Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Омский филиал

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

УТВЕРЖДЕНА
(в составе ППССЗ)
Педагогическим советом
Омского филиала РАНХиГС
Протокол № 5
от « 6 » апреля 2021 г
Директор филиала
_____ А.С.Бахта

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ОГСЭ.06
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)
Основы финансовой грамотности
краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)
38.02.07 Банковское дело
(код, наименование направления подготовки (специальности)
Специалист банковского дела
(квалификация)
очная
(форма(ы) обучения)

Разработчики:
Романчугова Н.А.
преподаватель Омского филиала РАНХиГС

Омск, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	3
2. Структура и содержание дисциплины	5
3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	8
4. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	16
5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	19
Приложение 1 Комплект учебно-методической документации по промежуточной аттестации	20
Приложение 2 Комплект учебно-методической документации по текущему контролю успеваемости	34

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

1.1.Дисциплина *ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности* обеспечивает овладение следующей компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.2.В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))**
		в результате изучения обучающийся будет:
1	2	3
ОК 11		**знать:** экономические явления и процессы общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи; роль депозита в личном финансовом плане; понятия о кредите, его виды; основные характеристики кредита; роль кредита в личном финансовом плане; понятия «депозит», «накопления» и «инфляция» «расчетно–кассовые операции»; порядок хранения, обмена и перевода денег; различные виды платежных средств; формы дистанционного банковского обслуживания; порядок пенсионного обеспечения; государственную пенсионную систему; порядок формирования личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг; сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы; виды платежных средств;

		виды страхования; понятие «налоги», виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация; правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. **уметь:** самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента; определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса; создавать, применять и преобразовывать модели и схемы для решения задач.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы	**32**
в том числе:	
теоретическое обучение	20
практические занятия	12
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. Содержание учебной дисциплины

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
Тема 1. Личное финансовое планирование	Основные экономические и финансовые категории. Финансовая система и характеристика ее звеньев. Финансовое планирование как основа рациональных финансовых отношений на различных уровнях. Структура семейного бюджета и экономика семьи. Современные сберегательные альтернативы.	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета и оценка его баланса. Составление личного финансового плана	2
Тема 2. Депозит	Сущность депозитов и их виды. Депозитная политика банка. Система страхования вкладов. Сравнительный анализ банков и депозитных программ для осуществления выбора на основе заданных критериев. Финансовые пирамиды	2
Тема 3. Кредит	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования. Потребительский кредит (заем). Мошенничество с кредитами.	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит Сравнительный анализ банков и кредитных продуктов для осуществления выбора на основе заданных критериев	2
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Мошенничества с банковскими артами. Фальшивомонетничество. Мошенничество при ДБО	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Определение признаков подлинности и платежеспособности денежных знаков.	2
Тема 5. Страхование	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Принципы отбора страховой компании для заключения договора страхования. Страховая премия, страховая сумма, тарифы, страховые случаи	2

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
Тема 6. Инвестиции	Сущность инвестиций, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Влияние инфляции на доходность финансовых активов	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	2
Тема 7. Пенсионное обеспечение	Государственная пенсионная система Российской Федерации. Пенсионные накопления в личном бюджете и личном финансовом плане. Пенсионных фонды и принципов их работы. Формирование индивидуального пенсионного капитала.	2
Тема 8. Налоги	Налоговая система Российской Федерации. Виды налогов для физических лиц. Условия применения налоговых льгот, налоговых вычетов.	2
Тема 9. Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг	Основные группы прав потребителей финансовых услуг. Органы государственной власти, осуществляющие защиту прав потребителей финансовых услуг.	6
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4
	Практическое занятие: Эссе на тему: «Способы и порядок защиты прав потребителей финансовых услуг	2
	Практическое занятие: Подготовка доклада и презентации на тему «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»	2
	дифференцированный зачет	2
	Всего	**32**

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) И МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

3.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации

3.1.1. В ходе реализации дисциплины *ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности* **используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Личное финансовое планирование	Тестовое задание Практическое задание
Тема 2. Депозит	Устный опрос Тестовое задание
Тема 3. Кредит	Устный опрос Тестовое задание Практическое задание
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	Тестовое задание Практическое задание
Тема 5. Страхование	Устный опрос Тестовое задание
Тема 6. Инвестиции	Тестовое задание Практическое задание
Тема 7. Пенсионное обеспечение	Устный опрос
Тема 8. Налоги	Тестовое задание
Тема 9. Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг	Устный опрос Практическое задание Творческое задание

3.1.2. Показатели и критерии оценивания формируемых компетенций

Код компетенции	Показатель освоения (что делает, знает, умеет)	Критерии оценивания (как делает, знает, умеет на оценку отлично)	Оценочные средства (чем проверяем как делает, что знает и умеет)
1	2	3	4
ОК 11	**знать:** сущность **знать:** экономические явления и процессы общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи; роль депозита в личном финансовом плане; понятия о кредите, его виды; основные характеристики кредита; роль кредита в личном финансовом плане; понятия «депозит», «накопления» и «инфляция» «расчетно–кассовые операции»; порядок хранения, обмена и перевода денег; различные виды платежных средств; формы дистанционного банковского обслуживания; порядок пенсионного обеспечения; государственную пенсионную систему; порядок формирования личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг; сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы; виды платежных средств; виды страхования; понятие «налоги», виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация; правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	знает наизусть, воспроизводит и раскрывает сущность понятий «депозит», «накопления» и «инфляция» «расчетно–кассовые операции» «налоги», «виды налогов, «налоговые вычеты», «налоговая декларация»; безошибочно передает порядок хранения, обмена и перевода денег; безошибочно передает порядок пенсионного обеспечения; безошибочно передает порядок формирования личных пенсионных накоплений; безошибочно описывает государственную пенсионную систему; безошибочно перечисляет экономические явления и процессы общественной жизни; безошибочно описывает структуру семейного бюджета и экономику семьи; безошибочно перечисляет и описывает виды ценных бумаг; безошибочно раскрывает роль депозита в личном финансовом плане; знает наизусть, воспроизводит и раскрывает сущность понятия о кредите, его видах; безошибочно дает характеристику кредиту;	Тестовое задание Творческое здание

	признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. **уметь:** самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента; определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса; создавать, применять и преобразовывать модели и схемы для решения задач.	безошибочно раскрывает роль кредита в личном финансовом плане; безошибочно перечисляет и описывает виды платежных средств; безошибочно перечисляет и описывает формы дистанционного банковского обслуживания; безошибочно перечисляет сферы применения различных форм денег; безошибочно перечисляет основные элементы банковской системы; безошибочно перечисляет и описывает виды платежных средств; безошибочно перечисляет и описывает виды страхования; безошибочно перечисляет правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; **Умеет** самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; правильно соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои	Практические задания Ситуационные задания

		действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; правильно принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента; определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса; правильно создавать, применять и преобразовывать модели и схемы для решения задач.	

3.1.3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация предусмотрена в форме дифференцированного зачета по дисциплине *ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности* охватывает все темы дисциплины.

Материалы дифференцированного зачета представлены в форме тестовых заданий.

Задания предлагаются студенту в письменной форме.

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Тестовые задания к дифференцированному зачету по дисциплине ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности»

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на будущую старость
4) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на будущую старость
4) Все утверждения неверны

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
4) Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на будущую старость
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на случай потери работы
4) Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.
1) Чем выше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем больше доходность
4) Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.
1) Чем меньше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
4) Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.
1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
2) Акции являются более рискованными, чем облигации
3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4) Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском
1) Привилегированные акции
2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3) Государственные ценные бумаги
4) Муниципальные ценные бумаги

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

Шкала оценивания промежуточной аттестации

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка уровня подготовки**	
	балл (отметка)	**вербальный аналог**
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 60	2	не удовлетворительно

3.2. Материалы текущего контроля по оценке компетенций (по типам заданий)

Текущий контроль осуществляется в форме устных опросов, тестовых заданий, практических заданий по решению задач и оформлению документов, ситуационных заданий, творческих заданий.

Типовые задания для устного опроса:

1. Что такое банковский вклад? Как соотносятся понятия «банковский вклад» и «депозит»?
2. Назовите наиболее распространенные виды банковских вкладов.
3. Дайте юридическую квалификацию договора банковского вклада.
4. Каков порядок начисления и выплаты процентов по вкладу?
5. Опишите порядок проведения депозитных операций Банком России.
6. Какие вклады являются застрахованными в соответствии с Законом о страховании вкладов? Какие есть исключения?
7. Что является страховым случаем? Какова максимальная сумма страхового возмещения?
8. Какова последовательность действий вкладчика при получении страхового возмещения?
9. В чем состоят особенности выплат Банка России по вкладам в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов?
10. Раскройте порядок наследования банковских вкладов.

.

Шкала оценивания устных опросов

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;

«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Типовые тестовые задания:

1. Выберите правильный ответ. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется
   1) депозитом
   2) сберегательным счётом
   3) дивидендом
   4) кредитом

2. Выберите правильный ответ. К основным характеристикам банковского вклада относятся
   1) налог на имущество физических лиц
   2) ставка по вкладу
   3) налог на доходы физических лиц
   4) ставка по кредиту

3. Ответ запишите цифрой. 15−летней Александре Е. на день рождение родители подарили 5 тысяч рублей. Александра решила отложить подаренные средства и накопить на новый смартфон. По совету отца она обратилась в банк Х для открытия там вклада (депозита). С какого возраста в России разрешено самостоятельно вносить денежные средства в кредитные организации и распоряжаться ими?

4. На какой срок обычно банки открывают депозит
   1) в зависимости от условий банка
   2) только на 1 год
   3) только на 3 года
   4) только на 5 лет

5. Выбери верный ответ. До одобрения заявки банки проводят оценку риска договора и платёжеспособности заёмщика. Для этих целей банк проверяет
   1) состояние кредитной истории
   2) круг друзей
   3) платёжеспособность заёмщика
   4) прописку заёмщика

Шкала оценивания тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка уровня подготовки**	
	балл (отметка)	**вербальный аналог**
90 ÷ 100	5	отлично

75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 60	2	не удовлетворительно

Практические задания предполагают оформление официальных документов или решение ситуационных заданий.

Типовые практические задания

Задание:

1. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.
2. Рассчитайте сумму, которую придется выплатить Ивану Ивановичу в конечном итоге. Иванов Иван Иванович взял банковский кредит в банке Хоум Кредит в размере 10 000 рублей сроком на 1 год под 5% годовых.
3. Рассчитайте общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.
4. Рассчитайте размер базового страхового взноса. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 250 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. Льгота по тарифу – 7 %.

Шкала оценивания практического задания

«5» (отлично)	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы, документы оформлены без ошибок
«4» (хорошо)	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя
«3» (удовлетворительно)	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
«2» (неудовлетворительно)	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя

Полный комплект оценочных материалов текущего контроля см. Приложение № 2.

4. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Основная литература (включая электронные издания)

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN№ 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/466897
2. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN№ 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/107990.html
3. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN№ 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/82629.html

Дополнительная литература (включая электронные издания)

1. Экономика. Основы экономической теории [Текст]: учеб. для 10-11 кл. общеобразоват. учреждений: проф. уровень образования: в 2 кн. кн. 1 / ред.: С. И. Иванов, А. Я. Линьков. - 20-е изд.21-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015; М.: ВИТА-ПРЕСС. - 288 с.
2. Экономика. Основы экономической теории [Текст]: учеб. для 10-11 кл. общеобразоват. учреждений: проф. уровень образования: в 2 кн. кн. 2 / ред.: С. И. Иванов, А. Я. Линьков. - 20-е изд.21-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС,2015; М.: ВИТА-ПРЕСС. - 304 с.
3. Гомола А.И. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля [Текст]: учебник для образоват. учреждений НПО и СПО / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов, П. А. Жанин. - 5-е изд. стер. - М.: Изд. центр "Академия", 2013. - 336 с.
4. Автономов, В. С. Экономика [Текст]: учебник для 10, 11 кл. общеобразоват. учрежд.: базовый уровень образования / В. С. Автономов. - 15-е изд. - М.: ВИТА-ПРЕСС. - 240 с.
5. Борисов, Е. Ф. Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN№ 978-5-534-02043-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450684
6. Шимко, П. Д. Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN№ 978-5-534-01368-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451156

Законодательные и нормативные акты (включая электронные издания)

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».

6. Российская Федерация. Закон. О персональных данных. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.07.2006 № 152-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
7. Российская Федерация. Закон. О несостоятельности (банкротстве). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.10.2002 № 127-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Российская Федерация. Закон. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 07.08.2001 № 115-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
10. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
11. Российская Федерация. Закон. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.11.1992 № 4015-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
12. Российская Федерация. Закон. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от от 23.12.2003 № 177-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
13. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
14. Российская Федерация. Закон. О рынке ценных бумаг. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 22.04.1996 № 39-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
15. Российская Федерация. Закон. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 15.12.2001 № 166-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
16. Российская Федерация. Закон. О национальной платежной системе. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.06.2011 № 161-ФЗ - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
17. Банк России. Положение. О правилах осуществления перевода денежных средств. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 19.06.2012 № 383-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
18. Банка России. Инструкция. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.05.2014 № 153-И - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».

Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
2. Официальный сайт Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.mi№fi№.ru/ru
3. Официальный сайт Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.№alog.ru
4. Официальный сайт Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.pfrf.ru
5. Официальный сайт Роспотребнадзор [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.rospotreb№adzor.ru
6. Официальный сайт Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. – Режим доступа: http://www.ba№kir.ru

7. Официальный сайт Национальный центр финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://№cfg.ru/o-ce№tre
8. Официальный сайт Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://fmc.hse.ru/metho
9. Официальный сайт Финансовая культура https://fi№cult.i№fo/teachi№g/
10. Официальный сайт Fi№gramota.Org [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fi№gramota.org
11. Официальные сайты кредитных организаций Российской Федерации в Интернет.

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

Дисциплина реализуется в учебном кабинете *«Основы финансовой грамотности»*

Оборудование учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя; специализированная мебель.

Технические средства обучения: компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся с возможностью выхода в Интернет; технические устройства для аудиовизуального отображения информации; аудиовизуальные средства обучения.

Программное обеспечение: офисный пакет приложений Microsoft Office.

Приложение 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
по дисциплине
ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

(код и наименование)
программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(очная форма обучения)

Разработчик:
преподаватель Омского филиала
РАНХиГС
Н.А. Романчугова

Омск, 2021 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Материалы промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» предназначены для студентов очной формы обучения для проведения дифференцированного зачета.

Материалы промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» соответствуют ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программе учебной дисциплины.

На дифференцированном зачете осуществляется проверка всех знаний, умений и общих и компетенций по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Содержание заданий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» направлено на выявление сформированности следующих знаний, умений и общих компетенций:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- роль депозита в личном финансовом плане;
- понятия о кредите, его виды;
- основные характеристики кредита; роль кредита в личном финансовом плане;
- понятия «депозит», «накопления» и «инфляция» «расчетно–кассовые операции»;
- порядок хранения, обмена и перевода денег;
- различные виды платежных средств;
- формы дистанционного банковского обслуживания;
- порядок пенсионного обеспечения;
- государственную пенсионную систему;
- порядок формирования личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- виды страхования;
- понятие «налоги», виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация;
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;
- определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- создавать, применять и преобразовывать модели и схемы для решения задач.
- ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Материалы промежуточной аттестации включают три варианты заданий для дифференцированного зачета., которые состоят из 25 тестовых заданий по разным темам. В комплекте тестовых заданий использованы разнообразные формы заданий, а именно: выбор одного варианта ответа из предложенных нескольких вариантов, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенных нескольких вариантов, задание на заполнение пропущенного ключевого слова (открытая форма задания).

Уровень сложности заданий – средний.

Допуском к дифференцированному зачету для обучающегося является результаты выполнения всех практических заданий и контрольных точек.

Итоговая оценка на дифференцированном зачете за освоение учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» выводится по результатам прохождения контрольных точек, выполнения заданий для дифференцированного зачета.

Критерии оценки на дифференцированном зачете
по учебной дисциплине «Основы деятельности кредитных организаций»

Условия выполнения заданий дифференцированного зачета

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания - 80 мин.
3. Средства обучения–калькуляторы.
4. Задания предлагаются студенту в печатной форме.

Шкала оценивания промежуточной аттестации
Критерии оценки теоретических заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Тестовые задания к дифференцированному зачету
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

ВАРИАНТ 1

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на будущую старость
4) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на будущую старость
4) Все утверждения неверны

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
4) Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:
4) Создания накоплений на будущую старость
5) Формирования накоплений на крупную покупку
6) Создания накоплений на случай потери работы
4) Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.
5) Чем выше риск, тем больше доходность
6) Чем выше риск, тем меньше доходность
7) Чем меньше риск, тем больше доходность
8) Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.
1) Чем меньше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
4) Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.
4) Акции являются менее рискованными, чем облигации
5) Акции являются более рискованными, чем облигации
6) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4) Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском
4) Привилегированные акции
5) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
6) Государственные ценные бумаги
4) Муниципальные ценные бумаги

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

1) По вкладу «Доходный»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

1) Депозит А
2) Депозит В
3) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Доходный»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по

истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Летний»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

1) На выплату страховой премии
2) На выплату страховой стоимости
3) На выплату страховой суммы

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

1) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и тоже лицо
2) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
3) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

23. Страховая премия - это

1) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
2) Прибыль страховой компании
3) Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

1) Государственные органы власти
2) Исключительно сами застрахованные лица
3) Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

1) Растёт
2) Снижается
3) Остаётся неизменной
4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

ВАРИАНТ 2

1. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

1) Получать постоянный доход в виде купонных платежей
2) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
3) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

2. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

1) Растёт
2) Снижается
3) Остаётся неизменной
4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

3. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

1) Владельцев привилегированных акций
2) Владельцев обыкновенных акций
3) Владельцев облигаций

4. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

1) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
2) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
3) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

4. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

1) Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
2) Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
3) Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

5. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и

Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3) Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

6. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3) Вправе, если подтвердится, что он был трезв

7. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

1) Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций
2) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
3) Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)
4) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

8. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

1) от страховой пенсии к добровольно-накопительной
2) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
3) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
4) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

9. СНИЛС - это

1) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
2) «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
3) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
4) Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

10. СНИЛС - это

1) Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4) Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

11. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

1) Отношению числа пенсионеров к числу работающих
2) Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
3) Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
4) Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

12. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

1) накопительно- индексируемая двухуровневая
2) накопительная многоуровневая
3) распределительно-солидарная
4) распределительно-накопительная

13. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

14. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет, о чем идет речь:

1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
2) До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

15. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

1) один год
2) три года
3) четыре года
4) пять лет

16. Транспортный налог относится к:

1) федеральным налогам
2) региональным налогам
3) местным налогам
4) специальным налогам

17. Налог на имущество физических лиц является:

1) федеральным налогом
2) региональным налогом
3) местным налогом
4) специальным налогом

18. Налог на землю является:

1) федеральным налогом
2) региональным налогом
3) местным налогом
4) специальным налогом

19. Финансовая пирамида – это:

1) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
2) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
3) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
4) Нет верного ответа.

20. Финансовая пирамида не может:

1) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
2) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
3) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
4) Являться структурой Центрального банка.

21. Финансовое мошенничество – это

1) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
2) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
3) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
4) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

22. Выберете верный вариант ответа:

1) Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
2) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
3) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.
4) Нет верного ответа.

23. Что не является признакам финансовой пирамиды?

1) Отсутствие у организации лицензии.
2) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
3) Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
4) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

24. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

1) Сверхнизкий гарантированный доход.
2) Привязка дохода к доллару США.
3) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
4) Сверхвысокий гарантированный доход.

25. Излишне уплаченные суммы налога подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно

1) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
2) подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
3) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

ВАРИАНТ 3

1. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

1) обязательство по уплате налогов выполнено
2) обязательство по уплате налогов не выполнено
3) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
4) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

2. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

1) Выборы совета директоров
2) Решение о выплате дивидендов
3) Решение о ликвидации компании
4) Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

3. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

1) Никогда не голосуют на собрании акционеров
2) Всегда выплачиваются дивиденды
3) Дивиденды всегда фиксированы
4) Дивиденды могут быть переменными

4. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

1) Облигации
2) Вексель
3) Долговая расписка
4) Привилегированные акции

5. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1) Облигация – это долговой финансовый инструмент
2) Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
3) При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
4) Облигации более надежны, чем акции

6. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

1) Да. Ему назначена социальная пенсия
2) Нет. Ему платится пособие по безработице
3) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
4) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

7. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

1) дефляция
2) инфляция
3) модернизация
4) манипуляция

8. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

1) Цены на импортные товары снижаются
2) Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
3) Цены на импортные товары повышаются

9. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1) Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
2) Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
3) Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
4) Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

4) По вкладу «Доходный»
5) По вкладу «Классический»
6) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

4) Депозит А
5) Депозит В
6) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Доходный»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Летний»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Налог на имущество физических лиц является:

5) федеральным налогом
6) региональным налогом
7) местным налогом
8) специальным налогом

18. Налог на землю является:

5) федеральным налогом
6) региональным налогом
7) местным налогом
8) специальным налогом

19. Финансовая пирамида – это:

5) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
6) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
7) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
8) Нет верного ответа.

20. Финансовая пирамида не может:

5) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
6) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
7) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
8) Являться структурой Центрального банка.

21. Финансовое мошенничество – это

5) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
6) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
7) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
8) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

22. Выберете верный вариант ответа:

5) Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
6) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
7) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.
8) Нет верного ответа.

23. Что не является признакам финансовой пирамиды?

5) Отсутствие у организации лицензии.
6) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
7) Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
8) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

24. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

5) Сверхнизкий гарантированный доход.
6) Привязка дохода к доллару США.
7) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
8) Сверхвысокий гарантированный доход.

25. Излишне уплаченные суммы налога подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно

4) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
5) подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
6) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

Приложение 2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

по учебной дисциплине
ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

код, наименование

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(очная форма обучения)

Разработчик:
преподаватель Омского филиала
РАНХиГС
Н.А. Романчугова

Омск, 2021 г.

Комплект учебно-методических материалов предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Комплект включает материалы текущего контроля, оценивающие процесс усвоения знаний, овладение умениями и степень сформированности компетенций, в соответствии с требованиями к результатам освоения программы подготовки специалистов среднего звена ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Теоретические задания

ТЗ №1. Вопросы для устного опроса по теме 2 «Депозит»

1. Что такое банковский вклад? Как соотносятся понятия «банковский вклад» и «депозит»?
2. Назовите наиболее распространенные виды банковских вкладов.
3. Дайте юридическую квалификацию договора банковского вклада.
4. Каков порядок начисления и выплаты процентов по вкладу?
5. Опишите порядок проведения депозитных операций Банком России.
6. Какие вклады являются застрахованными в соответствии с Законом о страховании вкладов? Какие есть исключения?
7. Что является страховым случаем? Какова максимальная сумма страхового возмещения?
8. Какова последовательность действий вкладчика при получении страхового возмещения?
9. В чем состоят особенности выплат Банка России по вкладам в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов?
10. Раскройте порядок наследования банковских вкладов.

ТЗ № 2 Вопросы для устного опроса по теме 3. «Кредит»

1. Что понимается под банковским кредитом?
2. Какие функции выполняет кредит?
3. Назовите все принципы кредитования.
4. Что значит принцип дифференциации кредита?
5. Что является объектом кредита?
6. Кто выступает в качестве субъектов кредитования?
7. Какой кредит называется коммерческим?
8. Каковы особенности потребительского кредитования?
9. Какие проценты считаются простыми?
10. В чем смысл сложных процентов, их отличие от простых?
11. Каков порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках?
12. Подтвердите знание формул расчета простых и сложных процентов?
13. Назовите этапы кредитного процесса.
14. Что входит в понятие «обеспечение кредита»?
15. Каким может быть обеспечение кредита?
16. Каков смысл «обеспеченности» как одного из принципов кредита?
17. Что называется, залогом?
18. Какие существуют виды залога?
19. Что такое поручительство?
20. По каким признакам классифицируются потребительские кредиты?
21. Кто является заемщиком в потребительском кредите?
22. Какие сведения о заемщике интересуют банк при рассмотрении кредитной заявки?
23. Какие документы заемщик должен предоставить в банк с целью получения потребительского кредита?
24. По каким критериям оценивается платежеспособность (кредитоспособность) заемщика – физического лица?
25. Что отражают общие положения кредитного договора?
26. Какие пункты кредитного договора являются обязательными?
27. Какими правами обладает кредитор?
28. Какие права заемщика обозначены в кредитном договоре?
29. Как обозначены в договоре обязанности сторон?

30. В чем заключается ответственность сторон?
31. Какие существуют методы разрешения кредитных споров?
32. Какими могут быть дополнительные условия кредитного договора обусловлено их наличие?
33. Какой риск называется кредитным?
34. Какие существуют виды кредитного риска?

