стабильных банков на подарок внучке сейчас или, когда внучка повзрослеет, но боится остаться на пенсии без финансовой «подушки».

Ознакомившись с глоссарием (приложение к Задаче), условиями накопительной страховой программы и составом семьи Зинаиды Степановны, дайте ей совет наиболее

выигрышного решения, чтобы она могла, выйдя на пенсию, сделать значимый подарок к совершеннолетию внучки.

Объясните, стоит ли снимать денежные средства с депозита?

Объясните выбор Страхователя, Застрахованного в случае, если Вы рекомендуете приобретение программы.

Рассчитайте размер выплаты по дожитию (счастливое окончание договора страхования) по программе накопительного страхования жизни в пользу ребенка в выбранном Вами варианте.

Состав семьи	Зинаида Степановна	Петр Викторович, муж	Светлана, дочь	Александр, зять	Мария, внучка
Возраст(годы)	54	59	25	27	1
Род деятельности	педагог	Пилот гражданской авиации на пенсии	домохозяйка	Руководитель бухгалтерской фирмы	
Базовый годовой тариф (%)	0,4	0,48	0,2	0,24	
Поправочный коэффициент по здоровью	Отказ в принятии на страхование	1	1,2 (повышенный индекс массы тела)	1	
Поправочный коэффициент по роду деятельности	1	1,7	1	1	

Условия программы:

- Возраст застрахованного на дату заключения договора от 18 до 60 лет
- Возраст на дату окончания договора не более 75 лет
- Срок страхования от 5 до 30 лет
- Валюта страхования- рубли РФ
- Периодичность оплаты- ежемесячная
- Возможность изменения размера ежегодного взноса
- Двойная выплата при уходе из жизни застрахованного лица в течение действия договора страхования.

Расчет годового взноса (страховой премии):

Взнос = сумма накопления / количество лет + сумма к накоплению * тариф

Тариф = базовый тариф * поправочный коэффициент

Тема 4 Налоги

Практическое задание 1

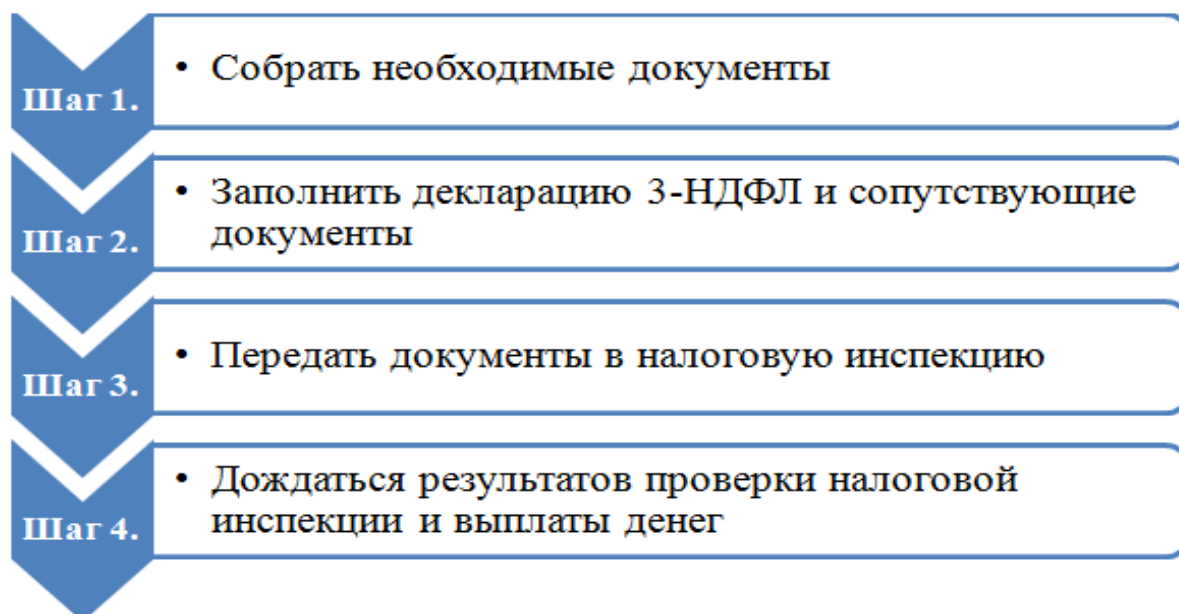
После выплаты ипотеки семья решила воспользоваться налоговым вычетом на приобретение жилья и уплаченные проценты по ипотечному кредиту.

Семья имеет право на имущественный налоговый вычет.

