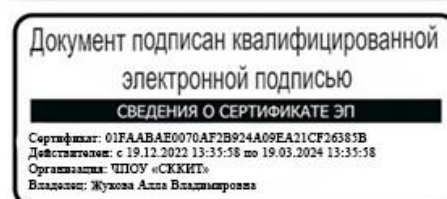


**Частное профессиональное образовательное учреждение  
«СЕВЕРО - КАВКАЗСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

Рассмотрена и утверждена  
на Педагогическом совете  
от 08.06.2023 Протокол № 04

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ЧПОУ «СККИТ»  
А.В. Жукова  
«08» июня 2023



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**31.02.04 МЕДИЦИНСКАЯ ОПТИКА**

**МЕДИЦИНСКИЙ ОПТИК-ОПТОМЕТРИСТ**

**Согласовано:**

Заместитель директора по учебно - методической работе С.В. Марченко

**Проверено:**

Руководитель специализированного центра компетенции Медицинская оптика Л.И. Макарова

**Составитель:**

Преподаватель Е.Б. Крячко

Пятигорск-2023

Программа учебной дисциплины Основы финансовой грамотности разработана в соответствии с:

- Приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21.07.2022 N 588 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 31.02.04 Медицинская оптика»

**Укрупненная группа профессии:** 31.00.00 Клиническая медицина

**Организация-разработчик:** Частное профессиональное образовательное учреждение «Северо-Кавказский колледж инновационных технологий»

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>4</u>
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>7</u>
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>14</u>
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>16</u>
5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	<u>17</u>
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	<u>69</u>

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### 1.1. Область применения программы

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 31.02.04 Медицинская оптика

**1.2. Место программы учебной дисциплины в структуре основной образовательной программы:** дисциплина Основы финансовой грамотности входит профессиональную подготовку социально-гуманитарного цикла (СГ.06)

### 1.3. Результаты освоения программы учебной дисциплины:

Код и название компетенции	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структура плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования

в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях		
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения	сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности	правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общепотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессио-

	<p>простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>	<p>нальной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности</p>
--	--	---

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем программы учебной дисциплины и виды работы

Вид учебной работы	Объем в академических часах очная форма обучения	Объем в академических часах заочная форма обучения
Объем учебной дисциплины	74	74
в том числе реализуемый в форме практической подготовки	34	4
в том числе из объема учебной дисциплины:		
Теоретическое обучение	30	6
Практические занятия (если предусмотрено)	34	4
Самостоятельная работа (если предусмотрена)	10	64
Промежуточная аттестация / форма контроля	Дифференцированный зачет (4 семестр)	Дифференцированный зачет (7 семестр)

## 2.2. Тематический план и содержание программы учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Формы организации учебной деятельности обучающихся	Содержание форм организации учебной деятельности обучающихся	Объем часов (очная форма)	Объем часов (заочная форма)	Коды реализуемых компетенций	Уровень освоения
<b>Тема 1. Личное финансовое планирование</b>	Теоретическое обучение	Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс	2	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Опрос. Выполнение практических заданий	4			2
	Самостоятельная работа	Работа с конспектом, поиск информации в сети Internet.	1	6		3
<b>Тема 2. Депозит</b>	Теоретическое обучение	Понятие сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.	2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от фи-	4	2		2



		<p>нансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий). Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач. Изучение-депозитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора. Опрос. Выполнение практических заданий</p>				
	Самостоятельная работа	Работа с конспектом, поиск информации в сети Internet	1	6		3
Тема 3. Кредит	Теоретическое обучение	<p>Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микро финансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.</p>	4		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<p><b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов. Опрос по теме, обсуждение докладов на тему: Кредитный договор — анализ финансовых рисков при</p>	4			2

		заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Тестирование. Выполнение практических заданий				
	Самостоятельная работа	Работа с конспектом, поиск информации в сети Internet	1	8		3
<b>Тема 4. Расчетно-кассовые операции</b>	Теоретическое обучение	Понятие-банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.	2	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег. Опрос. Тестирование. Выполнение практических заданий	4			2
	Самостоятельная работа	Работа с конспектом, поиск информации в сети Internet.	1	6		3
<b>Тема 5 Страхование</b>	Теоретическое обучение	Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.	2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Заключаем договор страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Расчет страхового взноса в зависимости от размера	4	2		2

		страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Опрос, обсуждение доклада на тему: Страховая ответственность; Страховой случай; Страховая премия, страховой взнос; Страховые продукты. Опрос, Тестирование. Выполнение практических заданий				
	Самостоятельная работа	Работа с конспектом, поиск информации в сети Internet.	1	6		3
<b>Тема 6. Инвестиции</b>	Теоретическое обучение	Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.	2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.). Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска. Опрос. Тестирование. Выполнение практических заданий	4			2
	Самостоятельная работа	Подготовка к лекционным и практическим занятиям	1	8		3
<b>Тема 7. Пенсии</b>	Теоретическое обучение	Понятие и значение пенсии, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.	6	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06,	1

	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Доклад на тему – «Изменения в пенсионном законодательстве» Опрос. Выполнение практических заданий	2		ОК 07, ОК 09	2
	Самостоятельная работа	Подготовка к лекционным и практическим занятиям	1	6		3
<b>Тема 8. Налоги</b>	Теоретическое обучение	Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.	4		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др. Опрос. Доклады на тему 1. Возникновение и развитие налогообложения. 2. Возникновение и развитие налогов в древней Руси. Опрос. Стандартизированный тест.	4			2
	Самостоятельная работа	Подготовка к лекционным и практическим занятиям	1	6		3
<b>Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	Теоретическое обучение	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными	4		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке. Опрос. Практические задания.	2			2
	Самостоятельная работа	Подготовка к лекционным и практическим занятиям	1	6		3

	бота					
<b>Тема 10. Создание собственного бизнеса</b>	Теоретическое обучение	Понятие бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	2		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 06, ОК 07, ОК 09	1
	Практическое занятие	<b>(в том числе в форме практической подготовки)</b> Формирование навыков по поиску актуальной информации по стар тапам и ведению бизнеса. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов. Доклад на тему «Понятие бизнес-плана и его значение» Выполнение практических заданий	2			2
	Самостоятельная работа	Подготовка к лекционным и практическим занятиям	1	6		3
Промежуточная аттестация / форма контроля			Диф. зачет (4 семестр)	Диф. зачет (7 семестр)		
			Всего	74	74	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Требования к материально-техническому обеспечению образовательной программы

Для реализации образовательной дисциплины Основы финансовой грамотности организация должна располагать инфраструктурой, обеспечивающей проведение всех видов практических занятий, предусмотренных учебным планом, образовательной программой. А также:

- кабинет социально-экономических дисциплин
- оснащение кабинета

№	Наименование оборудования	Техническое описание
<b>I. Специализированная мебель и системы хранения</b>		
Основное оборудование:		
	Стол ученический	регулируемый по высоте
	Стул ученический	регулируемый по высоте
Дополнительное оборудование:		
	Магнитно-маркерная доска / флипчарт	модель подходит для письма (рисования) маркерами и для размещения бумажных материалов с помощью магнитов
<b>II. Технические средства</b>		
Основное оборудование:		
	Сетевой фильтр	с предохранителем
	Интерактивный программно-аппаратный комплекс мобильный или стационарный, программное обеспечение	диагональ интерактивной доски должна составлять не менее 65" дюймов (165,1 см); для монитора персонального компьютера и ноутбука – не менее 15,6" (39,6 см), планшета – 10,5" (26,6 см) <sup>1</sup>
Дополнительное оборудование:		
	Колонки	для воспроизведения звука любой модификации
	Web-камера	любой модификации
<b>III. Демонстрационные учебно-наглядные пособия</b>		
Основные:		
	Наглядные пособия	нет
Дополнительные:		
	настенный стенд	отражающий специфику дисциплины

- оснащение помещений, задействованных при организации самостоятельной и воспитательной работы:

помещения для организации самостоятельной и воспитательной работы должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации.

#### 3.2. Требования к учебно-методическому обеспечению

Учебно-методическая документация по дисциплине включает: лекции; практические работы, разработку тематики по докладам, дискуссии, практические задания, перечень вопросов к текущему контролю, другим формам контроля, промежуточной аттеста-

<sup>1</sup> Постановление Главного санитарного врача Российской Федерации от 28 сентября 2020 года N 28 «Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 "Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи"»

ции.