ТЗ № 3 Вопросы для устного опроса по теме 5 «Страхование»

1. Дайте определение термину «страхование».
2. Перечислите функции страхования.
3. Поясните понятие страхового фонда.
4. Какие существуют виды страховых фондов? Их отличия.
5. Раскройте понятия, используемые в страховании: страховщик
6. Раскройте понятия, используемые в страховании: страховой агент.
7. Раскройте понятия, используемые в страховании: страхователь
8. Раскройте понятия, используемые в страховании: страховая сумма.
9. Раскройте понятия, используемые в страховании: страховой взнос
10. Раскройте понятия, используемые в страховании: страховой случай (привести пример).
11. По каким признакам классифицируются виды страхования.
12. Приведите примеры классификации страхования по объекту.
13. Приведите примеры классификации страхования по форме заключения договора.
14. Приведите примеры классификации страхования по форме собственности страховщика.
15. Дайте характеристику договору страхования

ТЗ № 4 Вопросы для устного опроса по теме 7. «Пенсионное обеспечение»

1. Что такое государственное пенсионное обеспечение?
2. Из каких подсистем состоит пенсионная система России?
3. Чем отличается пенсионное обеспечение по обязательному пенсионному страхованию от государственного пенсионного обеспечения?
4. Укажите виды пенсий, предоставляемых в рамках обязательного пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения.
5. В чем состоит суть сохранения права на досрочное назначение пенсионного обеспечения?
6. От каких факторов зависит размер пенсий по старости (выслуге лет)?
7. Имеют ли право на страховую пенсию по старости иностранные граждане?
8. Имеет ли значение при установлении страховой пенсии по инвалидности причина инвалидности, а также период наступления этой инвалидности?
9. Перечислите виды страховых пенсий.
10. В каких случаях назначается страховая пенсия по инвалидности?
11. Кто имеет право на страховую пенсию по случаю потери кормильца?
12. Какие категории граждан имеют право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению?
13. Назовите виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
14. Каковы условия назначения пенсии за выслугу лет федеральным государственным гражданским служащим?
15. Укажите условия назначения пенсии за выслугу лет военнослужащим.
16. Перечислите виды социальных пенсий.
17. Что такое социальная доплата к пенсии? В каких случаях она назначается?

ТЗ № 5 Вопросы для устного опроса по теме 9. «Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг»

1. Какие услуги относятся к финансовым?
2. Назовите виды финансовых услуг.
3. Перечислите основные нормативные документы, регулирующие потребительские отношения в сфере финансовых услуг.
4. Назовите права потребителей банковских и страховых услуг.
5. Куда следует обращаться, если нарушены ваши права?
6. Назовите способы защиты прав потребителей финансовых услуг.
7. Назовите организации, в которые можно обращаться, если нарушены ваши права
8. Раскройте функции Роспотребнадзора
9. Раскройте функции Банка России по защите прав потребителей
10. Раскройте функции ФАС по защите прав потребителей

Шкала оценивания устных опросов

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Условия выполнения заданий:
1. Место выполнения– учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения - 15 мин.
3. Средства обучения – компьютер, проектор, экран.
4. Опрос проводится в устной форме.

ТЗ № 3 Тестовые задания по теме 1. «Личное финансовое планирование»

1. Управлять своими личными финансами совсем непросто. Чтобы делать это эффективно, нужно научиться составлять _____ на нужный вам горизонт - на 1 год, 3 года, 5 лет, а в идеале - на всю жизнь. Ответом должны быть три слова.

2. Исходя из жизненного цикла человека можно выделить три основные группы личных финансовых целей.

Варианты ответов

1) Осуществление текущих трат на еду, коммунальные услуги, транспорт и так далее. Тот, кто ограничивается этой группой целей, живёт лишь сегодняшним днём, не задумываясь о дне завтрашнем.
2) Защита от наиболее важных рисков, которые угрожают личному финансовому благополучию. Вы стремитесь быть готовым к неожиданному падению доходов или вынужденному росту расходов. В этом могут помочь наличие денежного резерва, страховые продукты и некоторые финансовые инструменты (например, кредитная карта).
3) Формирование накоплений, за счёт которых можно совершать крупные покупки (машина, квартира) или осуществлять важные расходы, растянутые во времени (на поддержку родителей, образование детей, собственную пенсию). Для этого нужно делать сбережения и инвестировать их в разные инструменты: недвижимость, собственный бизнес, ценные бумаги и так далее.

3. Написание личного финансового плана включает три этапа:

Варианты ответов

1) Определение личных финансовых целей: например, купить через год горный велосипед стоимостью не более 15 000 рублей.
2) Подбор альтернативных способов достижения целей: например, сэкономить на газированных напитках, отказаться от покупки нового телефона, найти подработку летом, использовать денежный подарок на день рождения, договориться с родителями о награде за хорошую учёбу и так далее.
3) Выбор стратегии достижения целей: например, ежемесячно сберегать 500 рублей, заработать 6000 рублей, а недостающую сумму попросить у родителей.
4) Определение структуры личного финансового плана.
5) Ежемесячный мониторинг доходов и расходов.

4. Любой план лишь показывает главное направление, в котором нужно продвигаться к выполнению своих целей. Как сказал однажды этот президент США, выигравший немало сражений во Второй мировой войне, «план - ничто, планирование - всё». Ответом должно быть одно слово.

5. Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов

1) Каким бы детальным ни был бюджет, вы всё равно не сможете предусмотреть все возможные траты.
2) Личный финансовый лан описывает финансовые цели, которые вы хотите достичь за данный срок, и конкретные шаги, которые помогут вам в этом.
3) Самое сложное в составлении личного финансового плана - не просто обдумать пути достижения какой-то конкретной цели, а согласовать разные цели между собой и продумать, как вы распорядитесь своими доходами.
4) Если целей много, то планировать становится легче.
5) Личный финансовый план похож на дорожную карту, на которой вы фиксируете текущее местоположение, выбираете пункт назначения, анализируете разные пути к нему и выбираете наилучший путь с учётом всех факторов.

6. Его грамотное ведение даёт правдивое представление о текущем положении собственных финансов.

Варианты ответов

1) семейный бюджет
2) личный дневник
3) банковский счёт

4) кредитный договор
5) депозитный договор

7. Для его достижения в личных финансах недостаточно сводить воедино расходы и доходы в течение месяца и знать размер своего капитала. Нужно ещё подумать о защите от рисков, которые угрожают вашим финансам.

8. Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов

1) Большинство людей имеют лишь один источник дохода. У кого-то это зарплата, а у кого-то прибыль от своего бизнеса.
2) Регулярно инвестируя часть своего дохода в прибыльные инструменты, можно накопить существенный капитал.
3) Отправной точкой для составления личного финансового плана является анализ своей текущей финансовой ситуации.
4) Проверять выполнение личного финансового плана нужно не реже, чем один раз в месяц, вместе с анализом бюджета за прошлый месяц.
5) Дополнительный доход могут дать ваши собственные деньги, если заставить их работать на вас.

9. Единственный надёжный способ поддерживать достойный уровень жизни в старости - это использовать собственные _____, сделанные в период зрелости.

10. Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов

1) Чтобы снизить зависимость от основного заработка, имеет смысл задуматься о дополнительных источниках дохода.
2) Жизнь человека можно условно разделить на четыре периода в зависимости от того, как соотносятся уровни его доходов и потребления, то есть расходов.
3) В личных финансах: план рассчитан на то, чтобы оставаться не именным всё время.
4) Сравнив фактический бюджет с запланированным, вы сможете понять, по каким статьям потратили сверх плана, а на чём удалось сэкономить.
5) Личный финансовый план нужно постоянно анализировать, проверять и совершенствовать, чтобы он оставался актуальным.

ТЗ № 4 Тестовое задание по теме 2. «Депозит»

1. Укажите синоним к слову «депозит»
1) деньги;
2) кредит;
3) вклад

2. В какой стране впервые возник депозит?
1) в России;
2) в Японии;
3) в Греции

3. Когда впервые возник депозит?
1) в пятом веке до нашей эры;
2) в пятом веке нашей эры;
3) в третьем веке до нашей эры

4. Есть ли по депозиту какой-либо доход?
   1) нет, доход отсутствует;
   2) да, начисляются проценты;
   3) зависит от Банка

5. Можно ли оформить вклад в иностранной валюте?
   1) можно;
   2) нет, нельзя;
   3) да, но только в долларах США

6. На какой срок обычно банки открывают депозит?
   1) только на один год;
   2) в зависимости от условий Банка;
   3) только на 5 лет

7. Какое количество раз могут пролонгироваться вклады, предлагаемые Банком?

8. На какой максимальный срок выдается доверенность на распоряжение банковским вкладом, удостоверенная в Российской Федерации?
   1) 3 года
   2) 1 год
   3) 5 лет

9. Может ли представитель вкладчика, имеющий доверенность на получение денежных средств со вклада, совершить расходную операцию по вкладу, если у него отсутствует сберегательная книжка?

10. Кто имеет право распоряжаться вкладом совершеннолетнего вкладчика, признанного судом ограниченно дееспособным?
    1) Вкладчик с письменного согласия попечителя и органов опеки
    2) Любое лицо с согласия вкладчика
    3) Попечитель

11. Может ли доверенное лицо вкладчика совершить расходную операцию наличными деньгами по вкладу на основании доверенности, удостоверенной организацией, в которой работает вкладчик?
    1) Да, может
    2) Нет, не может

12. Может ли доверенное лицо вкладчика совершить расходную операцию наличными деньгами по вкладу на основании доверенности, удостоверенной подписью главного врача стационарного заведения, в котором вкладчик находится на излечении?

13. Вправе ли вкладчик изменить или отменить завещательное распоряжение, оформленное в структурном подразделении?
    1) Да
    2) Нет

14. В течение какого срока осуществляются выплаты средств на достойные похороны умершего владельца вклада?
    1) До истечения 6-ти месяцев со дня смерти владельца средств

2) После истечения 6-ти месяцев со дня смерти владельца средств

15. С какого момента вклад считается застрахованным?
    1) Со дня включения банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов.
    2) Со дня заключения договора банковского вклада

ТЗ № 5 Тестовое задание по теме 3 «Кредит»

1. Потребительский кредит по залог недвижимости - это:
A. Ссуда до востребования или другой кредит (например, овердрафт) с фиксированной датой погашения или без него, но который может быть отозван в любое время (часто в течение 24 часов) кредитором и должен быть полностью оплачен в день требования
B. Срочный кредит (кредит от банка на определенную сумму, которая имеет определенный график погашения и фиксированную или плавающую процентную ставку)
C. Жилищный кредит

2. Обеспеченный кредит - это тот, который:
A. Требует и имеет авансовый платеж
B. Предлагает обеспеченные и защищённые кредитные карты
C. Требует и имеет залог

3. Фактор, который наиболее важен для оценки заёмщика кредитором:
A. Продолжительность кредитной истории
B. История выплат и платежей по кредиту
C. Новый кредит

4. Кредиторам не разрешается:
A. Предъявлять иск к заемщику и обращаться в суд
B. Продавать долг заёмщика
C. Звонить заёмщикам после 22:00

5. Что из перечисленного не является учетной записью кредита?
A. Счет долевого участия
B. Обеспеченный кредит
C. Счет денежного рынка

6. Что из перечисленного является способом улучшить ваш кредитный рейтинг?
A. Споры с представителями кредитной организации
B. Использование нескольких кредитных карт
C. Запрос на увеличение кредитной линии

7. Кредитная оценка в 850 кредитных баллов по стандартам международной организации «FICO» считается:
A. Хорошо
B. Средний уровень
C. Отлично

8. Карты вознаграждений предлагают льготы в форме:
A. Возврата наличных (кэшбэк)
B. Бонусных баллов, миль и т.д.
C. Повышенного процента на остаток средств на карте

9. Кредитные карты, имеющие программы лояльности и предлагающие льготы и скидки, требуют:
A. Высоких доходов
B. Доказательства того, что заявитель является частым путешественником
C. Страхования во время путешествий

10. Необеспеченные кредиты предлагают:
A. Более низкие платежи
B. Более высокие процентные ставки
C. Более низкие процентные ставки

ТЗ № 6 Тестовое задание по теме 4 «Расчетно-кассовые операции»

1. Овердрафт — это:

2. Из перечисленного, прерогативой Банка России по организации безналичных расчетов в стране являются:
1) разработка принципов организации безналичных расчетов
2) разработка форм бланков денежных документов
3) установление порядка совершения расчетных операций
4) установление способов совершения платежей
5) установление этапов и методов бухгалтерской обработки денежных документов

3. Сущность какого вида риска определяется как вероятность того, что банк столкнется с недостаточностью наличных и привлеченных средств для обеспечения возврата депозитов и выдачи кредитов своим клиентам _____

4. Из перечисленных требований, должны соблюдаться при осуществлении безналичных расчетов в обязательном порядке:
• время платежа, определяемое условиями договора между плательщиком и получателем средств
• источник платежа — любой, включая банковский кредит
• место платежа — банк
• платежные документы должны соответствовать требованиям внутрибанковского оборота
• согласие плательщика (акцепт) о перечислении средств на счет контрагента

5. Из перечисленного, при расчетах в форме документарного инкассо используются документы:
• отгрузочные документы
• сертификат качества товара
• страховые документы