Порядок получения вычета:

1. Заполнить налоговую декларацию.
2. Получить справки из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.
3. Подготовить копии документов, подтверждающих право на жильё.
4. Подготовить копии платежных документов.

5. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.



Максимальная сумма вычета на имущество составляет 2 млн. руб.

Дополнительно семья может получить налоговый вычет на уплаченные ипотечные проценты.

Расчет вычета

Сумма вычета на квартиру стоимостью больше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (2 \text{ млн. руб.} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Сумма вычета на квартиру стоимостью меньше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (\text{Стоимость жилья} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Необходимо рассчитать срок и сумму налогового вычета, с учётом того факта, что семья решила воспользоваться налоговым вычетом в 2018 г., после погашения ипотечного кредита.

Что нужно сделать, чтобы получить налоговый вычет по ипотечным процентам:

Необходимо взять в банке справку о фактически уплаченных процентах.

Если Вы подаете на вычет по ипотечным процентам впервые, то справку в банке нужно запросить за период с начала кредитования по конец кредитования.

На основании справки из банка заполняется декларация 3-НДФЛ в том же порядке, что и основной вычет.

К декларации прикладываются документы по списку, приведенному ниже. Полный пакет документов сдается в налоговую инспекцию.

- декларация 3-НДФЛ;
- паспорт;
- справка 2-НДФЛ;
- заявление о возврате НДФЛ;
- кредитный договор;
- квитанции об уплате кредита (лучше запросить выписку по счету в банке);
- график погашения кредита;

- справки из банка о фактически уплаченных процентах.

Если Вы заявляете об имущественном вычете впервые, и Ваших доходов достаточно, как для получения основного вычета, так и вычета по ипотечным процентам, то помимо документов, приведенных выше, Вам необходимо представить документы на основной имущественный вычет.

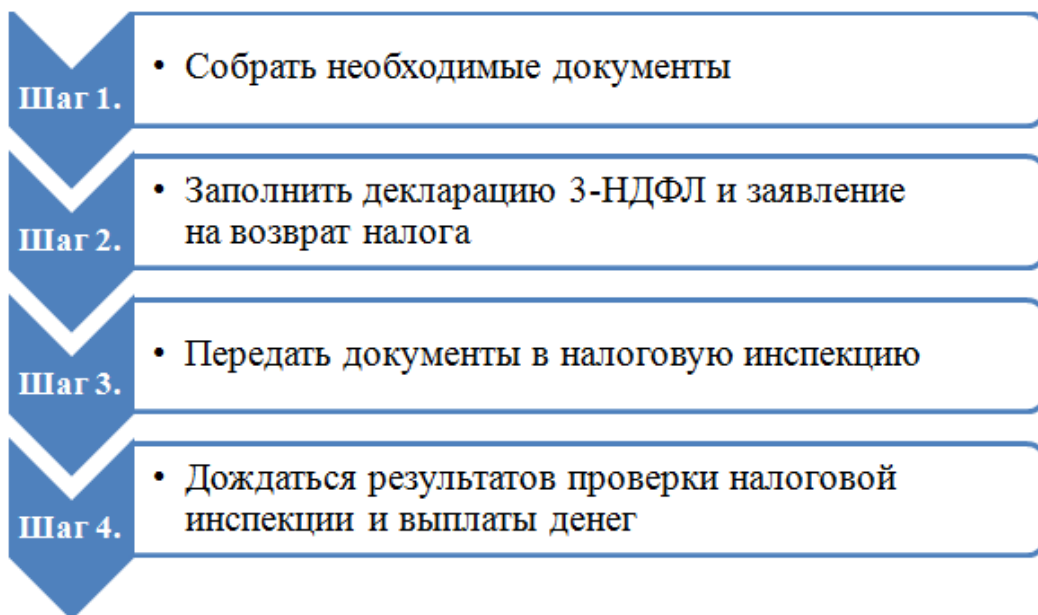
Практическое задание 2

Сын в 2017 г. поступил в местный университет на финансово-экономический факультет. Конкурс для поступления на этот факультет очень высокий. Показатели сына по ЕГЭ удовлетворительные, то есть он не поступил на бюджетное место из-за низких баллов по ЕГЭ. Он учится на коммерческой основе. Плата за обучение составляет 40 тысяч рублей в семестр.

Семья пожелала уже в 2018 г. воспользоваться социальным налоговым вычетом по расходам на обучение сына.

В общей сумме семья может вернуть до 13% своих расходов на обучение детей, но не более 6 500 рублей в год за одного ребенка. Это связано с тем, что максимальная сумма на вычет не может превышать 50 тыс. руб. на каждого ребенка (50 тыс. руб. \times 13% = 6 500 рублей).