### 3.3. Интернет-ресурсы

<https://student.action.group/> Акцион Студент

<https://minfin.gov.ru/> Министерство финансов РФ

### 3.4. Программное обеспечение, цифровые инструменты

Колледж обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

Используются программы, входящие в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, а также реестр социальных соцсетей: «Яндекс.Диск (для Windows)», Яндекс.Почта, Telegram, Power Point, ВКонтакте (vk.com), Youtube.com, Вебинар.ру

### 3.5. Основная печатная или электронная литература

1. Выгодчикова И.Ю. Финансовая математика : учебное пособие / Выгодчикова И.Ю.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 149 с. — ISBN 978-5-4497-0609-6. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96562.html>

2. Финансовая грамотность : учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html>

### 3.6. Дополнительная печатная или электронная литература

1. Жукова Т.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие / Жукова Т.В.. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2019. — 266 с. — ISBN 978-5-7782-4079-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99168.html>

2. Финансовая статистика и финансовые вычисления : методическое пособие / . — Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. — 84 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106597.html>

### 3.7. Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

1. Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Килячков, Е. В. Маркина [и др.]; под редакцией М. А. Эскиндарова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 1168 с. — ISBN 978-5-394-02995-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111027.html>

2. Краткий терминологический словарь по предметам кафедры социально-гуманитарных дисциплин / составители И. И. Турский [и др.]. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. — 249 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101398.html>

3. Журнал «Актуальные вопросы современной экономики» <https://www.iprbookshop.ru/46159.html>

4. Журнал Вопросы новой экономики <https://www.iprbookshop.ru/34078.html>

5. <https://rg.ru/> Российская газета

6. <https://ug.ru/> Учительская газета

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися практических заданий.

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности студентов (на уровне учебных действий)
Тема 1. Личное финансовое планирование	Выполнение практических заданий  Тестирование  Защита докладов  Опрос по теме
Тема 2. Депозит	
Тема 3. Кредит	
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	
Тема 5. Страхование	
Тема 6. Инвестиции	
Тема 7. Пенсии	
Тема 8. Налоги	
Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	
Тема 10. Создание собственного бизнеса	

Оценка за дифференцированный зачет складывается из итоговой оценки успеваемости и оценки выполненного задания дифференцированного зачета.

Задание для дифференцированного зачета состоит из теоретических вопросов. Распределение вопросов студентам осуществляется преподавателем. Необходимо ответить на два теоретических вопроса. Преподавателем могут быть заданы дополнительные вопросы для более полной оценки знаний студентов.

Результаты подготовки обучающихся при освоении по учебной дисциплине определяется оценками:

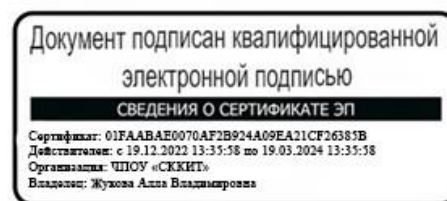
Показатель (проявления)	
неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если студент дает точные формулировки и истолкование основных понятий, не может выстроить логический ответ по собственному плану, затрудняется сопроводить ответ примерами, затрудняется устанавливать связь с изученным материалом дисциплины.
удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент дает точные формулировки и истолкование основных понятий, допускает недочеты при построении ответа по собственному плану (ответ на вопрос дается не в полном объеме), затрудняется сопроводить ответ примерами, затрудняется устанавливать связь с изученным материалом по дисциплине
хорошо	Оценка «хорошо» ставится в том случае, если студент дает точные формулировки и истолкование основных понятий, строит ответ по собственному плану (ответ на вопрос дается в полном объеме), сопровождает ответ примерами, затрудняется устанавливать связь с изученным материалом по дисциплине.
отлично	Оценка «отлично» ставится в том случае, если студент дает точные формулировки и истолкование основных понятий, строит ответ по собственному плану (ответ на вопрос дается в полном объеме), сопровождает ответ примерами, устанавливает связь с изученным материалом по дисциплине.



**Частное профессиональное образовательное учреждение  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

Рассмотрен и утвержден  
на Педагогическом совете  
от 08.06.2023 Протокол № 04

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ЧПОУ «СККИТ»  
А.В. Жукова  
«08» июня 2023



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**31.02.04 МЕДИЦИНСКАЯ ОПТИКА**

**МЕДИЦИНСКИЙ ОПТИК-ОПТОМЕТРИСТ**

Пятигорск 2023 г.

## ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

После освоения дисциплины Основы финансовой грамотности студент должен обладать следующими компетенциями:

Код и название компетенции	Умения	Знания
<p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p>	<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структура плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>
<p>ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p>определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска</p>	<p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации</p>
<p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</p>	<p>содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования</p>

<p>ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p>организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>	<p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>
<p>ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p>
<p>ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях</p>	<p>соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности</p>	<p>правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения</p>
<p>ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>	<p>правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности</p>

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**31.02.04 МЕДИЦИНСКАЯ ОПТИКА**

**МЕДИЦИНСКИЙ ОПТИК-ОПТОМЕТРИСТ**

# 1.ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## Матрица учебных заданий

№	Наименование темы	Вид контрольного задания
1	<b>Тема 1. Личное финансовое планирование</b>	Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям  Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос. Выполнение практических заданий
2	<b>Тема 2. Депозит</b>	Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям  Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос. Выполнение практических заданий
3	<b>Тема 3. Кредит</b>	Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям  Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос, докладу, тестирование. Выполнение практических заданий
4	<b>Тема 4. Расчетно-кассовые операции</b>	Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям  Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос, тестирование. Выполнение практических заданий
5	<b>Тема 5. Страхование</b>	Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос, тестирование. Выполнение практических заданий
6	<b>Тема 6. Инвестиции</b>	Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям  Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос, тестирование. Выполнение практических заданий
7	<b>Тема 7. Пенсии</b>	Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям  Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос, доклад. Выполнение практических заданий

8	<b>Тема 8. Налоги</b>	<p>Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям</p> <p>Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос, доклад.</p>
9	<b>Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	<p>Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям</p> <p>Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Опрос. Выполнение практических заданий</p>
10	<b>Тема 10. Создание собственного бизнеса</b>	<p>Самостоятельная работа: подготовка к лекционным и практическим занятиям</p> <p>Практическое занятие: (в том числе в форме практической подготовки): Доклад. Выполнение практических заданий</p>

## 2. ОПИСАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ПРОЦЕДУР ПО ПРОГРАММЕ

### Тема 1. Личное финансовое планирование

#### Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Человеческий капитал;
2. Деньги, финансы;
3. Финансовые цели, финансовое планирование;
4. Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы;
5. Личный бюджет;
6. Семейный бюджет;
7. Дефицит, профицит, баланс.

#### Практическое задание

**Задание 1** 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, квартал или год).

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

**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.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

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

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

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

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

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов (др. членов семьи) 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 разовые.** 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.

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.

Сбережения = Доходы - Расходы

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 вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

**Порядок выполнения:**

Для составления бюджета семьи за квартал (август, сентябрь, октябрь) необходимы следующие действия:

- 1) изучить по вариантам характеристику членов семьи (таблица 1) и справочные данные;
- 2) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов; (таблица 2)
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) сравни доходную и расходную части бюджета (таблица 3), сделай выводы.
- 6) внеси предложения, которые помогут сбалансировать бюджет семьи.
- 7) определите свои финансовые цели (Таблица 4)

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.

#### 8) определите свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы (ваша семья) обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства (Таблица 2) Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

#### 9) сопоставьте цели с возможностями и составьте 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 вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 2.

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

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в бюджет. Желательно проанализировать бюджет по статьям и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 3)

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

Определение финансовой цели. План достижения цели. Таблица 4

Цель	Когда?	Цена		Скорость достижения цели, месяцев
		Ткущая	Будущая	

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

Будущая цена= ТЕКУЩАЯ ЦЕНА\*(1+ % инфляции)<sup>n</sup>, где n` количество лет

Я (моя семья) могу откладывать ДОХОДЫ- РАСХОДЫ= \_\_\_\_\_ рублей в месяц. Это мои СБЕРЕЖЕНИЯ.

СОРОСТЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ= ЦЕНА БУДУЩАЯ/СБЕРЕЖЕНИЯ в месяц

Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

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

«Зачет» выставляется обучающемуся, за всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала, в форме ответа могут иметь отдельные неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Характеристика членов семьи Таблица 1.