6. При выполнении расчетных операций кредитные организации являются:
• посредником в платежах, осуществляя расчеты по поручению клиентов
осуществляет расчеты от своего имени и за свой счет

7. Банковский перевод — это форма расчетов по внешнеторговым контрактам, при которой ...
• товарораспорядительные документы направляются непосредственно от экспортера к импортеру

8. Обеспечение при овердрафтном кредите
• не требуется

9. Главным преимуществом клиринговой системы безналичных расчетов является то, что ...
• денежные претензии участников расчетов погашаются без использования реальных средств, что ускоряет платежи и сокращает суммы неплатежей

10. К основным обязанностям КБ по договору о банковском счете относятся:
• своевременное и качественное обслуживание клиента в проведении расчетов в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами, обеспечение сохранности денежных средств на счетах клиента, сохранение конфиденциальности и коммерческой тайны по операциям клиентов

11. Из перечисленных законов, затрагивающих банковскую деятельность, законами прямого действия относительно банковского дела являются:
• "О Центральном банке России"
• "О банках и банковской деятельности в РФ"
• "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

12. Фонд обязательных резервов — это:
• часть средств, привлекаемых КБ от юридических и физических лиц, хранящихся на особом счете в Центробанке на беспроцентной основе, размер которых устанавливается Центробанком

13. Из перечисленного, основой при расчете денежного потока предприятия-заемщика служит:
• валовой доход

14. К перечисленным документам: 1 — заявление на открытие счета; 2 — копия устава; 3 — карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально; 4 — документ о подтверждении полномочий директора и главного бухгалтера организации — добавьте недостающие документы, которые клиенты должны представлять в банк для открытия банковского счета:
• свидетельство о регистрации по месту нахождения юридического лица, справки из налоговой инспекции и пенсионного фонда о регистрации как плательщика налогов и сборов, регистрационная карточка статистического органа

15. Проценты по овердрафту начисляется:
• ежедневно

16. К перечисленным обязательным реквизитам: 1 — наименование расчетного документа; 2 — дата его выписки; 3 — наименование плательщика и номер его счета в банке; 4 — наименование получателя средств и номер его банка; 5 — сумма платежа цифрами; 6 — подписи должностных лиц предприятия-плательщика на первом экземпляре расчетного документа — добавьте перечень недостающих обязательных реквизитов расчетных документов:
• номер расчетного документа, номер и наименование банка плательщика, номер счета получателя, назначение платежа, сумма платежа прописью, оттиск печати плательщика на первом экземпляре документа

17. «Ветхие» банкноты Банка России:

а) уничтожаются кредитной организацией
б) выдаются клиентам
в) сдаются в учреждения Банка России
г) постоянно хранятся в кредитной организации

18. Полный корешок Банка России формируется из:
а) 10 листов банкнот Банка России одного номинала
б) 50 листов банкнот Банка России одного номинала
в) 100 листов банкнот Банка России одного номинала
г) 1000 листов банкнот Банка России одного номинала

19. Полная пачка банкнот Банка России состоит из:
а) 10 полных корешков одного номинала
б) 100 листов одного номинала
в) 50 листов банкнот одного номинала
г) 50 полных корешков одного номинала

20. Кредитные организации обязаны принимать к обмену банкноты банка России, не содержащие признаков подделки и имеющие повреждения:
а) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 % от своей первоначальной площади
б) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 55 % от своей первоначальной площади
в) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 50 % от своей первоначальной площади
г) утратившие значительный фрагмент, но сохранившие менее 50 % от своей первоначальной площади

21. После экспертизы, проведенной учреждением Банка России, денежные знаки, имеющие признаки подделки:
а) возвращаются кредитной организации
б) передаются в территориальный орган внутренних дел
в) возвращаются клиенту
г) уничтожаются

22. На каких денежных знаках Банка России проставляется оттиск штампа «В обмене отказано» и производится передача их клиенту?
а) штампы на денежных знаках Банка России не проставляются
б) при обнаружении денежного знака, имеющего признаки подделки
в) при обнаружении неплатежеспособной банкноты Банка России
г) при обнаружении «ветхого» денежного знака

23. Синтетический учет драгоценных металлов ведется в кредитной организации:
а) в учетных единицах
б) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах
в) только в рублях
г) по усмотрению банка в учетных единицах или в рублях

24. При взвешивании слитка серебра, с какой точностью определяется его лигатурная масса:
а) с точностью до 0,1 грамма
б) с точностью до 1 грамма

в) с точностью до 0,01 грамма
г) на усмотрение банка

25. Водяной знак, защитная нить, микроперфорация – это признаки подлинности банкнот Банка России:
а) контролируемые с использованием лупы
б) контролируемые при изменении угла зрения
в) контролируемые на ощупь
г) контролируемые на просвет

ТЗ № 7 Тестовое задание по теме 5 «Страхование»

1. Выкупная сумма договора страхования жизни — это сумма, …

Варианты ответа:
1. - которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
2. (+) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора
3. - на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
4. - которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

2. Основной целью страхования является обеспечение …

Варианты ответа:
1. (+) страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц
2. - пополнения госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний
3. - социальной помощи населению
4. - эффективной экономики за счет увеличения инвестиций страховых компаний

3. Страховой интерес конкретизируется в …

Варианты ответа:
1. - имущественном интересе
2. - страховой ответственности
3. - договоре страхования
4. (+) страховой сумме
5. - условиях страхования

4. В имущественном страховании страховой интерес выражается в …

Варианты ответа:
1. - страховой сумме
2. (+) стоимости застрахованного имущества
3. - ответственности страховщика
4. - страховом договоре
5. - условиях страхования

5. Основной документ, регламентирующий отношения страховщика и страхователя

Варианты ответа:
1. (+) договор страхования
2. - закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»
3. - правила страхования
4. - налоговый кодекс РФ

6. Договор страхования имущества считается недействительным при отсутствии страхового интереса у …

Варианты ответа:

1. - страхователя
2. - выгодоприобретателя
3. - владельца имущества
4. (+) страхователя или выгодоприобретателя

7. Страховое возмещение – это …

Варианты ответа:

1. - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом
2. (+) денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая
3. - определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

8. Под франшизой понимают …

Варианты ответа:

1. - оговорку, вносимую в договор страхования
2. - высылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщикам документ с предложением на перестрахование
3. (+) часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика
4. - передачу риска другому юридическому лицу

9. Функции страхования

Варианты ответа:

1. (+) осуществление предупредительных мероприятий
2. (+) формирование специализированных фондов
3. - воспроизводственная
4. - возмещение ущерба
5. - выплата страховой суммы

10. Основания в отказе страховой выплаты

Варианты ответа:

1. - соблюдение Правил (Услови страхования
2. - действия страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя, направленные на сохранение застрахованного имущества
3. (+) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объеме страхования
4. (+) страхование конфискованного по суду имущества или получение возмещения от причинителя вреда (ущерб и др.

11. Договор страхования признается недействительным, если …

Варианты ответа:

1. - он заключен до наступления страхового случая
2. (+) предметом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании решения суда
3. - договор страхования признан действительным по решению арбитражного или третейского суда

12. Функция страхования, направленная на предупреждение страхового случая и минимизации ущерба

Варианты ответа:

1. - сберегательная
2. - рисковая
3. (+) превентивная
4. - контрольная

13. Определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

Варианты ответа:

1. - страховая премия
2. - страховой тариф
3. (+) страховая сумма
4. - страховое возмещение
5. - страховая стоимость

14. Величина страхового возмещения ущерба зависит от …

Варианты ответа:

1. - страховой суммы
2. (+) системы страхового покрытия
3. - брутто-ставки
4. - срока заключения договора

15. Страхователями признаются …, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы.

Варианты ответа:

1. - юридические лица
2. - дееспособные физические лица
3. (+) юридические и дееспособные физические лица
4. - третьи лица и выгодоприобретатели

16. Отрасли страхования в соответствии с законами РФ

Варианты ответа:

1. - страхование жизни
2. - страхование финансовых рисков
3. (+) личное
4. (+) имущественное
5. (+) страхование ответственности
6. - финансовое

17. Страховой риск – это … событие.

Варианты ответа:

1. - запланированное
2. (+) случайное
3. - ожидаемое
4. - произошедшее

18. Документы, которые требуется представить страховщику для получения лицензии

Варианты ответа:

1. - информацию о потенциальных страхователях

2. (+) свидетельство о государственной регистрации
3. (+) справку о размере уплаченного уставного капитала
4. - сведения обо всех работниках страховой компании

19. Цена за единицу страховых услуг

Варианты ответа:

1. (+) страховой тариф
2. - страховой взнос
3. - страховая премия
4. - страховая сумма

20. Не относится к обязанностям страховщика:

Варианты ответа:

1. - ознакомление страхователя с правилами страхования
2. - при наступлении страхового случая выплачивание страховое возмещение
3. (+) продление договора страхования при истечении срока его действия
4. - не разглашение сведения о страхователе

21. Федеральная служба страхового надзора может …

Варианты ответа:

1. (+) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности и информацию об их финансовом состоянии
2. - вмешиваться в оперативную деятельность страховых компаний
3. (+) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства
4. (+) при выявлении нарушений давать страховщикам предписание по их устранению
5. - отвечать по обязательствам страховых организаций

22. Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и осуществляющего посредническую деятельность от своего имени и на основании поручений страхователя – страховой …

Варианты ответа:

1. - агент
2. (+) брокер
3. - менеджер
4. - коммивояжер

23. Сущность понятия «страховой риск»

Варианты ответа:

1. (+) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование
2. - страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам
3. - событие, вероятность наступления которого равна единице
4. - событие, которое никогда не наступит

24. Объект страхования

Варианты ответа:

1. (+) имущественные интересы юридических и физических лиц
2. - замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда
3. - перераспределение рисков юридических и физических лиц по времени и по территории

4. - страховое событие

25. Денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая, называется …

Варианты ответа:

1. - страховой премией
2. - страховым тарифом
3. - страховой суммой
4. (+) страховым возмещением
5. - страховой стоимостью

26. Объектом страхования может быть …

Варианты ответа:

1. - страховое событие
2. (+) страховой риск
3. - несчастный случай
4. - страховая сумма
5. - договор страхования

27. Страховая сумма – это …

Варианты ответа:

1. - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом
2. - денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая
3. (+) определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

28. Страховые фонды позволяют …

Варианты ответа:

1. - влиять на процесс производства путём финансирования отечественных предприятий
2. - обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счёт специально определённых источников
3. - оказывать специальные услуги населению путём выплаты пособий, пенсии, субсидий
4. (+) покрыть ущерб, причиняемый обществу стихийными бедствиями и различного рода случайностями

29. Случаи прекращения договора страхования

Варианты ответа:

1. (+) истечения срока действия
2. (+) исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме
3. - уплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время
4. - невыплаты страховой суммы

30. Договаривающиеся стороны могут после даты заключения договора оспаривать страховую стоимость, определенную в договоре.

Варианты ответа:

1. - да
2. - нет

3. - да, но только страхователь
4. (+) да, но только страховщик

31. Возможные сроки выдачи временной лицензии

Варианты ответа:

1. (+) указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на три года
2. (+) от года до пяти лет при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования
3. - только на один год
4. - только на два года
5. - более трех лет

32. Формы осуществления страхования

Варианты ответа:

1. (+) добровольная
2. (+) обязательная
3. - личная
4. - имущественная

33. Примеры страхования ответственности

Варианты ответа:

1. - медицинское страхование
2. - страхование грузов
3. (+) страхование профессиональной ответственности
4. (+) страхование ответственности владельца автотранспортного средства

34. Страховой агент может представлять интересы …

Варианты ответа:

1. (+) одной или нескольких страховых компаний
2. - только одной страховой компании
3. - не более двух страховых компаний
4. - исключительно свои

35. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых выплат

Варианты ответа:

1. - брутто-тариф (брутто-ставка)
2. (+) нетто-тариф (нетто-ставка)
3. - нагрузка

36. Формы осуществления страхования по законодательству РФ

Варианты ответа:

1. - частное и государственное
2. (+) обязательное и добровольное
3. - индивидуальное и взаимное
4. - личное и коллективное

37. Страховая премия – это …

Варианты ответа:

1. (+) плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом
2. - денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая

- определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

38. Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства

Варианты ответа:

1. - правила страхования
2. (+) договор страхования
3. - меморандум страхования
4. - аварийный сертификат
5. - договор перестрахования

39. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется …

Варианты ответа:

1. - страховым возмещением
2. - страховым обеспечением
3. (+) страховой премией
4. - страховым тарифом

40. Срок действия лицензии ограничен.