Порядок получения вычета



При подаче документов в налоговый орган родитель должен подтвердить очную форму обучения ребенка. Это можно сделать одним из двух способов:

- соответствующей записью в договоре с образовательным учреждением;
- справкой, которую выдает образовательное учреждение.

В идеальном случае все документы должны быть оформлены на родителей:

- в договоре на оказание образовательных услуг родитель должен быть указан в качестве заказчика и плательщика;
- платежные документы (квитанции, приходно-кассовые ордера и т.п.) должны быть также оформлены на имя родителя.

Расчет налогового вычета по расходам на обучение

$$\text{Сумма вычета} = \text{Стоимость обучения} \times 13\%$$

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации семья вправе

указать всю сумму своих расходов на обучение – 40 000 рублей. Однако будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть:
 $\text{Сумма вычета} = 40\,000 * 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$

Вам необходимо рассчитать социальный налоговый вычет по расходам на обучение за оставшиеся 3,5 года.

Тема 5 Пенсионное обеспечение

Задание

Воспользуйтесь для составления индивидуального пенсионного плана расчетами, представленными в материалах лекции, или калькулятором, представленным на сайте одного из НПФ. Заполните таблицу:

Характеристика лица, составляющего индивидуальный пенсионный план	Преимущественный вариант пенсионной схемы			
	Фиксированные выплаты/фиксированные взносы	Пожизненная выплата / срочные выплаты	Характер взноса (единовременно/периодически)	Инвестиционная декларация (в составе активов для инвестирования преимущественно акции/преимущественно облигации и банковские депозиты)
20 лет, доходы ниже среднего				
20 лет, доходы выше среднего				
30 лет, доходы ниже среднего				
30 лет, доходы выше среднего				
40 лет, доходы ниже среднего				
40 лет, доходы выше среднего				
50 лет, доходы ниже среднего				
50 лет, доходы выше среднего				

Тема 8 Финансовые риск. Финансовое мошенничество

Практическое задание 1.

А. Ответьте на вопрос: что такое финансовое мошенничество согласно статье 159 УК РФ?

Ответ: Финансовое мошенничество - определяется как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (Статья 159 УК РФ).

Б. Перечислите виды финансовых мошенничеств:

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Мошенничество при покупке и продаже автомобилей.
4. Финансовые пирамиды.
5. Мошенничество на рынке недвижимости.

В. В таблице дается содержание видов финансовых мошенничеств, которые устанавливает статья 159 УК РФ. Запомните ее и дайте объяснению их содержанию

Вид мошенничества	Содержание мошеннических действий
КЛАССИЧЕСКОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	традиционные виды мошенничества как акт обманного присвоения чужой собственности при отсутствии особых отягчающих обстоятельств
КВАЛИФИЦИРОВАННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	преступления, которые совершаются с использованием служебного положения (злоупотребление служебными полномочиями) или в составе профессиональной группы финансовых мошенников, махинаторов, преступников, злоумышленников.
ДОГОВОРНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	заключение между мошенником и жертвой разного рода гражданских или правовых сделок (договоров).
ВНЕДОГОВОРНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	просьба положить деньги на телефон злоумышленника под видом близкого родственника, попавшего в беду без заключения договора.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2.

1. Дайте определение и объясните содержание мошеннических операций с банковскими картами:

Кардинг – это использование украденных банковских карт или их платёжных реквизитов.

Фишинг – это создание мошенниками ложного сайта с целью принуждения владельца банковской карты предоставить злоумышленникам свои конфиденциальные данные, платёжные реквизиты, регистрационное имя, пароль или секретный пин-код.

Смишинг – это мошенническая операция, проводимая с помощью СМС-сообщений.

Скимминг – мошенническая схема в основе которой лежит использование специального считывающего устройство (скиммера), устанавливаемого на банкомат.

2. Назовите домохозяйствам и поясните некоторые простые, но важные, правила безопасного использования банковских карт:

1. Номер банковской карты и пин-код должны храниться в тайне от других лиц
2. Никому и ни при каких условиях (даже представителю банка) не давать пароль доступа к своему счету через интернет.
3. Никогда не передавать свою банковскую карту третьим лицам.

3. Дайте домохозяйству-держателю банковской карты советы, как работать с банкоматом:

1. Всегда внимательно осматривать банкомат перед его использованием.

2. Перед началом работы с банкоматом убедитесь, что это банкомат вашего банка, чтобы не потерять деньги за ваше обслуживание чужим банком.
3. Всегда закрывайте клавиатуру при вводе секретного пин-кода.
4. Не стирайте защитный слой на оборотной стороне банковской карты, иначе ее не примут к оплате.