Семейный статус	возраст	Место работы, учебы	Зарботная плата, пенсия, стипендия, в руб.	Примечание, все выплаты в руб.
прабабушка	85		30000	Ветеран ВОВ, есть вклад 100000 под 8% год (выплата % ежемесячно)
	80		25000	Ветеран ВОВ, есть дача, продает овощи, зелень на 5000 в месяц
	75		10000	Хроническое заболевание (требуется ежемесячное обязательное лечение на сумму 5000)
прадедушка	90		35000	Ветеран ВОВ
	85		30000	Ветеран ВОВ

бабушка	60	Гардеробщица	5500	Кроме летних месяцев пенсия Есть дача, продает овощи, зелень на 5000 в месяц
	48	Экономист	8000 16000	
дедушка	66	Вахтер	5500	Пенсия  Есть гараж, сдает в аренду за 1500 в мес
	59	Инженер	8000 29000	
мама	40	Бухгалтер	19000	есть кредит, ежем. платеж 200...  день рождение в августе (подарили 10000)
	30	Продавец	15000	
	25	менеджер	18000	
Папа	40	Предприниматель	35000	Откладывает ежемесячно на пенсию 5000 Есть машина, таксует по субботам (доход 2500 в день за вычетом всех расходов) купил маме в августе золотое кольцо за 4500
	35	Слесарь	20000	
	28	программист	30000	
сын	20	Студент Уч-ся 11 класса	1100	Дневное отд.+ комп. курсы Ходит в бассейн, подгот. курсы Посещает детский сад+ кружки, секции
	16			
	5			
дочь	4	Учащаяся колледжа  Уч-ся 2-го класса		Посещает детский сад  оформили соц. стип 809 в мес. с сентября 2021  Договор с музыкальной школой 24000 за уч.год (сент-май) (оплата ежемесячно.)
	19			
	7			

#### Справочные данные:

**Все семьи живут в 3-х комнатных квартирах общей площадью:**

59кв.м в 5-ти этажном доме;  
65кв.м в 9-ти этажном доме;  
85кв.м. в 12-ти этажном доме.

**Все пенсионеры в сентябре получили единовременную выплату от государства – 10000р**  
**Все школьники получили в августе единовременную выплату от государства- 10000р**

#### **Оплата коммунальных услуг (за 1 месяц):**

содержание жилья – 32 руб. за 1 кв.м.  
отопление (октябрь– апрель)– 38,19 руб. за 1 кв.м.  
лифт – 3,71 руб. в месяц за 1 кв.м.  
холодная вода – 180 руб. в месяц на человека  
горячая вода – 200 руб. в месяц на человека  
водоотведение- 150 руб. в месяц на человека  
вывоз ТБО – 90 руб. в месяц на человека  
кабельное телевидение– 350 руб. в месяц с квартиры  
мобильная связь- 350 руб/чел (7 лет, 60-90 лет)

- 600 руб./чел (16- до 60 лет)

Уборка подъезда – 7,36 за этаж

газ – 100 руб. в месяц на человека

электроэнергия – 2,82 руб. за кВт/час при норме 100 кВт/час в месяц на человека

#### **Расходы на питание:**

дети до 7 лет – 3500 руб. в месяц на человека

школьники от 7 до 16 лет(вкл) – 4000 руб. в месяц на человека

студенты от 17 до 22 лет (вкл)– 4500 руб. в месяц на человека

взрослые от 23 до 50 лет(вкл) – 4200 руб. в месяц на человека

пожилые старше 50 лет – 3300 руб. в месяц на человека

#### **Расходы на школьную форму: 8000 руб. (август)**

##### **Непродовольственные расходы:**

2000 руб. в месяц на человека

##### **Культурно-бытовые расходы:**

800 руб. в месяц на человека

##### **Непредвиденные расходы:**

500 руб. в месяц на человека

##### **Плата за обучение:**

детский сад – 2500 руб. в месяц за 1 ребенка (возврат 30% на одного ребенка, и 50% если посещают 2 ребенка)

бассейн – 1800 руб. в месяц на человека

кружки, секции в саду– 500 руб. в месяц на человека

компьютерные курсы – 1000 руб. в месяц на человека

подготовительные курсы – 3000 руб. в месяц на человека

##### **Летний отдых:**

детский лагерь 3 смена (21 день) – 3000 руб. путевка на человека (вариант 6,12,13)

турбаза – 1000 руб. в день на человека (август 2021) (вариант 4,12,14)

отдых на море – 3000 руб. в день на человека (с 1 сентября по 10 сентября (включительно) 2021 г. (вариант 4,8,13,19,20)

отдых за границей – 2500 руб. в день на человека (с 28 августа- 6 сентября 2021г.) (включительно) вариант 6,7,8,9)

## **Тема 2. Депозит**

### **Вопросы для проверки знаний (опроса):**

1. Понятие сбережения, инфляция;
2. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
3. Банк, банковский счет;
4. Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;
5. Депозитный договор;
6. Банковская карта (дебетовая, кредитная);
7. Банкомат;
8. Заемщик, финансовые риски, ликвидность.

### **Практические задания**

**Задание 1.** Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10 % годовых.

**Задание 2.** Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

**Задание 3.** 15.04.2018 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей. Процентная ставка 8% годовых. 08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей, 25.10.2018 вклад полностью снят. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

**Задание 4.** Изучить содержание договора банковского вклада(депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вkladного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада(депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу.

#### Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана

Ивановича\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_устава\_\_\_\_\_, с одной (устава, положения, доверенности)

стороны, и \_\_\_\_\_Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем (Ф.И.О. гражданина)

«Вкладчик», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

#### 1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад)

в размере \_\_800000\_ рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому

требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о

соответствующей лицензии).

#### 2. Права и обязанности сторон

##### 2.1. Банк обязуется:

-хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;

- возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

-своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;

-возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;

- обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

##### 3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

#### 4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

#### 5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

#### 6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

Вкладчик:

г. Тула, ул. Ленина, д.39

Директор \_\_\_\_\_

Мальшко Иван Леонидович \_\_\_\_\_

Паспортные данные: 7001 896523 выдан

(подпись) 22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Тула

М.П. Вкладчик \_\_\_\_\_

### Тема 3. Кредит

#### Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
2. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность);
3. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
3. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит),
4. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика;
5. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй;
6. Минимальный платеж по кредиту.

#### Темы докладов (сообщений):

1. Кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.
2. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

#### *Тестовые задания*

##### **1. Кредит -- это ...**

- А. экономическое явление
- Б. экономическая категория
- В. система купли-продажи ссудного фонда
- Г. механизм использования денежных ресурсов

Эталон ответа: А

**2. Всеобщим свойством, основой кредита является:**

- А. платность.
- Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

Эталон ответа: Б

**3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...**

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

Эталон ответа: Б

**4. Кредитное право -- это совокупность ...**

- А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

Эталон ответа: А

**5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ... кредиту.**

- А. банковскому
- Б. коммерческому
- В. Потребительскому
- Г. Государственному

Эталон ответа: А

**6. К принципам кредитования не относится ...**

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- В. Платность
- Г. Планомерность

Эталон ответа: В

**7. По срокам кредит не подразделяется на ...**

- А. онкольный
- Б. перспективный
- В. Краткосрочный
- Г. Долгосрочный

Эталон ответа: Б

**8. Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств ...**

- А. передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе
- Б. изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта
- В. передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе
- Г. экономических субъектов

Эталон ответа: В

**9. Кредитная политика представляет собой ...**

- А. систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков
- Б. систему мероприятий по управления ссудным фондом
- В. механизм использования свободных денежных ресурсов

Г. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов

Эталон ответа: А

**10. К сфере кредитного менеджмента не относится ...**

А. организация кредитных отношений

Б. прогнозирование и планирование кредита

В. разработка принципов кредитных отношений

Г. мотивация кредитных отношений

Эталон ответа: А

**Практические задания**

**Задание 1.** Ксения Иванова вложила в СИБНЕФТЕБАНК 10000 руб. под 15% годовых. Эту же сумму банк дал в кредит Илье Курочкину под 19% годовых. Какую прибыль получит СИБНЕФТЕБАНК.

**Задание 2.** Сколько денег будет иметь Крутой И.В. через 3 года, если он вложил в банк 25000 руб. под 12% годовых?

**Задание 3.** В банке взят кредит на срок 6 лет, со ставкой процента – 30%. К концу срока сумма достигла 56000 рублей. Определить первоначальную сумму долга.

**Задание 4.** Никита Приветов вложил в СБЕРБАНК 15000 руб. под 12% годовых. Эту же сумму банк дал в кредит Организации под 19% годовых. Какую прибыль получит СБЕРБАНК.

**Задание 5.** Сколько денег будет иметь Седов В.В. через 4 года, если он вложил в банк 12000 руб. под 13% годовых?

**Задание 6.** Взята ссуда в банке 10000 рублей со ставкой процента 80%. Сумма долга к концу срока ссуды достигла 42000 рублей. Определите срок ссуды.

**Задание 7.** Была приобретена стиральная машина на следующих условиях: - Цена стиральной машинки 10000руб. - Первоначальный взнос 10%. - Срок кредита 12 мес. - Процентная ставка 40%. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

**Задание 8.** Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

**Тема 4. Расчетно-кассовые операции**

**Вопросы для проверки знаний (опроса):**

1. Банковская ячейка;
2. Денежные переводы;
3. Валютно-обменные операции;
4. банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом);
5. риски при пользовании банкоматом;
6. риски при использовании интернет-банкинга;
7. электронные деньги.