Варианты ответа:

1. - да
2. - нет

(+) да, если это оговорено при ее выдаче

ТЗ № 8 Тестовое задание по теме 6 «Инвестиции»

1. Отметьте правильное утверждение:

А. Акции являются ценными бумагами, а облигации – долговыми расписками.
Б. Акции и облигации являются ценными бумагами.
В. Акции являются ценными бумагами, если по ним выплачиваются дивиденды.

2. Отметьте ошибочное утверждение:

А. Владелец акций имеет право на дивиденды.
Б. Владелец обыкновенных акций имеет право голоса на общем собрании акционеров акционерного общества.
В. Владельцы акций имеют право на общем собрании акционеров по своему усмотрению устанавливать размер дивидендов.

3. Отметьте правильное продолжение утверждения: «Каждый желающий может купить ценные бумаги...»:

А. «...в брокерской компании».
Б. «...на фондовой бирже».
В. «...в Центральном банке РФ».

4. Отметьте правильный ответ на вопрос: «Кто создает паевой инвестиционный фонд?»:

А. Коммерческий банк.
Б. Страховая компания.
В. Управляющая компания.

5. Справедливо ли следующее утверждение: «Основным биржевым товаром на фондовой бирже является нефть»?

А. Да.
Б. Нет.
В. Затрудняюсь ответить.

6. Отметьте правильное продолжение утверждения: «На фондовой бирже могут заключать сделки...»:

А. «...брокеры».
Б. «...брокерские компании, а также граждане, имеющие высшее экономическое или высшее юридическое образование».
В. «... все, кто имеет доступ в Интернет».

7. Отметьте наиболее полный и правильный ответ на вопрос: «Какие организации регулируют рынок финансовых услуг в России?»:

А. Министерство финансов РФ.
Б. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России), Высший арбитражный суд РФ, Прокуратура РФ.
В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

8. Выберите продолжение утверждения, которое вам кажется наиболее вероятным: «На финансовых рынках...»:

А. «...чем ниже риск, тем выше доходность».
Б. «...чем выше риск, тем ниже доходность».
В. «...чем выше риск, тем выше доходность».

9. Отметьте наиболее полный и правильный ответ на вопрос: «Какие возможности для сбережения денег предоставляют гражданам коммерческие банки?»:

А. Принимают деньги на депозиты (во вклады).
Б. Принимают деньги на депозиты (во вклады) и выдают кредиты.
В. Принимают деньги на депозиты (во вклады) и продают гражданам акции акционерных обществ.

10. Выберите правильный ответ на вопрос: «В чем отличие негосударственного пенсионного фонда от государственного?»:

А. Государственный пенсионный фонд имеет лицензию, а негосударственный – нет.
Б. Негосударственный пенсионный фонд работает только с юридическими лицами, а государственный – со всеми.
В. Негосударственный пенсионный фонд работает с добровольными взносами граждан, а государственный – только со средствами обязательных отчислений работодателей.

11. Отметьте правильный ответ на вопрос: «Являются ли паи паевых инвестиционных фондов ценной бумагой?»:

А. Да.
Б. Нет.
В. Затрудняюсь ответить.

12. Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

А. Банковский депозит.
Б. Акция акционерного общества.
В. Государственная облигация.

13. Отметьте утверждение, которое, на ваш взгляд, не относится к рекламным:

А. Играть на бирже не просто, а очень просто.
Б. На рынке Forex можно стать миллионером.
В. Доходность вложений в акции не ограничена законом.

14. Отметьте наиболее правильный и полный ответ на вопрос: «Вложения в какие финансовые инструменты застрахованы государством?»:

А. Вклады до 400 тыс. руб. на депозиты коммерческих банков – участников системы страхования вкладов.
Б. Вклады в паи паевых инвестиционных фондов и на депозиты коммерческих банков.
В. Вклады в государственные облигации и паи паевых инвестиционных фондов.

15. Вопросы предложенного теста были для вас:

А. Скорее легкими, чем трудными.
Б. Скорее трудными, чем легкими.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ ТЕСТА

Вопрос 1. Правильный ответ – Б.

Комментарий.
По российскому законодательству акции и облигации являются ценными бумагами. Долговые расписки не являются ценными бумагами, а облигации – это не долговые расписки. На статус акции никак не влияет тот факт, выплачивались или нет по ней дивиденды. Может вызвать затруднение тот факт, что иногда акционерное общество может решить не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям. В этом случае на следующий год привилегированная акция становится голосующей.

Вопрос 2. Правильный ответ – В.

Комментарий.
Акционеры не могут на свое усмотрение устанавливать размер дивидендов. Механизм определения размера дивидендов в акционерном обществе таков: совет директоров акционерного общества определяет ставку дивиденда и выносит свое решение на рассмотрение общего собрания акционеров, которое может либо утвердить эту ставку, либо понизить ее.

Вопрос 3. Правильный ответ – А.

Комментарий.
На фондовой бирже покупать и продавать ценные бумаги могут только аккредитованные профессиональные участники фондового рынка. Ими являются брокерские компании. Центральный банк России не ведет операций с ценными бумагами.

Вопрос 4. Правильный ответ – В.

Комментарий.
Паевые инвестиционные фонды создают только управляющие компании. Сложности с ответом может вызвать тот факт, что коммерческие банки создают «свой» тип фондов – общие фонды банковского управления (ОФБУ), однако данная форма коллективного инвестирования регулируется законодательством банковской сферы. Иногда при банках создаются управляющие компании, которые являются полноценными участниками фондового рынка, несмотря

на возможные сходства с названием определенного банка. Фонды, создаваемые подобными управляющими компаниями, являются паевыми инвестиционными фондами и также не имеют отношения к банковским продуктам.

Вопрос 5. Правильный ответ – Б.

Комментарий.
Основными биржевыми товарами фондовой биржи являются ценные бумаги, например акции и облигации.

Вопрос 6. Правильный ответ – А.

Комментарий.
Все сделки на рынке ценных бумаг происходят через профессионального посредника – брокера. Это справедливо для всех граждан, независимо от их образования. Торговля через Интернет ведется с помощью программ интернет-трейдинга, которые брокерские компании предоставляют своим клиентам.

Вопрос 7. Правильный ответ – В.

Комментарий.
Организации, регулирующие финансовый рынок в России, – Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, а также Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России). Неполный ответ, а также ответ с упоминанием «лишних» организаций неверны.

Вопрос 8. Правильный ответ – В.

Комментарий.
Природа различных финансовых инструментов такова, что для них справедливо правило «чем выше риск, тем выше доходность». В реальной жизни возможны ситуации, когда банковский депозит может принести бóльшую прибыль, чем акции. Но это только доказывает, что инвестору важнее обращать внимание на риски, сопровождающие каждую сделку на финансовом рынке.

Вопрос 9. Правильный ответ – А.

Комментарий.
Банки предоставляют своим клиентам в качестве инструментов сбережения собственных средств только депозиты. Кредитные услуги – это финансовый продукт, связанный с потреблением и убытками в личном бюджете, а акции – это инструмент инвестирования, более сложная по сравнению со сбережением ступень работы с личными финансами.

Вопрос 10. Правильный ответ – В.

Вопрос 11. Правильный ответ – А.

Вопрос 12. Правильный ответ – Б.

Комментарий.
Из перечисленных вариантов акции являются самым рискованным финансовым инструментом, поскольку доход по акции не гарантируется. Напротив, по банковским депозитам и облигациям потребителю изначально известны основные параметры его вложения – срок, сумма, необходимая для сделки, а также доход, который гарантируется в первом случае банком, а во втором – эмитентом.

Вопрос 13. Правильный ответ – В.

Комментарий.
Предложение варианта «В», в отличие от остальных ответов, содержательно верно и не вводит в заблуждение потребителей финансовых услуг.

Вопрос 14. Правильный ответ – А.

Комментарий.
На сегодняшний день государство страхует банковские вклады на сумму до 400 тыс. руб., а также обсуждается тема страхования нерыночных рисков вложений в паевые инвестиционные фонды.

ТЗ № 9 Тестовое задание по теме 8 «Налоги»

1. Выберите верные суждения о налогах
   1) Налоги наполняют государственный бюджет и оплачивают расходы государства.
   2) К косвенным налогам относят налог на доходы физических лиц, налог на наследство.
   3) Налоги направляются на поддержку малообеспеченных слоёв общества за счёт частичного перераспределения средств.
   4) Прямые налоги, в отличие от косвенных, носят обязательный характер.
   5) Прямые налоги изымаются непосредственно из дохода налогоплательщика.

2. Выберите верные суждения о налогах и налогообложении
   1) При пропорциональной системе налогообложения ставки увеличиваются при возрастании объекта налога.
   2) Налоги — обязательные платежи физических и юридических лиц в пользу государства в порядке и на условиях, определённых законодательством.
   3) Налоги устанавливаются законом и обязательны к уплате.
   4) Фискальная функция налогов проявляется в наполнении государственного бюджета и финансировании расходов государства.
   5) К прямым налогам относят налог на добавленную стоимость.

3. Установите соответствие между примерами и видами налогов и сборов в РФ (в соответствии с Налоговым кодексом РФ):

ПРИМЕРЫ	ВИДЫ НАЛОГОВ И СБОРОВ В РФ
А) налог на доходы физических лиц	1) региональные
Б) акцизы	2) местные
В) транспортный налог	3) федеральные
Г) государственная пошлина	
Д) земельный налог	

4. Владимир Александрович владеет легковым автомобилем и земельным участком и периодически уплачивает соответствующие налоги.
Установите соответствие между примерами и элементами структуры налога:

ПРИМЕРЫ	ЭЛЕМЕНТЫ СТРУКТУРЫ НАЛОГА
А) 1 см3 рабочего объёма двигателя	1) субъект налога
Б) Владимир Александрович	2) объект налога
В) легковой автомобиль	3) источник уплаты налога
Г) заработная плата	4) единица налогообложения

Д) земельный участок	

5. Установите соответствие между действиями и элементами статуса налогоплательщика в РФ:

ДЕЙСТВИЯ	ЭЛЕМЕНТЫ СТАТУСА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
А) уплачивать законно установленные налоги	
Б) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах	1) права
В) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных законодательством	
Г) встать на учёт в налоговых органах, если это предусмотрено законодательством	2) обязанности
Д) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах	

6. Гражданин А. является владельцем дачи. Ежегодно он уплачивает налог на этот имущественный объект. Что еще, помимо налога на имущество, относится к прямым налогам?

1) налог на наследство
2) акцизный налог
3) личный подоходный налог
4) таможенная пошлина
5) налог на прибыль
6) налог на добавленную стоимость

7. Найдите в приведенном списке налоги, взимаемые с физических лиц

1) налог на имущество предприятий
2) налог на добавленную стоимость
3) налог на имущество
4) налог на прибыль
5) подоходный налог
6) налог на дарение

8. Установите соответствие между действиями и элементами статуса налогоплательщика в РФ:

ДЕЙСТВИЯ	ЭЛЕМЕНТЫ СТАТУСА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
А) требовать соблюдения и сохранения налоговой тайны	1) права

Б) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах	2) обязанности
В) получать по месту своего учёта от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах	
Г) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки	
Д) уплачивать законно установленные налоги	

9. Какой смысл обществоведы вкладывают в понятие «налоги»? Составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о функциях налогов, и одно предложение, раскрывающее особенности косвенных налогов.

10. Какие налоги уплачивает предприятие?
1) налог на прибыль
2) налог на добавленную стоимость
3) налог на доходы физических лиц
4) налог на наследство
5) государственная пошлина

11. Установите соответствие между объектами налогообложения и видами налогов.

ВИД НАЛОГА	ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
1) федеральные	А) доходы физических лиц
2) региональные	Б) земля
3) местные	В) имущество организаций
	Г) добыча полезных ископаемых
	Д) имущество физических лиц

12. Найдите в списке права налогоплательщика
1) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом
2) уплачивать законно установленные налоги в бюджет и во внебюджетные фонды своевременно и в полном объёме (возникает только с момента вступления в законную силу нормативного акта, предусматривающего уплату конкретно определённого вида налога)
3) на соблюдение и сохранение налоговой тайны
4) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведённых налоговых проверок
5) представлять в налоговый орган по месту учёта в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать
6) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки

13. Гражданин Иванов открыл своё дело. Какими правами налогоплательщика он может пользоваться? Цифры укажите в порядке возрастания.
1) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах

2) использовать налоговые льготы при наличии оснований
3) вести в установленном порядке учёт своих доходов
4) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений
5) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки

14. Индивидуальный предприниматель Семён за год получил доход в размере 2 млн рублей при затратах 950 тыс. рублей. 120 тыс. рублей он заплатил в качестве налога на доход, и ещё 25 тыс. рублей в качестве налога на имущество. На оставшиеся после уплаты налогов средства Семён приобрёл акции нефтяной компании, рассчитывая на высокие дивиденды. Какие экономические термины характеризуют описанную ситуацию? Цифры укажите в порядке возрастания.
1) макроэкономика
2) налоговый вычет
3) прибыль
4) косвенные налоги
5) прямые налоги
6) инвестиции

15. Найдите в приведенном списке характеристики, присущие любому налогу. Запишите цифры, под которыми они указаны.
1) обязательность уплаты
2) безвозмездность
3) пропорциональность доходу
4) возвратный характер
5) законодательное установление

16. Пётр Петрович решил организовать фирму по пошиву свадебных платьев. Он обратился за консультацией в налоговые органы по месту своего учёта, чтобы узнать, какие налоги и в каком размере он должен будет уплачивать. Обязаны ли налоговые органы предоставлять ему такую информацию? Свой ответ обоснуйте. Назовите любые две обязанности налогоплательщика.