Промежуточная аттестация в форме зачета(защита проекта)

ТЕМЫ ПРОЕКТОВ

<i>Наименование разделов и тем</i>	<i>Темы проектов</i>
1	2
<i>Тема 1 Банки и банковская система</i>	Банки и банковская система. Основные функции и задачи ЦБ РФ. Текущие счета и банковские карты. Сберегательные вклады. Система страхования вкладов Виды кредитов. Паевые инвестиционные фонды. Кредитная карта.
<i>Тема 2 Фондовый и валютный рынки</i>	Риск и доходность. Инвестиционный портфель. Диверсификация инвестиций. Облигации. Виды, купонная ставка, доходность и риски. Акции. Виды акций, дивиденды, доходность и риски Фондовый рынок. Валютный рынок, рынок Форекс.
<i>Тема 3 Страхование</i>	Понятие и виды страхования. Основной понятия в страховании. Страхование жизни и здоровья.
<i>Тема 4 Налоги</i>	Система налогообложения. Виды налогов. Налоговая декларация. Налоговые вычеты. Санкции за неуплату налогов
<i>Тема 5 Пенсионное обеспечение</i>	Государственная и страховая пенсии. Пенсионная система РФ. Добровольное пенсионное обеспечение. Альтернативные виды пенсионных сбережений.
<i>Тема 7 Основы предпринимательства</i>	Государственная поддержка малого бизнеса. Эффективность компании, банкротство и безработица. Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности.

Тема 8 Финансовые риски Финансовое мошенничество	Основные виды рисков, защита от разных видов рисков. Экономические кризисы Виды финансового мошенничества. Финансовые пирамиды. Защита проектов

Основные источники:

1. Жданова А., Савицкая Е. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М., ВАКО, 2020-48с.
2. Жданова А., Зятков М.. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М., ВАКО, 2020-400с.

Электронные источники:

<https://happy-finance.ru/> - 2 настольных игры + 1 интерактивная

<https://quest.ncfg.ru/auth> - финансовый детектив

finkalendar.ru - финкалендарь (календарь финансовые события в формате лонгрид)

<https://fingrabi.inp.ru/> Интерактивный игровой практикум «Финансовые грабли: береги деньги смолоду» + конкурс

<http://xn--b1agn4af.xn--80afmshcb2bdox6g.xn--p1ai/> - квест «финансовые будни»

<https://intpract.oc3.ru/> - Интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» + мобильное приложение Понимаю финансовый договор 4+ IT Agency «ОСЗ» Ltd.

<https://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/> - журнал Ваши личные финансы (Томская область)

<https://www.youtube.com/watch?v=wnLIMCji7dw&feature=youtu.be> видеоинструкция к Кейс-игре «Азбука финансовой грамотности»

<http://game.educenter.ru/> - Браузерная игра «Первые шаги в мире финансов»

<http://fgramota.org/game/> - Финансовая онлайн-игра «Portfolio» (с сайта «Финансовая грамота»)

<https://vashifinancy.ru/materials-files/2.2.9.%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D1%81%D1%8B/> - финансовые комиксы

<https://edu.pacc.ru/informmaterialy/articles/Interaktiv/> В интерактивных инструкциях смоделированы ситуации взаимодействия потребителя с представителями поставщиков финансовых услуг и консультантами Роспотребнадзора.

<https://www.homecredit.ru/quest/> - квест от банка Хоум кредит

<https://doligra.ru/> игры по финансовой грамотности

<https://www.fincult.info/> Fincult.info - информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации.

<https://fmc.hse.ru/>

«Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»

<http://хочуמוгузнаю.рф/> Материалы сайта содержат информацию о правах потребителей финансовых услуг, законодательную базу, интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами.

<http://финграмотностьвшколе.рф/> Портал для педагогов общеобразовательных учреждений реализующих программы по финансовой грамотности

Информационный портал Банки.ру

[«Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам России»](http://Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам России).

«[Финграмота.com](http://fingramota.com)» – официальный сайт Союза заемщиков и вкладчиков России.

«[Финансовая грамота](#)» — совместный проект по повышению финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ) и Фонда Citi.

[Сайт «История денег»](#)

[Сайт «Основы экономики»](#)

[Сайт экономики для школьника](#)

[Сайт спецпроекта Российской экономической школы по личным финансам](#)

МОБИЛЬНЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

<http://fg.eatek.ru/news/resursy-po-finansovoy-gramotnosti/> - список электронных игр

<https://finuch.ru/> - учебное пособие для

студентов <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.msu.econ.finedu>

<https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.smart.fin22.app&hl=ru> игра Финансовое просвещение