*Тестовые задания*

**1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка**

А) НБУ

Б) налоговая служба

В) банк самостоятельно

Г) вышестоящие органы



Эталон ответа: В

**2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки**

- А) 10 дней
- Б) месяц
- В) год
- Г) полгода

Эталон ответа: А

**3. Кем осуществляется контроль кассовых операций**

- А) главный бухгалтер
- Б) руководитель подразделения банка
- В) заведующий кассой
- Г) кассир

Эталон ответа: В

**4. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности**

- А) кассир
- Б) главный бухгалтер
- В) заведующий кассой
- Г) руководитель внутреннего контроля

Эталон ответа: В

**5. Где должны храниться наличность и ценности банка:**

- А) в кассе;
- Б) в хранилище ценностей;
- В) в банкомате;
- Г) в сейфе у руководителя.

Эталон ответа: Б

**Практические задания**

**Задание 1** Расчёт лимита остатка наличных денег в кассе условной организации

Данные для выполнения задания 1:

Лимит остатка наличных денег в кассе - максимально допустимая сумма наличных на конец рабочего дня. Он устанавливается ежегодно в начале года, но в случае серьёзных расхождений, может быть пересмотрен в течение года по дополнительному заявлению. Обособленные подразделения (филиалы, представительства), у которых открыт банковский счет, тоже устанавливают лимит кассы.

У платежных агентов ведётся отдельная кассовая книга по средствам, полученным в рамках его деятельности, и он формирует отдельные ПКО. Такие деньги не учитываются при расчете лимита кассы и полностью сдаются в банк в день их получения, в противном случае они будут расцениваться как сверхлимитные остатки.

Остаток в кассе сверх установленного лимита допускается:

- В дни выплат заработной платы, стипендий, и выплат социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты,
- В выходные, нерабочие и праздничные дни в случае ведения организацией в эти дни операций по кассе.

**Задание 2.** Рассчитайте лимит кассы организации (условно).

АО «...» занимается переработкой сельхозпродукции. За последний квартал предшествующего года наличная выручка организации составила ... рублей. Для расчета лимита руководитель решил использовать показатели этого квартала. Компания работает с понедельника по пятницу, а деньги в банк сдают раз в семь дней. Количество рабочих дней организации за последний квартал 201... года составило ... дней. Лимит остатка кассы для «Актива» будет равен (для расчёта используйте формулу):

Лимит остатка	=	Объем наличной	:	Количество рабочих	x	Период времени
---------------	---	----------------	---	--------------------	---	----------------

кассы		выручки, полученной в расчетном периоде (за исключением зарплат, стипендий и др. выплат)		дней в расчетном периоде		между сдачами денег в банк
-------	--	--	--	--------------------------	--	----------------------------

**Задание 3** Составьте приказ «Об утверждении лимита остатка кассы».

**Задание 4** Заполнение журнала регистрации хозяйственных операций по учёту кассы

Данные для выполнения задания 4:

Учёт кассовых операций Журнал регистрации хозяйственных операций по учёту кассы (проставьте даты и номера ПКО и РКО самостоятельно, недостающие фамилии впишите)

№ п/п	Дата № документа	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма
			дебет	кредит	
		<b>1 неделя</b>			
1.	ПО 210	Поступил остаток подотчётной суммы от .....			3400-00
2	РКО 215	Выдано под отчёт главному бухгалтеру ...			6000-00
3	ПКО	Поступила выручка от Северной торговой базы за консервы			80000-00
4	ПКО	Получено в кассу с расчетного счета по чеку № 624065 для выдачи заработной платы и алиментов			160300-00
5	РКО	Выданы алименты			3000-00
6	РКО	Выдана заработная плата работникам за январь (14 человек)			140300-00
7	ПКО	Возврат подотчётной суммы от гл. бухгалтера ...			1000-00
8	ПКО	Получено от квартиросъемщика Семенова Г.Ю.			5500-00
9	ПКО	Возврат долга по займу от Вишнёвой С.А.			7000-00 10
10	ПКО	Внесены родительские взносы Чуповой М.Ю.			1600-00
		<b>2 неделя:</b>			
11	РКО	РКО			?
12	РКО	Сдана сверхлимитная выручка (объявление)			?
13	РКО	Выдано Семёнову К.А. под отчёт на хозяйственные нужды			8000-00
14	РКО	Выдано под отчёт секретарю			3000-00
15	ПКО	Получено из банка для выдачи займа			50000-00
16	РКО	Выдан займ Михайлову П.Р.			50000-00
17	ПКО	Получена выручка от ТД «Вес-			45000-00

		на»			
18	ПКО	Получена выручка от Олюшки-на Н.Н. от продажи за наличные			15000-00
19	РКО	Выдано под отчёт механику ...			4000-00
20	РКО	Возмещён перерасход по хозяйственным нуждам			1000-00
		<b>3 неделя</b>			
21	РКО	Сдана сверхлимитная выручка ?			?
22	ПКО	Получено из банка для выплаты пособия			5600-00
23	РКО	Выдано пособие по уходу за ребёнком Романовой Т.М.			5600-00
24	РКО	Выдано под отчет Ломову К.С.			13000-00
25	ПКО	Получено из банка для выдачи аванса за февраль			90000-00
26	РКО	РКО Выдан аванс за 1 половину февраля (14 человек)			90000-00
27	ПКО	Получено с расчётного счёта по чеку для выдачи депонированной заработной платы			?
28	РКО	Выдана депонированная заработная плата			?
29	ПКО	Получено от Григорьева А.В. от продажи за наличные			45000-00 30
30	РКО	Оплата поставщику ООО «Рейн»			13400-00
		<b>4 неделя:</b>			
31	РКО	Сдана сверхлимитная выручка			?
32	ПКО	Получено от Ломова К.С. остаток подотчёта			3000-00
33	ПКО	Получена выручка от продажи за наличные от Авдеева Н.Н.			35000-00
34	ПКО	Получено из банка для расчётов с ООО «Архуслуги»			70000-00
35	РКО	Оплачено ООО «Архуслуги»			70000-00
36	РКО	Выдано под отчёт Даниловой Е.Е.			5000-00
37	ПКО	Поступление выручки от АО «Лесстрой»			40000-00
38	РКО	Оплачено Прокопьеву С.С. за услуги			8500-00
39	ПКО	Получен материальный ущерб от Поповой В.Л.?			2000-00
40	РКО	Сдана сверхлимитная выручка			?
		Сальдо на 01.03			

**Задание 5.** Составить расчёт на установление лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу. Исходные данные: Налично-денежная выручка – 36350-20 руб. за 3 месяца Количество рабочих дней

за 3 месяца – 64 Сроки сдачи выручки ежедневно, на следующий день, 1 раз в 2 дня при образовании сверх лимитного остатка.

**Задание 6.** Составить расчёт на установление лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу при отсутствии поступлений наличных денег. Исходные данные: Расчетный период с 01.12.2014 по 31.12.2014; Объем выдачи наличных денег в подотчет составит 19000 руб.; Получение по денежному чеку наличных денежных средств из банка осуществляется 4 раза (вместе с заработной платой).

## Тема 5. Страхование

### Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
2. Страховой агент, страховой брокер;
3. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);
4. Договор страхования;
5. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;
6. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

### Темы докладов (сообщений):

1. Страховая ответственность;
2. Страховой случай;
3. Страховая премия,
4. Страховой взнос;
5. Страховые продукты.

### *Тестовые задания*

#### **1. Какие функции выполняет страхование?**

- А) регулирующую;
- Б) рискованную;
- В) сбережение средств;
- Г) превентивную;
- Д) формирование и использование резервов.

Эталон ответа: Б, В, Г, Д.

#### **2. В каких формах возникли первые страховщики?**

- А) государственной страховой организации;
- Б) акционерного страхового общества;
- В) общества взаимного страхования;
- Г) страхового общества с полной ответственностью;
- Д) общества с ограниченной ответственностью.

Эталон ответа: В

#### **3. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:**

- А) страховой интерес;
- Б) полная уплата страховых премий;
- В) суброгация;
- Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

Эталон ответа: А, В, Д.

#### **4. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?**

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;
- В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г) иностранных инвестиций;
- Д) резервных фондов предприятий.

Эталон ответа: Б, В, Д.

**5. Что включает понятие «страховая защита»?**

- А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- Б) содержание персонала спасательных служб;
- В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

Эталон ответа: А, В, Д.

**Практические задания**

**Задание 1. Работа с таблицами**

1. Используя главу 48 Гражданского кодекса Российской Федерации и Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определить статьи, относящиеся к следующим вопросам

№ п/п	Вопрос	Статьи ГК РФ и закона «Об организации страхового дела в РФ»
1.	Классификация страхования	
1.	Договор страхования	
1.	Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия	
1.	Права и обязанности сторон страхового договора	
1.	Обязательное страхование и специальные виды страхования	

**Задание 2. Решение ситуационных задач**

1. Страховая компания заключила договор страхования имущества с гр. Петровым на год. По истечении 6 месяцев страховая компания направила уведомление страхователю о своем намерении прекратить договор.