17. Установите соответствие между целями налогообложения и функциями налогов. К каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ЦЕЛИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	ФУНКЦИИ НАЛОГОВ
А) обеспечение развития научно-технического прогресса	1) фискальная
Б) снижение безработицы	2) распределительная
В) обеспечение финансирования государственных расходов	3) стимулирующая
Г) сглаживание социального неравенства в обществе	
Д) снижение различий в уровне жизни в разных регионах страны	

Шкала оценивания тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 60	2	не удовлетворительно

Практические задания

ПЗ № 1 Практическое задание к теме 1. «Личное финансовое планирование»

Практическое занятие «Составление личного финансового плана и составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета и оценка его баланса»

Задание 1. «Составление личного финансового плана»

Цель: научиться составлять личный финансовый план

Общие положения

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) - это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

1) Какова ваша цель?
2) Когда вы хотите её осуществить?
3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете

на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)
3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Практическая часть

Задание 1. Определите свои финансовые цели

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА х (1 + Темп роста х Количество лет)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы - расходы) рублей в месяц.

Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
5) Укажите новые сроки достижения целей.

Задание 2. «Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета и оценка его баланса»

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

Общие положения

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

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

Доходы — это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

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

Расходы — это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

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

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

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

Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

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

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

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

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

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

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1.

Структура личного (семейного) бюджета

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

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

Таблица 2.

Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
Д < Р (доходы меньше расходов)	Дефицитный
Д = Р (доходы равны расходам)	Сбалансированный
Д > Р (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

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

Практическая часть

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

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях

Общий доход		**Общий расход**	

Определите вид бюджета.

Задание 2. Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс.

Какие изменения произошли в вашем бюджете?

ПЗ № 2 Практическое задание к теме 3. «Кредит»

Задание 1. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.

1. Ознакомьтесь с информацией об особенностях подписания кредитного договора, выделите ключевую информацию и составьте Памятку потенциальному заемщику из 10 пунктов:

ИНОФОРМАЦИЯ ДЛЯ ЗАЕМЩИКОВ

На что обязательно необходимо обращать внимание при подписании кредитного договора:

1) При оформлении кредита вы берете деньги у банка, а затем должны вернуть их и оплатить соответствующие проценты.
2) Перед тем, как предоставить кредит, банк должен проверить вашу кредитную историю и официальный доход. Для клиентов, имеющих зарплатную карту, банк, как правило, не требует предоставления полного комплекта документов, подтверждающих платежеспособность. Обычно держателям зарплатных карт для получения кредита достаточно будет предоставить паспорт.
3) В рекламе крупным шрифтом может быть указана привлекательная низкая ставка по кредиту. Обязательно прочтите все сноски, указанные мелким шрифтом внизу и на обороте, чтобы убедиться в том, что на деле процентная ставка не окажется намного выше той, на которую вы рассчитываете.
4) Уточните у специалиста банка процентную ставку по оформляемому кредиту и период, за который эта ставка указывается (% в день, месяц или год), а также попросите рассчитать полную стоимость кредита.
5) Уточните, включена ли в стоимость кредита страховка или она рассчитывается отдельно, а также обязательно ли нужно ее оформлять.
6) Если кредитная организация, не являясь вашим зарплатным банком, готова предоставить кредит только по паспорту, не требуя иных документов, необходимо понимать, что процентная ставка по кредиту в таких кредитных организациях может быть гораздо выше той, что предлагают банки, запрашивающие полный комплект документов, и доходить до 1000% в год.

ВАЖНО:

1. Берите кредит в той валюте, в которой вы получаете доход. Так вы обезопасите себя от последствий скачков валютных курсов.

2. Платежи по всем кредитам должны составлять не более 50% от вашей зарплаты. В жизни возможны разные непредвиденные ситуации. Важно, чтобы даже при снижении дохода вы могли оплачивать кредит.

3. Подпишите страховой договор на случай форс-мажора. В случае болезни или потери работы погашать кредит вам поможет страховая компания.

2. Ознакомьтесь с информацией по ссылке https://creditar.ru/credits/pravovoj-analiz-kreditnogo-dogovora#id161_oshibki: заполните таблицы 1 и 2 и установите иерархию по значимости Опасных условий кредитного договора (на свое усмотрение).

Таблица 1.

Способы проверки кредитного договора

Способы	Характеристика

Таблица 2.

Распространенные ошибки при составлении кредитного договора

Ошибки	Характеристика

Потенциально опасные условия кредитного договора:

1. Умышленно ужесточенный перечень условий для получения займа.
2. Требование о предоставлении нотариально заверенных копий или оригиналов документов.
3. Скрытые комиссии, включая платежи за рассмотрение заявки, выдачу и досрочное погашение кредита.
4. Несогласованные заранее процентные ставки и механизмы их начисления.
5. Необязательные оплачиваемые услуги, от которых клиент может отказаться до подписания документа.
6. Необоснованные штрафные санкции и издержки.
7. Добавление запрещенного законом пункта об односторонних изменениях условий сделки.

Задание 2. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

Задание 3. Сравнительный анализ банков и кредитных продуктов для осуществления выбора на основе заданных критериев.

Выберите банк (из предложенных) и лучшие условия по потребительскому кредиту «Кредит наличными» для клиента, исходя из следующих рекомендаций:

Критерии надежного банка:

1) банк находится на рынке финансовых услуг более 5 лет;
2) банк находится в топ-100 по размеру активов;
3) акционером банка является государство;
4) у банка есть широкая сеть отделений и банкоматов по всей территории Российской Федерации;
5) банк предоставляет возможность погашать кредиты различными способами: в офисе банка, банкомате, интернет-банке.

Банки для сравнения:

1. ВТБ (ПАО) https://www.vtb.ru
2. ПАО «Почта-банк» https://www.pochtabank.ru
3. Райффайзен банк https://www.raiffeisen.ru

Задание 4. Расчет полной стоимости кредита

18 мая текущего года Колинова Варвара Михайловна обратилась в ПАО банк «Щедрость» с заявлением-анкетой на получение кредита наличными сроком на 5 лет для ремонта квартиры 700 000 рублей.

Информация о клиенте:

- возраст 36 лет;
- замужем;
- один несовершеннолетней ребенок;
- работает по найму бухгалтером
- стаж на последнем месте работа 1,5 года
- среднемесячный доход 50000 руб.;
- среднемесячный доход супруга 60000 руб.
- постоянная регистрация в данном городе;
- кредитов в других банках не имеет.

Кредит одобрен, на основании данных анкеты и кредитной истории клиента процентная ставка по кредиту установлена в размере 10,8% годовых. Дата выдачи кредита 25 мая т.г.

Требуется:

1) Рассчитать размер платежей заемщика по кредиту, использовав калькулятор http://www.calculator888.ru/kreditnyy-kalkulyator/annuitetnyy-kalkulyator/.
2) Определить полную стоимость кредита
3) Заполнить таблицу по структуре кредита:

Структура кредита	Данные по расчету кредита
Дата выдачи кредита	
Дата погашения кредита	
Срок	
Сумма	
Процентная ставка	
Полная стоимость кредита	
Вид платежа	
Дата платежа	
Размер ежемесячного платежа	
Полная сумма затрат клиента	
Сумма переплаты по кредиту	

ПЗ № 3 Практическое задание к теме 4. «Расчетно-кассовые операции»

Практическое занятие «Определение признаков подлинности и платежеспособности денежных знаков».

Цель: формирование навыков по определению платежеспособности банкнот Банка России, в том числе с помощью специальных приборов.

Материально-техническое оснащение:

1. Раздаточный материал - изображения лицевой и оборотной сторон билетов Банка России.
2. Подлинные банкноты российских рублей разных номиналов.
3. Прибор для проверки защитных признаков банкнот (например «Ультрамаг - 225 СЛ»).
4. Каталоги «Билеты Банка России».

Общие положения

В денежном обороте все еще встречаются фальшивые рубли, евро и доллары – деньги начали подделывать со времён их появления. Банк России регулярно модифицирует рублевые купюры, усиливая защитные свойства денежных знаков. В результате мы имеем банкноты, считающиеся одними из самых защищённых в мире. Зарубежные государственные банки также стараются идти в ногу со временем и совершенствуют степень и способы защиты своих бумажных денег. Но всё же риск столкнуться с подделками существует. Поэтому каждый должен иметь представление о признаках подлинности купюр, и хорошо знать хотя бы несколько признаков, чтобы за короткое время суметь оценить степень их подлинности, что называется «на глаз».

Подробные признаки подлинных банкнот Банка России

Выявить подлинная ваша купюра или нет, можно в совокупности несколькими способами. Если вы ограничитесь одним или двумя признаками, то вы можете сделать неправильные выводы, так как мошенники не стоят на месте и постоянно совершенствуют свою технику подделывания (вместе с развитием технического прогресса).

Итак, точно сказать о степени подлинности банкноты можно только проверив её «вооруженным» и «невооружённым» глазом, и применяя ультрафиолет.

Подлинник перед вами или подделка, выявляется:

- анализом банкноты на просвет;
- рельефностью (при контроле на ощупь);
- под лупой (при использовании лупы, увеличивающей в 8 или 10 раз);
- изменением угла просмотра.

Остановимся более подробно на банкноте банка России номиналом 1000 рублей образца 1997 года, хотя некоторые признаки похожи для разных бумажных денег – мы об этом обязательно скажем. В статье используются материалы ЦБ РФ, представленные на официальном сайте Центрального банка.

Для сведения, тысячерублёвка претерпела уже две модификации: 2004 года и 2010 года. Купюры номиналом в 5000 рублей и 1000 рублей последних модификаций имеют одинаковые степени защиты, но подделывают по статистике больше вторые – они самые распространённые.

Признаки подлинности банкнот Банка РФ определяются:



1. При анализе банкноты на просвет

1 – Водяной знак. На банкнотах последней модификации водяной знак расположен на широком купонном поле (читай – на поле купюры) в виде головы памятника Ярославу Мудрому. К нему снизу примыкает объёмный филигранный (тщательно отпечатанный) водяной знак с числом 1000, т.е. с номиналом банкноты. Окрас знака состоит из полутонов, причём темные тона плавно перетекают в светлые и наоборот – создаётся эффект объёмности.

На купюрах ранней модификации (2004 г.) цифровое изображение номинала находилось на узком купонном поле.

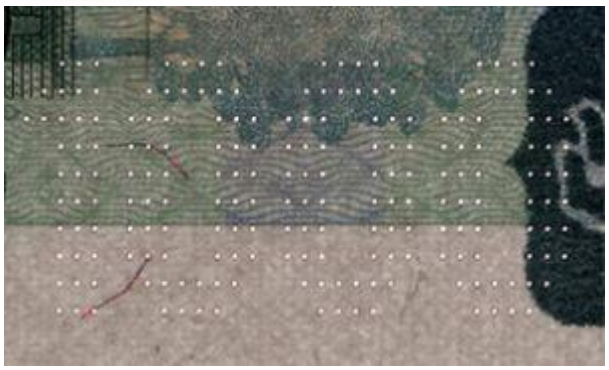




2 – Защитная нить – с 2004 года внедряется во все купюры. В последних модификациях 2010г. нить имеет ширину 5 мм и содержит периодически повторяющиеся изображения номинала, разделённые ромбами – на просвет они выглядят светлыми на тёмном фоне. Более ранняя модификация нити представляла из себя металлизированную защитную нить, как бы ныряющую в банкноту – с оборотной стороны купюры выходят пять её участков. При просмотре против света нить просвечивается как непрерывная темная полоска.







3 – Микроотверстия (микроперфорация) — с 2004 года располагаются на бумажных денежных знаках от 100 до 5000 рублей. Просматривая банкноту на свет, можно увидеть ее номинал из ярких точек — микроотверстий, пробитых на одинаковом расстоянии. Бумажная поверхность в области микроперфорации должна быть гладкой на ощупь, её шероховатость будет говорить о некачественном исполнении и возможности подделки.

2. Рельефность (контроль на ощупь)

Элементы с выпуклым рельефом были разработаны как для слабовидящих людей, так и для дополнительной защиты. Выпуклыми изготавливаются надпись «Билет Банка России» (9.1), метка для слабовидящих (9.2) и эмблема Банка России (9.3). С 2010 года на

лицевой части денежных знаков 1000 и 5000 рублей прощупывается тонкая штриховка по краям купонных полей (9.4).



9.1

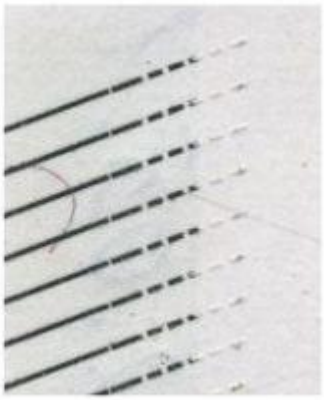




9.2

9.3





9.4

3. Контроль подлинности «вооружённым глазом» – под лупой х8-х10

4 – Защитные волокна, внедрённые в бумагу – короткие разноцветные волокна, вплетенные в бумажное полотно. Если просветить купюру ультрафиолетовыми лучами, то участки красного цвета двух цветных волокон будут иметь красное свечение. На ранних модификациях нюансов побольше, так как там используются большее количество цветов защитных нитей (4 вместо 2), но это без УФ-подсветки не определишь.

5 – Микротекст – различается на обороте купюры. В верхней части расположен так называемый позитивный микротекст (тёмные цифры на светлом фоне), состоящий из повторяющегося числа 1000 (5.1).



В нижней части банкноты присутствует микротекст в 7-ми виде полос с повторяющимся текстом «ЦБР1000» (с 2010 года надпись «ЦБРФ1000» на 6-ти полосах), который выполнен с переходом от негативного к позитивному слева направо, т.е. сначала

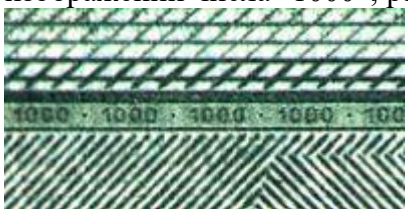
идут светлые цифры на темном фоне, перетекающие плавно в темные цифры на светлом фоне (5.2).







На последних модификациях на верхней и нижней границе изображения извивающейся ленты (орнамент) имеется микротекст, состоящий из повторяющихся изображений числа “1000”, разделённых между собой точкой (5.3).

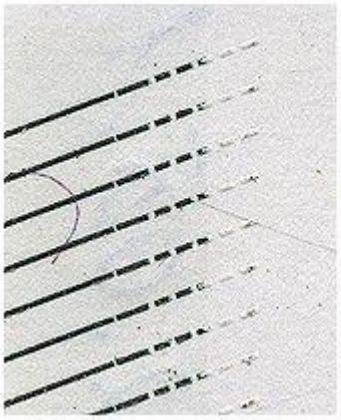


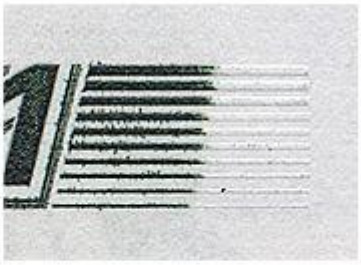
4.1 – Микроузоры. Эти рисунки из тончайших линий расположены на обратной стороне купюры на купонных полях. Они, на обычный взгляд, воспринимаются как ровная поверхность, но, например, при ксерокопировании с большей доли вероятности эти рисунки будут искажены, т.е. возникнет муар. Для справки, муар – это паразитный рисунок, возникающий в результате интерференционного взаимодействия растровых решёток цветоделенных изображений, совмещаемых при печати.

4.2 – Рисунок из мелких графических элементов. Начиная с 2010 года на тысячерублёвых купюрах фоновое изображение здания, которое находится справа от часовни, состоит из различных мелких графических элементов, состоящих из числа 1000 и текста «ЯРОСЛАВЛЬ».



6 – Бесцветное неокрашенное тиснение. Его можно встретить в самых последних модификациях. Элементы 9.4 и 9.1 оканчиваются как раз таким бесцветным (бескрасочным) тиснением.





4. Путем смены угла просмотра

7 – Скрытые муаровые полосы. На лицевой части купюры имеется поле, которое под прямым углом зрения выглядит однотонным, но при её наклоне поле переливается многоцветными муаровыми полосками, словно цвета радуги. В последней модификации это уже волнообразные полосы желтого и голубого цвета.



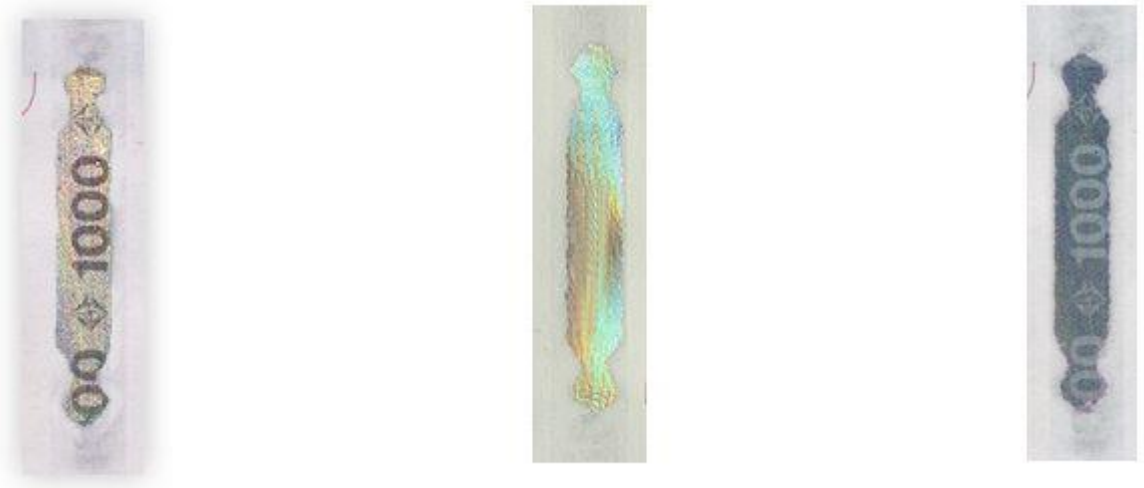


А если это поле посмотреть в ультрафиолете, то прямой угол зрения даст однотонное желтое поле, а наклонный позволит увидеть в верхней его части волнообразные люминесцирующие полоски зеленого и красного цвета.





2.1 – Эффект изменения изображения на фрагменте защитной нити. Если наклонить банкноту на фрагменте защитной нити, то можно наблюдать радужное поблёскивание (без явного изображения) или изображение повторяющегося числа 1000 с ромбами.



8 – Скрытые буквы «РР». Острый угол просмотра позволяет увидеть на ленте с орнаментом буквы «РР». Они изменяют свой цвет в соответствии в зависимости от ориентации банкноты.



9 – Оптически переменная краска. При наклоне купюры модификации 2004 года меняется цвет герба г. Ярославля с эффектом металлического блеска: с малинового до золотисто-зеленого. В последней модификации при наклоне меняется положение яркой блестящей горизонтальной полоски. Под прямым углом зрения она будет видна в середине герба города Ярославля, а при остром – переместится вниз или вверх.



Практическая часть

Задание 1. С помощью комплекта банкнот российских рублей модификации разных годов определить:

а) к модификации какого года относятся предложенные банкноты;

б) какие новые элементы внешнего вида и защиты можно обнаружить на модифицированных банкнотах 2004 года;

в) каким образом можно обнаружить элементы этого вида защиты визуально, с помощью прибора, при каком свете.

2. Конспектируем в тетради элементы технологической защиты. Внимательно, с помощью тактильных ощущений и прибора «Ультрамаг - 225» рассмотреть и изучить элементы этой защиты на подлинных банкнотах, коротко отметить в конспектах.

3. Повторить элементы полиграфической защиты и обнаружить их на банкнотах:

а) виды печати: глубокая, высокая и т.д.

б) микротекст

в) микроузор

г) совмещенное изображение

д) виды красок (OVI – краска, металлизированная).

Задание 2. С помощью тактильных ощущений и приборов определить характерные черты этих элементов на подлинных банкнотах. Найти отличия в элементах полиграфической защиты на банкнотах в зависимости от номинала и модификации.

Например: OVI – краской на 1000 рублевой банкноте до модификации 2004 года был отмечен герб Банка России, а на модифицированных банкнотах 2004 года OVI – краской отпечатан герб города Ярославль, герб Банка России – обычной краской.

Контрольные вопросы:

1) Определите какие элементы защиты присутствуют на банкнотах российских рублей:
   а) свечение в УФЛ;
   б) магнитная защита;
   в) инфракрасная защита.
3) Укажите место на банкнотах, где присутствуют эти элементы.
4) С помощью каких элементов прибора «Ультрамаг-225» можно обнаружить элементы этой защиты?
5) Перечислите реквизиты банкнот билетов Банка России и найдите их на банкнотах

ПЗ № 4 Практическое задание к теме 6 «Инвестиции»

Практическое занятие «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»

Задача 1.

Вложения в ГКО выпуска 21133 – 100 тыс. руб.

Рыночная цена – 89,30%. Срок до погашения – 108 дней.

Вложения в ОФЗ 25018 – 300 тыс. руб., доходность – 118,35%.

Вложения в акции АО «Газпром» – 200 тыс. руб., доходность – 48%.

Требуется:

1. Рассчитать доходность по ГКО выпуска 21133 к моменту погашения.
2. Определить средневзвешенную доходность по инвестиционному портфелю.
3. Перечислить, из чего складывается доход по инвестиционным операциям.

Решение:

1. Доходность (без учета налога):

$$\left(\frac{100}{89{,}30}-1\right)\cdot\frac{365}{108}\cdot 100\% = 0{,}12\cdot 3{,}38\cdot 100\% = 40{,}56\%.$$

2. Средневзвешенная доходность портфеля равна:

$$\frac{X_1 \cdot V_1 + X_2 \cdot V_2 + ... + X_i \cdot V_i}{V},$$

где X – доходность;

V – инвестиции в ценную бумагу.

$$\frac{40{,}56\% \cdot 100000 + 118{,}35\% \cdot 300000 + 48\% \cdot 200000}{600000} =$$

$$= \frac{40560 + 355050 + 96000}{600000} = 81{,}94\%.$$

3. Проценты и дивиденды от вложений в ценные бумаги, доходы от увеличения курсовой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле банка;

премии и разницы при вложениях в производные финансовые инструменты, спред;

комиссионные или денежное вознаграждение при управлении портфелями ценных бумаг клиентов.

Задача 2.

ПАО «Солидарность» является оператором РТС. Менеджеры фондового управления банка большое внимание уделяют оценке эффективности портфеля ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг банка по состоянию на 1 февраля:

Ценная бумага	Объем инвестиций, тыс. руб.	Цена покупки	Сумма дивиденда на акцию, руб.
1. ОБР:			
211008	200	97,17%	–
211009	100	84,12%	–
211010	450	86,10%	–
2. Акции:			
АО «Ростелеком»	400	3,2$	75
АО «Татнефть»	150	142$	106
АО «Мосэнерго»	200	1,4$	50
РАО «ЕЭС России»	250	0,3$	5

Справочно: 1$ = 20 руб.

Аналитики фондового управления отмечают повышательный тренд кривой доходности по облигациям Банка России 211009. Анализ балансов финансовой отчетности предприятий-эмитентов акций опасений не вызывает.

Требуется:

1. Указать этапы оценки эффективности портфеля ценных бумаг.
2. Рассчитать доходность по каждой ценной бумаге, учитывая, что срок до погашения по облигациям Банка России составляет:
   по 211008 – 20 дней;
   по 211009 – 48 дней;
   по 211010 – 100 дней.
3. Рассчитать средневзвешенную доходность портфеля.
4. Определить, какое инвестиционное решение должен принять менеджер фондового управления?

Решение:

2. Доходность по облигациям Банка России рассчитывается:

$$Д = \left(\frac{N}{P} - 1\right) \cdot \frac{365}{T} \cdot 100\%,$$

где Д – доходность к погашению;

N – номинал облигации;

Р – рыночная цена;

Т – срок до погашения.

$$Д_{211008} = \left(\frac{100}{97,17} - 1\right) \cdot \frac{365}{20} \cdot 100 = 0,029 \cdot 18,25 \cdot 100 = 52,93\% .$$

$$Д_{21009} = \left(\frac{100}{84,12} - 1\right) \cdot \frac{365}{48} \cdot 100 = 0,189 \cdot 7,6 \cdot 100 = 143,64\% .$$

$$Д_{211010} = \left(\frac{100}{86,10} - 1\right) \cdot \frac{365}{100} \cdot 100 = 0,161 \cdot 3,65 \cdot 100 = 58,77\% .$$

Доходность по акциям:

$$Д = \frac{В}{Цэ} \cdot 100\% ,$$

где В – сумма дивиденда;

Цэ – цена приобретения.