*Когда договор будет прекращен? Возможно ли прекращение действия договора страхования по инициативе страховщика?*

2. По договору имущественного страхования было застраховано имущество, принадлежащее ООО «Консалтинговые технологии» и находящееся по конкретному адресу. В период действия договора страхования страхователь переместил часть имущества в другой офис без согласования со страховщиком. Впоследствии часть имущества, находящаяся по новому адресу, была похищена.

*Обязан ли страховщик производить выплату, если в договоре имущество было определено только как находящееся по определенному адресу, без указания его индивидуальных признаков?*

3.Страховщик отказал страхователю в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая по страхованию, принадлежащего ему строения на том основании, что при заключении договора страхователем не было заполнено заявление о страховании имущества.

*Объясните правомерность или неправомерность действия страховщика.*

4.Имущество страхователя, застрахованное от кражи, погибло полностью в результате пожара.

*Какие права и обязанности у сторон по договору страхования в данной ситуации установлены ГК РФ?*

5.Страхователь, у которого в период действия договора страхования имущества изменилась степень риска, о чем он своевременно сообщил страховщику, отказался по требованию страховщика уплатить дополнительные взносы.

*Какие права в соответствии с ГК РФ возникают у страховщика в этой ситуации?*

6.Страхователь, заключивший договор смешанного страхования жизни (на случай дожития и смерти) на пять лет и уплативший за три года действия договора страхования 70 % взносов, погиб в результате управления автомобилем в состоянии опьянения. Страховщик отказал наследникам (выгодоприобретателю) в выплате страховой суммы и возврате какой-либо части уплаченных страхователем взносов.

*Правомерны ли действия страховщика?*

**Задание 3** Решить задачу:

Загородный дом стоимостью 64000 долларов застрахован на сумму 35000 долларов. Фактический ущерб составил 14000 долларов. Найти страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и процент возмещения ущерба.

**Задание 4** Стоимостная оценка объекта страхования – 2350000 руб., страховая сумма по договору – 1400000 руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта составил 1750000 руб. рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

**Задание 5** Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимость объекта страхования 2,35 млн. руб.

Страховая сумма 1,40 млн. руб.

Ущерб страхователя в результате повреждения объекта 1,75 млн. руб.

**Задание 6** Рассчитать страховую сумму и страховое возмещение при страховании «в части».

Полная восстановительная стоимость оборудования 63325 руб.

Процент износа на момент заключения договора 25,0

Страхование в «части», % 75,0

Материальный ущерб в результате аварии 39256 руб.

## Тема 6. Инвестиции

*Вопросы для проверки знаний (опроса):*

1. Понятие инвестиции, инфляция;
2. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты;
3. Ценные бумаги (акции, облигации);

4. Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов;
5. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи.

*Тестовые задания*

**1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как**

- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Эталон ответа : А Б В

**2. Финансовые инвестиции представляют собой:**

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Эталон ответа: А Г

**3. К реальным инвестициям относятся:**

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

Эталон ответа: Б

**4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:**

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

Эталон ответа: В

**5. Под инвестиционной средой следует понимать:**

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
- Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
- В. Внешние факторы роста объема инвестиций
- Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Эталон ответа: Б

**6. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций\*:**

- А. Частные, государственные (в том числе смешанные)
- Б. Иностранные
- В. Акционерные, корпоративные и т.п.
- Г. Независимые

Эталон ответа: А Б

**7. Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает\*:**

- А. Утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ
- Б. Проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами
- В. Формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд
- Г. Расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения
- Д. Создание и развитие сети информационно-аналитических центров, отражающих инвестиционную деятельность в регионах
- Е. Предоставление концессий российским и зарубежным инвесторам по итогам торгов (аукционов, конкурсов)
- Ж. Формирование правовой базы инвестиционной деятельности

З. Контроль за денежными потоками предприятия в процессе осуществления инвестиционного проекта

Эталон ответа: все кроме последнего (З)

**8. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:**

- А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений
- Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая
- В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности
- Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

Эталон ответа: В

**9. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право\*:**

- А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию
- Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности
- В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)
- Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

Эталон ответа: Б В Г

**10. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть\*:**

- А. Безрисковые и высокорисковые
- Б. Низкорисковые и среднерисковые
- В. Народнохозяйственные и региональные
- Г. Региональные и внутрипроизводственные

Эталон ответа: А Б

**11. По объектам вложения различают\*:**

- А. Реальные инвестиции
- Б. Инвестиции в добывающую промышленность
- В. Финансовые инвестиции
- Г. Инвестиции в оборотный капитал

Эталон ответа: А В

**12. Более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:**



- А. Финансовые инвестиции
  - Б. Реальные инвестиции
  - В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги
  - Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы
- Эталон ответа: Б

**13. Финансовые активы, как объект финансирования инвестиций, включают в себя\*:**

- А. Денежные средства предприятия, направляемые на формирование оборотного капитала
  - Б. Денежные средства предприятия, направляемые на расширение объема производства
  - В. Свободно обращающиеся на рынках ценные бумаги
  - Г. Не являющиеся объектом свободной купли-продажи банковские инструменты
- Эталон ответа: В Г

**14. К портфельным инвестициям относятся вложения в ценные бумаги конкретного предприятия, объем которых составляет:**

- А. Не менее 5 % от его акционерного капитала
  - Б. Не менее 10 % от его акционерного капитала
  - В. Не менее 50 % от его акционерного капитала
  - Г. Не менее 60 % от его акционерного капитала
- Эталон ответа: Б

**15. Торговые и прочие кредиты по своей сути:**

- А. Представляют разновидность инвестиций
  - Б. Не могут считаться инвестициями
  - В. Могут рассматриваться как один из видов прямых инвестиций
  - Г. Могут рассматриваться как один из видов портфельных инвестиций
- Эталон ответа: Б

**16. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести\*:**

- А. Рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров
  - Б. Максимизация прибыли
  - В. Реализация социальных программ региона
  - Г. Создание условий эффективного развития производственной сферы
- Эталон ответа А Б

**17. Законодательное регулирование деятельности отечественных и зарубежных инвесторов предполагает\*:**

- А. Правовое регулирование государственных инвестиций, финансируемых за счет бюджетных средств
  - Б. Правовое регулирование частных инвестиций, финансируемых из различных внутренних и внешних источников
  - В. Участие в законодательном процессе отечественных инвесторов
  - Г. Участие в разработке законов иностранных инвесторов
- Эталон ответа: А Б

**18. Под инвестиционным климатом следует понимать:**

- А. Создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов
- Б. Политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций

- В. Благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов  
Г. Внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности  
Эталон ответа: Б

**19. К основным макроэкономическим (внешним) факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, относятся\*:**

- А. Политическое и экономическое положение в стране  
Б. Налоговая политика  
В. Степень эффективности государственного регулирования инвестиционных процессов в стране  
Г. Нормативно-правовое обеспечение инвестиционной деятельности  
Д. Уровень инфляции  
Е. Степень риска вложений  
Ж. Рыночная конъюнктура  
З. Уровень безработицы в стране  
И. Организация труда и производства на предприятии  
Эталон ответа. Все верно кроме последнего (И)

**20. К основным внутренним факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, можно отнести\*:**

- А. Размеры (масштабы) организации  
Б. Степень финансовой устойчивости предприятия  
В. Амортизационная, инвестиционная и научно-техническая политика  
Г. Организационная правовая форма предприятия  
Д. Ценовая стратегия организации  
Е. Организация труда и производства на предприятии  
Эталон ответа: все верно, за исключением Е

**Практические задания**

**Задание 1.** Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 171 руб., а дивиденды по акции компании «Золото» оказались на 17 рублей больше. Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото»?

**Дополнительная информация.**

Дивиденд – доход, получаемый владельцами акции из прибыли акционерного общества по итогам его хозяйственной деятельности за определённый период времени, обычно за год.  
Инвестиционный портфель – набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией.

**Задание 2.** Дивиденды по итогам 2018 года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям 10% от акции того же номинала. Определите доход Сергея, акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

**Дополнительная информация.**

Дивиденд – доход, получаемый владельцами акции из прибыли акционерного общества по итогам его хозяйственной деятельности за определённый период времени, обычно за год.  
Номинал акции (номинальная стоимость) – это денежная сумма, обозначенная на акции и отражающая долю уставного фонда акционерного общества, приходящуюся на одну акцию.

Привилегированная акция – ценная бумага, которая эмитируется акционерным обществом, предполагает фиксированный доход и ограниченное участие держателя в делах компании.

Обыкновенная акция – это ценная бумага, которая эмитируется акционерным обществом, владение которой дает право не только получать дивиденды (дивиденды не всегда гарантируются по обыкновенным акциям), но и право на участие в голосовании на собрании акционеров.

## Тема 7. Пенсии

### Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие и значение пенсии<sup>4</sup>
2. Государственная пенсионная система в РФ;
3. Пенсионный фонд РФ и его функции;
4. Негосударственные пенсионные фонды;
5. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия;
6. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

### Темы докладов

1. Изменения в пенсионном законодательстве.

### Практические задания

**Задание 1.** Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

**Задание 2.** Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

**Задание 3.** Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил  $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$  баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

**Задание 4.** Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы:

- 1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии?
- 2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии?
- 3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

**Задание 5.** Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

### Задание 6 Расчет пенсий с решениями

#### Пример 1

Инженер Сергеев А. П., 1950 г. р., обратился за назначением трудовой пенсии по старости в марте 2010 г. В 2010 г. ему исполнилось 60 лет. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. составляет 32 года 5 мес 18 дней, в том числе до 1991 г. – 30 лет. Среднемесячная заработная плата по данным персонифицированного учета – 4000 руб. Средний заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Определим размер трудовой пенсии по старости.

#### Решение

В соответствии с Законом «О трудовых пенсиях» трудовая пенсия по старости в настоящее время состоит из двух частей – страховой и накопительной. У лиц старшего поколения накопительная часть отсутствует.

Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных за Сергеева А. П. в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Расчетный пенсионный капитал определяется через расчетный размер пенсии по установленной формуле:

$$\text{ПК} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \cdot \text{Т},$$

где РП – расчетный размер пенсии.

При определении расчетного размера трудовой пенсии учитываются общий трудовой стаж и заработная плата по состоянию на 01.01.2002 г. По выбору заявителя заработная плата может учитываться за 2000–2001 гг. (по данным персонифицированного учета) либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности на основании документов, выданных работодателем. В нашем случае заработная плата учтена по данным персонифицированного учета.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости определим:

- пенсионные права Сергеева А. П. исходя из имеющегося стажа по состоянию на 1 января 2002 г. и заработной платы по данным персонифицированного учета;
- размер страховых взносов, реально уплаченных работодателем с 2002 г. до даты назначения трудовой пенсии по старости.

Расчетный размер пенсии по старости на 01.01.2002 г. для большинства граждан исчисляется с применением ИКП по правилам, предусмотренным ранее действовавшим Законом от 20.11.1990 г. № 340-1. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Сергеева А. П. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (25 лет для мужчин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более чем на 20 %. В нашем случае трудовой стаж составляет 30 лет, значит, стажевый коэффициент (СК) пенсионера составит:

$$\text{СК} = 55 \% + 5 \% (\text{сверх 25 лет}) = 60 \% = 0,60.$$

Рассчитаем максимальное соотношение среднего месячного заработка пенсионера за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период, которое не должно быть свыше 1,2. Среднемесячная заработная плата – 4000 руб. Среднемесячная заработная плата в стране в 2001 г. – 1671 руб. Зарплатный коэффициент составляет:  $4000 \text{ руб.} / 1671 \text{ руб.} = 2,4$ .

Полученный результат (2,4) превышает соотношение, установленное Законом (1,2). В соответствии со ст. 4 Закона о пенсиях соотношение заработков учитывается в размере 1,2. За исключением лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, где указанное отношение учитывается в более высоких размерах (от 1,4 до 1,9). Для расчета учитывается отношение 1,2.

Определим индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП):

$$\text{ИКП} = 0,60 \cdot 1,2 = 0,72.$$

Расчетный размер пенсии с учетом общего трудового стажа 30 лет и среднемесячной заработной платы – 4000 руб. (отношение заработков 1,2) будет составлять:

$$\text{РП} = 0,72 \cdot 1,2 \cdot 1671 \text{ руб.} = 1443,74 \text{ руб.}$$

Определим величину начального расчетного пенсионного капитал (ПКн) на 1 января 2002 г., т. е. определим пенсионные права Сергеева А. П. по формуле:

$$\text{ПКн} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \cdot \text{Т},$$

где РП – расчетный размер пенсии; БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по старости – 450 руб., поскольку у заявителя нет иждивенцев и ему не установлена I группа инвалидности; Т – ожидаемый период выплаты пенсии в месяцах (по состоянию на 1 января

2002 г. установлен продолжительностью 144 месяца). Этот показатель определяется в момент назначения пенсии. В 2010 г. составляет 192 месяца.

Остальные данные у нас имеются. Подставив их в формулу, получим величину расчетного пенсионного капитала на 01.01.2002 г. (ПКн) для установления страховой части трудовой пенсии:

$$\text{ПКн} = (1443 \text{ руб. } 74 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \cdot 192 \text{ мес} = 190\,798,08 \text{ руб.}$$

Эта сумма уплаченных страховых взносов по состоянию на 01.01.2002 г. т. е. пенсионные права Сергеева А. П. в денежном выражении.

2. Пенсионные права, приобретенные Сергеевым А. П. в «советский» период, также подлежат валоризации. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 190 798,08 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,40;
- ожидаемый период выплаты в 2010 г. – 192 мес (Т);
- фиксированный базовый размер на 01.01.2010 г. – 2562 руб. (Б).

$$\text{ПК1} = 190\,798,08 \text{ руб.} \cdot 3,678 \cdot 0,40 = 280\,702,13 \text{ руб.}$$

3. Рассчитаем размер страховой части трудовой пенсии (СЧв) из величины расчетного пенсионного капитала, поскольку страховая часть пенсии состоит из двух частей: пенсионные права + страховые взносы:

$$\text{СЧв} = \text{ПК1}/\text{T} = 280\,702,13 \text{ руб.}/192 \text{ мес} = 1461,99 \text{ руб.}$$

4. Рассчитаем страховую часть пенсии за счет реально уплаченных страховых взносов по данным индивидуального персонифицированного учета (предположим, на лицевом счете Сергеева А. П. накопилась сумма в размере 253 760 руб.). Полученную сумму разделим на ожидаемый период выплаты пенсии (192 месяца – в 2010 г.):

$$\text{СЧ} = 253\,760 \text{ руб.}/192 \text{ мес} = 1321,67 \text{ руб.}$$

5. Размер трудовой пенсии по старости с учетом суммы валоризации и страховых взносов составит:

$$\text{П} = \text{Б} + \text{СЧв} + \text{СЧ} = 2562 + 1461,99 + 1321,67 = 5345,66 \text{ руб.}$$

## Пример 2

Генеральный директор Иванов В. Н., 1952 г. р. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. составляет – 28 лет. Среднемесячная заработная плата – 4000 руб. Средний заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости в 2002 г. – 12 лет (144 мес). Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации.

## Решение

В соответствии с Законом о трудовых пенсиях оценка пенсионных прав, которые приобрел Иванов В. Н. на 1 января 2002 г., будет производиться одновременно с назначением трудовой пенсии по старости в 2012 г.

Трудовая пенсия по старости в настоящее время состоит из двух частей – страховой и накопительной. Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости Иванову В. И. используем механизм конвертации пенсионных прав, заработанных Ивановым В. И. на 01.01.2002 г. по старому пенсионному законодательству, в права, учитываемые по новому законодательству в соответствии с Законом о трудовых пенсиях.

Иванов В. Н. полностью выработал необходимый общий трудовой стаж и имеет право на трудовую пенсию по старости по достижении возраста 60 лет.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости определим:

- пенсионные права исходя из имеющегося общего трудового стажа по состоянию на 1 января 2002 г.;
- заработную плату за период 2000–2001 гг. по данным персонифицированного учета либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности.

Расчетный размер пенсии по старости на 01.01.2002 г. исчисляется с применением ИКП по правилам, предусмотренным ранее действовавшим Законом от 20.11.1990 г. № 340-1. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Иванова В. Н. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (25 лет для мужчин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более чем на 20 %. В нашем случае трудовой стаж составляет 28 лет, значит, стажевый коэффициент (СК) пенсионера составит:

$$\text{СК} = 55 \% + 3 \% (\text{сверх 25 лет}) = 58 \% = 0,58.$$

Рассчитаем максимальное соотношение среднего месячного заработка Иванова В. Н. за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период. Среднемесячная заработная плата пенсионера – 4000 руб. Среднемесячная заработная плата по стране в 2001 г. – 1671 руб.

$$\text{ЗР/ЗП} = 4000 \text{ руб.}/1671 \text{ руб.} = 2,4.$$

Полученный результат (2,4) превышает соотношение, установленное ст. 4 Закона о пенсиях, в соответствии с которым установлено общее правило для определения отношения заработков, учитываемое в размере не свыше 1,2. Для расчета учитывается отношение 1,2. Определим индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП):

$$\text{ИКП} = 0,58 \cdot 1,2 = 0,70.$$

Расчетный размер пенсии с учетом общего трудового стажа 28 лет и среднемесячной заработной платы – 4000 руб. (отношение заработков 1,2) составит:

$$\text{РП} = 0,58 \cdot 1,2 \cdot 1671 \text{ руб.} = 1163,02 \text{ руб.}$$

Полученный размер начальной пенсии будет занесен на личный счет застрахованного в качестве первой части его будущей пенсии по новому законодательству, которая состоит из базовой части – 450 руб. и страховой части – 713,02 руб.