По акциям АО «Ростелеком»:

$$Д = \frac{75}{3,2 \cdot 20} \cdot 100 = \frac{75}{64} \cdot 100 = 117,19\%.$$

По акциям АО «Татнефть»:

$$Д = \frac{106}{142 \cdot 20} \cdot 100 = 3,73\%.$$

По акциям АО «Мосэнерго»:

$$Д = \frac{50}{1,4 \cdot 20} \cdot 100 = 178,57\%.$$

По акциям РАО «ЕЭС России»:

$$Д = \frac{5}{0,3 \cdot 20} \cdot 100 = 83,3\% .$$

3. Средневзвешенная доходность портфеля:

$$\frac{X_1 \cdot V_1 + X_2 \cdot V_2 + ... + X_i \cdot V_i}{V}$$

числитель: 52,93 · 200 + 143,64 · 100 + 58,77 · 450 + 117,19 · 400 + 3,73 · · 150 + 178, 57 · 200 + 83,3 · 250;

знаменатель: 1750.

$$\frac{10586 + 14364 + 26446,5 + 46800 + 559,5 + 35714 + 20825}{1750} = \frac{155295}{1750} = 88,74\%.$$

4. Кривая доходности повышается, следовательно цены будут снижаться, из чего следует, что бумагу 211009 необходимо продать.

ПЗ № 6 Практическое задание к теме 9. «Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг»

Практическое занятие: Эссе на тему: «Способы и порядок защиты прав потребителей финансовых услуг»

Задание:

1. Повторите тему 9. «Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг»
2. Основываясь на методических рекомендациях по написанию эссе, представьте эссе на тему «Способы и порядок защиты прав потребителей финансовых услуг».

Основные требования:

1. ***Учет особенностей эссе как литературного жанра:***

- Наличие конкретной темы или вопроса
- Личностный характер восприятия проблемы и ее осмысления.
- Небольшой объем.
- Свободная композиция
- Непринужденность повествования
- Парадоксальность
- Внутреннее смысловое единство
- Открытость
- Особый язык

2. ***Виды эссе:***

- описательные
- повествовательные
- рефлексивные
- критические
- аналитические

3. ***Структурная схема:***

- Введение - определение основного вопроса эссе
- Основная часть — ответ на поставленный вопрос. Один параграф содержит: тезис, доказательство, иллюстрации, подвывод, являющийся частично ответом на поставленный вопрос.
- Заключение-суммирование уже сделанных подвыводов и окончательный ответ на вопрос эссе.

Элемент структуры	**%** к общему объему работы
Вывод, содержащий заключительное суждение (умозаключение)	20%
Начало (актуализация заявленной темы эссе)	20%
Тезис Три аргументированных доказательства (опровержения) тезиса, выражающих ваше личное мнение (вашу позицию) и имеющих в своей основе научный подход. Переформулировка тезиса.	60%

4. ***Критерии оценивания:***

Необходимо выделить следующие элементы:

- представление собственной точки зрения (позиции, отношения) при раскрытии проблемы;
- раскрытие проблемы на теоретическом и бытовом уровнях, с корректным использованием или без использования определений, терминологии;
- аргументация своей позиции с опорой на факты или собственный опыт.

5. ***Требования, предъявляемые к эссе:***

- Эссе должно восприниматься как единое целое, идея должна быть ясной и понятной.
- Эссе не должно содержать ничего лишнего, должно включать только ту информацию, которая необходима для раскрытия вашей позиции, идеи.
- Эссе должно иметь грамотное композиционное построение, быть логичным, четким по структуре.
- Каждый абзац эссе должен содержать только одну основную мысль.

- Эссе должно показывать, что его автор знает и осмысленно использует теоретические понятия, термины, обобщения, мировоззренческие идеи.
- Эссе должно содержать убедительную аргументацию заявленной по проблеме позиции.

6. Алгоритм написания эссе:

- Внимательно прочтите все тему, предлагаемую для написания эссе.
- Определите главную мысль высказывания (о чем оно?), для этого воспользуйтесь приемом перифраза (скажите то же самое, но своими словами).
- Набросайте аргументы «за» и/или «против» данного высказывания. Если вы наберете аргументы и «за», и «против» афоризма, взятого в качестве темы, ваше эссе может носить полемический характер.
- Для каждого аргумента подберите примеры, факты, ситуации из жизни, личного опыта и т.д.
- Еще раз просмотрите подобранные иллюстрации.
- Подумайте, какие литературные приемы вы будете использовать, чтобы сделать язык вашего эссе более интересным, живым (сравнения, аналогии, эпитеты и т.д.).
- Распределите подобранные аргументы и/или контраргументы в последовательности. Это будет ваш условный план.
- Придумайте вступление к рассуждению (в нем можно написать, почему вы выбрали это высказывание, сразу определить свою позицию, задать свой вопрос автору цитаты и т.д.).
- Изложите свою точку зрения в той последовательности, которую вы наметили. Сформулируйте общий вывод работы и, если необходимо, отредактируйте ее.

Шкала оценивания практического задания

«5» (отлично)	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы, документы оформлены без ошибок
«4» (хорошо)	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя
«3» (удовлетворительно)	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
«2» (неудовлетворительно)	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя

Творческие задания (ТВ)

ТВ № 1 Творческое задание по теме 9. «Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг»

Практическое занятие: Подготовка доклада и презентации на тему «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

Задание:

1. Повторите тему 9. «Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг»
2. Оформите презентацию по теме «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке», используя открытые источники информации
3. Составьте доклад для сопровождения презентации.
4. Подготовьтесь к выступлению (ПРИЛОЖЕНИЕ 1).

Примерные темы:

- «Мошенничества с банковскими картами»,
- «Махинации с кредитами»,
- «Мошенничества с инвестиционными инструментами»,
- «Безопасность ДБО»,
- «Мошенничества при страховании»,
- «Налоговые преступления и ответственность»,
- «Фальшивомонетничество»,
- «Финансовые пирамиды»,
- «Защита прав потребителей финансовых услуг».

Требования к презентационному материалу:

1) Формат: MicrosoftPowerPoint
2) Объем презентации: min 10, max20 слайдов
3) Титульный лист: обязательное указание дисциплины, название темы, группы, автора и преподавателя
4) Дизайн: произвольный
5) Форма представления: графический, текстовый материал, изображения, скриншоты, аудиоматериалы, видеоматериалы (при их наличии).

Шкала оценивания творческого задания

«5» (отлично)	содержание работы полностью соответствует теме; фактические ошибки отсутствуют; содержание изложенного последовательно; достигнуто смысловое единство текста, иллюстраций, дополнительного материала.
«4» (хорошо)	содержание работы в основном соответствует теме (имеются незначительные отклонения от темы); имеются единичные фактические неточности; незначительные нарушения последовательности в изложении материал; отдельные непринципиальные ошибки в оформлении работы.
«3» (удовлетворительно)	в работе допущены существенные отклонения от темы; работа достоверна в главном, но в ней имеются нарушения последовательности изложения; ошибки в оформлении работы.
«2» (неудовлетворительно)	работа не соответствует теме; допущено много существенных ошибок; нарушена последовательность изложения во всех частях работы; не соответствует плану; крайне беден словарь; нарушено стилевое единство текста; грубые ошибки в оформлении работы.

При оценке творческой работы учитывается самостоятельность, оригинальность работы, уровень ее композиционного и стилевого решения, речевого оформления. Избыточный объем работы не влияет на повышение оценки.

Критерии оценки докладов (сообщений)

1. **Качество выступления (до 5 баллов)**

   1 балл: выступающий зачитывает текст доклада;

   2 балла: выступающий рассказывает доклад, но в докладе не объяснена суть работы;

   3 балла: доклад четко выстроен;

   4 балла: кроме текста доклада, выступающий хорошо владеет иллюстративным материалом;

   5 баллов: выступление произвело яркое впечатление.

2. **Качество ответов на вопросы (до 3 баллов)**

   1 балл: выступающий не ответил на большинство вопросов;

   2 балла: выступающий не уверенно отвечает на вопросы;

   3 балла: ответил кратко и точно на все вопросы.

3. **Использование демонстрационного материала (до 3 баллов)**

   1 балл: представленный демонстрационный материал не использовался выступающим;

   2 балла: демонстрационный материал использовался частично;

   3 балла: докладчик убедительно представил демонстрационный материал и хорошо в нем ориентируется.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ЭЛЕКТРОННОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ

К представлению необходимо подготовить защитное слово и презентацию, выполненную в PowerPoi№t.

Задача демонстрационного материала - помочь войти в контакт с аудиторией, подчеркнуть суть выступления и сделать его запоминающимся. Независимо от того, какие демонстрационные материалы будут использованы, выступление должно быть обращено к аудитории так, как если бы это был один человек. Выступающие должны позаботиться и о том, чтобы любой представитель аудитории увидел все, что он должен будет запомнить. Использование визуальных средств во время презентации помогает быстро и доходчиво изобразить вещи, которые трудно передать словами, экономит время, позволяет вызвать интерес и разнообразить презентацию

Количество демонстрационных материалов должно соответствовать принципу разумной необходимости, поэтому следует заранее продумать оптимальный объем демонстрационных материалов. Продолжительность демонстрации наглядных материалов должна быть в два раза меньше продолжительности презентации.

Демонстрация должна быть информативной, т.е. с комментариями. Демонстрируемый текст не должен дублировать сообщение. При подготовке презентации необходимо проверить содержание, грамматику, терминологию и т.п.

1. Выбор шрифтов:
   - быть последовательным в выборе шрифтов.
   - тесно стоящие буквы трудно читать.
   - материал, напечатанный только заглавными буквами тяжелее читать, чем заглавными и прописными.
   - для выделения лучше использовать цвет, а не заглавные буквы или курсив.
   - лучше использовать только два шрифта.
   - белый фон создает ослепительный блеск, белый шрифт на черном фоне может дать тот же эффект, лучше использовать синий фон.
2. Использование шрифта различной жирности:
   - жирное подчеркивание можно использовать для отличия и выделения.
   - жирные линии можно использовать для ключевых фигур, например, кривая на графике.
   - линии средней толщины следует использовать для менее значительных элементов, например, границы графика.
   - тонкие линии следует применять для изображений на заднем плане, например, сетки графика, если она необходима.
   - когда присутствуют два элемента равной важности, для одного используется сплошная линия, а для другого – прерывистая.
3. Использование цветов:
   - общепринятые стереотипы: красный – стой, зеленый – иди, желтый – уступи -можно использовать эти цвета в качестве сигналов и воспользоваться этими стереотипами.
   - теплые цвета: красный, желтый, золотой, коричневый, ярко-зеленый, оранжевый.
   - холодные цвета: синий, серый, светло-зеленый, пастельные цвета.
   - используя цвета, можно заставить слушателей «тепло» или «холодно» отнестись к вашему проекту.
   - можно использовать не более трех цветов, если только на графике, схеме, рисунке или таблице не более трех элементов.

- использовать контрастные цвета.
- использовать один и тот же цвет для одного и того же элемента как на одной и той же диаграмме и схеме, так и на всех последующих слайдах.
- на белом или сером фоне использовать черный, красный, темно-синий или темно-зеленый цвет.

Практические рекомендации для успешного выступления:

Выступающий должен быть презентабельным, эффектно, достаточно громко, отчетливо и внятно говорить, не жестикулировать, не теряя зрительный контакт с аудиторией.

Следует иметь в виду, что вступление и заключение являются наиболее значимыми частями выступления, также в каждом разделе желательно предусмотреть введение в раздел, констатацию, кульминацию, выводы по разделу, логический переход к следующей части выступления.

Следует избегать громоздких фраз, рекомендуется делить текст на простые предложения, что значительно облегчит заучивание текста.

Не следует злоупотреблять цифрами, их обилие может запутать не только слушателей, но и выступающего.

Рекомендуется избегать пространных цитат, необходимо использовать пространство текста для того, чтобы донести до аудитории собственные суждения.

При заучивании важно отметить в тексте места, в которых требуется изменить интонацию, труднопроизносимые слова рекомендуется произнести несколько раз.

Обязательным является проведение хронометража выступления – время чтения текста должно в точности совпадать с тем временем, которое отводится.

Рекомендуется предусмотреть 1-2 минутный резерв на случай неожиданностей (дополнительный вопрос по ходу речи, отказ техники, путаница с наглядными пособиями и т.п.)

Выводы должны быть предельно конкретными и убедительными.

Текст выступления следует завершить точными фразами, выражающими уверенность в правоте приведенной аргументации и целесообразности предложений по решению поставленной проблемы.

После составления основного текста выступления необходимо составить его краткий конспект, которым можно будет воспользоваться во время выступления. Конспект необходим для того, чтобы в процессе защиты не нарушить логику изложения, не потерять важную информацию и контролировать время выступления.