Определим начальный расчетный пенсионный капитал (ПКн) по состоянию на 1 января 2002 г., т. е. пенсионные права Иванова В. И., по формуле:

$$\text{ПКн} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \cdot \text{Т},$$

где РП – расчетная пенсия; БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по старости – 450 руб., поскольку у Иванова В. И. нет иждивенцев и ему не установлена I группа инвалидности; Т – ожидаемый период выплаты пенсии в 2002 г. – 144 месяца.

Остальные данные у нас имеются. Подставив их в формулу, получим размер начального расчетного пенсионного капитала Иванова В. И. для установления страховой части трудовой пенсии:

$$\text{ПКн} = (1163 \text{ руб. } 02 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \cdot 144 = 102 \text{ } 674,88 \text{ руб.}$$

Эта первоначальная сумма уплаченных страховых взносов по состоянию 01.01.2002 г., т. е. пенсионные права, заработанные Ивановым В. И. на 01.01.2002 г. в денежном выражении.

2. Пенсионные права, приобретенные Ивановым В. И. в «советский» период, также подлежат валоризации в 2010 г. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 102 674,88 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,38.

$$\text{ПК1} = 102 \text{ } 674,88 \text{ руб.} \cdot 3,678 \cdot 0,38 = 143 \text{ } 502,52 \text{ руб.}$$

Полученная величина расчетного пенсионного капитала с учетом суммы валоризации будет отражена на лицевом счете Иванова В. Н. и вместе со страховыми взносами работода-

теля составит определенную сумму, из которой будет исчислена его будущая трудовая пенсия.

Окончательная конвертация пенсионных прав Иванова В. Н. будет произведена только в 2012 г. при назначении трудовой пенсии по старости, когда ему исполнится 60 лет. Величина расчетного пенсионного капитала, «заработанного» Ивановым В. И., будет увеличена на общий индекс увеличения страховой части трудовой пенсии за период 2010–2012 гг. и также отражена на индивидуальном лицевом счете в ПФ.

### Пример 3

Главный бухгалтер Леонова Т. И., 1956 г. р. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. составляет 21 год. Среднемесячная заработная плата – 6000 руб. Среднемесячная заработная плата за 2000–2001 гг. – 2500 руб. Средний заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости в 2002 г. – 12 лет (144 месяца). Конвертация накопленных пенсионных прав в расчетный пенсионный капитал будет производиться в 2011 г. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации.

### Решение

В соответствии с Законом о трудовых пенсиях оценка пенсионных прав, которые приобрела Леонова Т. И. на 1 января 2002 г., будет производиться одновременно с назначением трудовой пенсии в 2011 г.

Трудовая пенсия по старости у Леоновой Т. И. состоит только из страховой части. Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости Леоновой Т. И. используем механизм конвертации пенсионных прав, заработанных Леоновой Т. И. на 01.01.2002 г. по старому пенсионному законодательству, в права, учитываемые по новому законодательству в соответствии с Законом о трудовых пенсиях.

Леонова Т. И. независимо от возраста полностью выработала необходимый общий трудовой стаж, который дает ей право на трудовую пенсию по старости.

Определим пенсионные права в целях конвертации:

- из имеющегося стажа по состоянию на 1 января 2002 г.;
- заработной платы за период 2000–2001 гг. по данным персонифицированного учета ПФР либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности.

Расчетный размер трудовой пенсии по старости исчисляется с применением ИКП по правилам, предусмотренным ранее действовавшим Законом от 20.11.1990 г. № 340-1. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Леоновой Т. И. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (20 лет для женщин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более чем на 20 %. В нашем случае трудовой стаж составляет 21 год, значит, стажевый коэффициент (СК) пенсионера составит:

$$\text{СК} = 55 \% + 0,01 \% (\text{сверх } 20 \text{ лет}) = 56 \% = 0,56.$$

Рассчитаем максимальное соотношение среднего месячного заработка Леоновой Т. И. за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период. Среднемесячная заработная плата пенсионера за 2000–2001 гг. – 2500 руб.

Среднемесячная заработная плата по стране в 2001 г. – 1671 руб.

$$\text{ЗР/ЗП} = 2500 \text{ руб.} / 1671 \text{ руб.} = 1,5.$$

Полученный результат (1,5) превышает соотношение, установленное ст. 4 Закона о пенсиях, в соответствии с которым установлено общее правило для определения отношения заработков, учитываемое в размере не свыше 1,2. Для расчета учитывается отношение 1,2.

Определим индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП):

$$\text{ИКП} = 0,56 \cdot 1,2 = 0,67.$$

Рассчитаем начальный размер расчетной пенсии по старости (РП) на 1 января 2002 г. при полном общем трудовом стаже, который в денежном выражении составит:

$$\text{РП} = 0,56 \cdot 1,2 \cdot 1671 \text{ руб.} = 1122,91 \text{ руб.}$$

Полученный размер начальной расчетной пенсии будет занесен на лицевой счет Леоновой Т. Н. в качестве первой части ее будущей пенсии по новому законодательству, которая состоит из базовой части – 450 руб. и страховой части – 672 руб. 91 коп.

Определим начальный расчетный пенсионный капитал (ПКн) на 1 января 2002 г., т. е. пенсионные права Леоновой Т. Н. по формуле:

$$\text{ПКн} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \cdot \text{Т},$$

где РП – расчетная пенсия; БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по старости – 450 руб.; Т – ожидаемый период выплаты пенсии в 2002 г. – 144 месяца.

Остальные данные у нас имеются. Подставив их в формулу, получим размер начального расчетного пенсионного капитала Леоновой Т. Н. для установления страховой части трудовой пенсии:

$$\text{ПКн} = (1122 \text{ руб. } 91 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \cdot 144 = 96 \text{ } 899 \text{ руб. } 33 \text{ коп.}$$

Эта условная сумма уплаченных страховых взносов, т. е. пенсионные права, заработанные Леоновой Т. Н. на 01.01.2002 г., в денежном выражении.

2. Пенсионные права, приобретенные Леоновой Т. Н. в «советский» период, также подлежат валоризации с 01.01.2010 г. Рассчитаем пенсионные права, т. е. определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 96 899,33 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,31.

$$\text{ПК1} = 96 \text{ } 899,33 \text{ руб.} \cdot 3,678 \cdot 0,31 = 110 \text{ } 482,68 \text{ руб.}$$

Полученная величина расчетного пенсионного капитала с учетом суммы валоризации будет отражена на лицевом счете Леоновой Т. Н. и вместе со страховыми взносами работодателя составит определенную сумму, из которой будет исчислена ее будущая трудовая пенсия. Окончательная конвертация пенсионных прав Леоновой Т. Н. будет произведена только в 2011 г. при назначении трудовой пенсии по старости, когда ей исполнится 55 лет. Величина расчетного пенсионного капитала «заработанного» Леоновой Т. Н. на 1 января 2010 г. будет увеличена на общий индекс увеличения страховой части трудовой пенсии за период с 2010 г. до даты назначения пенсии и также отражена на индивидуальном лицевом счете в ПФ.

#### Пример 4

Программист Петрова Т. П., 1960 г. р. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. – 4 года (48 месяцев) и среднемесячный заработок за период 2000–2001 гг. – 3000 руб. Среднемесячный заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации при неполном трудовом стаже.

#### Решение

В соответствии с Законом «О трудовых пенсиях» оценка пенсионных прав, которые Петрова Т. П. приобрела на 1 января 2002 г., будет производиться одновременно с назначением трудовой пенсии в 2015 г.

Трудовая пенсия по старости в настоящее время состоит из двух частей – страховой и накопительной. Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости используем механизм конвертации пенсионных прав, заработанных Петровой Т. П. на 01.01.2002 г. по старому пенсионному



законодательству, в права, учитываемые по новому законодательству в соответствии с Законом о трудовых пенсиях.

Сначала определим пенсионные права Петровой Т. П. в целях конвертации:

- из имеющегося стажа по состоянию на 1 января 2002 г.;
- заработной платы за период 2000–2001 гг. по данным персонифицированного учета ПФР либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности.

Для всех застрахованных лиц исчисление расчетной пенсии производится с применением индивидуального коэффициента пенсионера, установленного Законом. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Петровой Т. П. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (20 лет для женщин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более 20 %. Имеющийся у Петровой Т. П. трудовой стаж составляет менее 20 лет, поэтому сумма расчетного пенсионного капитала вначале будет определяться исходя из расчетного размера трудовой пенсии при полном общем трудовом стаже, т. е.  $СК = 0,55$ .

Рассчитаем максимальное отношение среднего месячного заработка Петровой Т. П. за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период. Среднемесячная заработная плата – 3000 руб.

Среднемесячная заработная плата по стране в 2001 г. – 1671 руб.

$$\text{ЗР/ЗП} = 3000 \text{ руб.} / 1671 \text{ руб.} = 1,8.$$

Полученный результат (1,8) превышает соотношение, установленное ст. 4 Закона о пенсиях, в соответствии с которым установлено общее правило для определения отношения заработков, учитываемое в размере не свыше 1,2. Для расчета учитывается отношение 1,2.

Определим расчетный размер пенсии по старости (РП) на 1 января 2002 г. при полном общем трудовом стаже (20 лет у женщин), т. е. пенсионные права, якобы заработанные в старой пенсионной системе, которые в денежном выражении составят:

$$\text{РП} = 0,55 \% \cdot 1,2 \cdot 1671 \text{ руб.} = 1102 \text{ руб. } 86 \text{ коп.}$$

Определим начальный расчетный пенсионный капитал (ПКн) по состоянию на 1 января 2002 г. при полном общем трудовом стаже (20 лет) по формуле:

$$\text{ПКн} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \cdot T \cdot 12 \text{ мес.}$$

где БЧ – базовая часть трудовой пенсии равна 450 руб., T – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии в 2015 г. установлен продолжительностью 19 лет.

Остальные данные у нас имеются, подставив их в формулу, получим размер начального расчетного пенсионного капитала Петровой Т. П. при полном общем трудовом стаже:

$$\text{ПКн} = (1102 \text{ руб. } 86 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \cdot 19 \text{ лет} \cdot 12 \text{ мес} = 148 \text{ } 852,08 \text{ руб.}$$

Определим величину расчетного пенсионного капитала Петровой Т. П. при неполном трудовом стаже – 4 года.

Для этого полученную величину расчетного пенсионного капитала (148 852,08 руб.) умножаем на отношение числа месяцев фактически имеющегося трудового стажа (4 года, или 48 месяцев) по состоянию на 01.01.2002 г. к числу месяцев полного общего трудового стажа (требуемый полный стаж для женщин 20 лет, или 240 месяцев):

$$\text{ПК} = 148 \text{ } 852,08 \text{ руб.} / 240 \text{ мес (20 лет)} \cdot 48 \text{ мес (4 года)} = 29 \text{ } 770,42 \text{ руб.}$$

Сумма уплаченных страховых взносов за 4 года составляет 29 770,42 руб.

Первоначальный расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. в денежном выражении составляет 29 770,42 руб.

2. Расчетный пенсионный капитал, т. е. пенсионные права Петровой Т. П., приобретенные в «советский» период, также подлежат валоризации. Рассчитаем пенсионные права с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 29 770,42 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,14.

$$\text{ПК1} = 29 \text{ } 770,42 \text{ руб.} \cdot 3,678 \cdot 0,14 = 15 \text{ } 329,38 \text{ руб.}$$

Величина расчетного пенсионного капитала с учетом суммы валоризации будет отражена на лицевом счете Петровой Т. П. и вместе со страховыми взносами работодателя составит определенную сумму, из которой будет исчислена ее будущая трудовая пенсия.

## Тема 8. Налоги

### Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Роль налогов и сборов в формировании бюджетов всех уровней. Порядок применения законов и нормативных правовых актов.
2. Характеристика современной налоговой системы РФ. Понятие налоговой системы, принципы ее построения и функционирования.
3. Модели налоговых систем.
4. Налоговый кодекс РФ. Основы законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации.
5. Состав, структура, функции права и обязанности налоговых органов.
6. Права и обязанности и налоговых агентов налогоплательщиков.

### Темы докладов (сообщений):

1. Возникновение и развитие налогообложения.
2. Возникновение и развитие налогов в древней Руси.

## Тестовое задание

### Вариант 1

**Вопрос 1.** Выберите несколько правильных ответов

**Плательщики налога на добавленную стоимость (НДС) — это (допускаются несколько вариантов ответа):**

- а) организации независимо от форм собственности, имеющие статус юридического лица, осуществляющие производственную и коммерческую деятельность;
- б) лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей;
- в) лица, использующие наемный труд для личных целей.

Эталон ответа: 1,2

**Вопрос 2.** Выберите правильный ответ

**Налогом на добавленную стоимость облагаются обороты по:**

- а) реализации продукции, услуг;
- б) реализации имущества путем конфискации от лица государства;
- в) передаче имущества, если такая передача носит инвестиционный характер.

Эталон ответа: 1

**Вопрос 3.** Выберите правильный ответ

**Плательщиками акцизов являются:**

- а) организации;
- б) физические лица;
- в) индивидуальные предприниматели;
- г) филиалы российских организаций.

Эталон ответа: 1

**Вопрос 4.**

Выберите несколько правильных ответов

**Подакцизными признаются следующие товары:**

- а) пиво;

- б) ювелирные изделия;
- в) табачные изделия;
- г) легковые автомобили;
- д) изделия из натурального меха.

Эталон ответа: все

**Вопрос 5.**

*Выберите правильный ответ*

**Применять упрощенную систему налогообложения имеют право...**

1. Только индивидуальные предприниматели
2. Только общества с ограниченной ответственностью
3. Организации независимо от организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели
4. Простые товарищества и индивидуальные предприниматели

Эталон ответа: 3

**Вопрос 6.**

*Выберите правильный ответ*

**Не имеют право применять упрощенную систему налогообложения...**

1. Страховые организации
2. Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические услуги
3. Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие аудиторские и консалтинговые услуги

Эталон ответа: 1

**Вопрос 7. Выберите правильный ответ**

**Кто имеет право применять патентную систему налогообложения**

- а). юридические лица
- б) предприниматели
- в) граждане

Эталон ответа: б

**Вопрос 8. Выберите правильный ответ**

**От каких налогов освобождены владельцы патента?**

- А) НДС, НДФЛ, налог на прибыль, налог на имущество
- б) НДС, НДФЛ, налог на имущество
- в) НДС, НДФЛ, налог на имущество физических лиц

Эталон ответа: в

**Вопрос 9. Выберите правильный ответ**

**В налоговой системе Российской Федерации налог на имущество организаций относится...**

1. Федеральным налогам
2. К налогам субъектов Российской Федерации
3. К местным налогам

Эталон ответа: б

**Вопрос 10. Выберите правильный ответ**

**Налог на имущество организаций устанавливается...**

1. Органами законодательной власти и управления Российской Федерации
2. Органами законодательной власти и управления субъектов Российской Федерации
3. Органами законодательной власти и управления муниципальных образований

Эталон ответа: 2

**Вопрос 11. Выберите правильный ответ**

**Налогоплательщиками транспортного налога могут быть признаны...**

1. Физические и юридические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства
  2. Физические и юридические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства или оформлены договоры аренды транспортных средств
  3. Пользователи транспортных средств
- Эталон ответа:3

**Вопрос 12.** *Выберите правильный ответ*

**Объектами обложения транспортным налогом НЕ являются...**

1. Мотоциклы и мотороллеры
2. Промысловые морские и речные суда
3. Яхты и парусные суда

Эталон ответа: 2

**Вопрос 13.** *Выберите правильный ответ*

**Ставки по налогу на игорный бизнес устанавливаются...**

1. Едиными по всей территории РФ
2. Законодательными актами субъектов РФ
3. Законодательными актами субъектов РФ в пределах, предусмотренных федеральным законодательством

Эталон ответа:2

**Вопрос 14.** *Выберите правильный ответ*

**Размер ставки налога на игорный бизнес дифференцирован в зависимости от...**

1. Количества объектов налогообложения
2. Вида объектов налогообложения
3. Места их расположения
4. Вида объектов налогообложения и их количества

Эталон ответа: 4

**Вопрос.** *Выберите правильный ответ*

**15.Земельный налог является...**

1. Местным
2. Региональным
3. Федеральным

Эталон ответа: 1

**Вопрос 16.** *Выберите правильный ответ*

**Плательщики земельного налога – это...**

1. Организации, владеющие земельными участками на праве собственности
2. Организации и физические лица, владеющие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого дарения
3. Физические лица, владеющие земельными участками на праве собственности

Эталон ответа: 2

**Вопрос 17. Решите задачу. Даны следующие данные**

ООО «Заря» получило за оказанные заказчиком услуги выручку в размере 700 000 р. (без НДС) и товары, переданные заказчиком в оплату услуг, рыночная стоимость которых равна 800 000 р.

Определить сумму НДС

Эталон ответа: 250000 рублей

**Вопрос 18. Решите задачу. Даны следующие данные**

У ЗАО «Вояж» есть собственный катер. Мощность двигателя катера составляет 90 л.с. Ставка транспортного налога для катеров с мощностью двигателя до 100 л.с. равна 12 руб. с каждой лошадиной силы. Законом субъекта РФ, где зарегистрирован катер, эта ставка установлена в размере 5,45 руб.

*Задание:* определить сумму транспортного налога за налоговый период.

Эталон ответа: 490.5

**Вопрос 19. Решите задачу. Даны следующие данные**

ООО «Розовый Фламинго» в январе-сентябре текущего года имело пять касс тотализатора и два пункта приема ставок тотализатора. Организация ведет предпринимательскую деятельность на территории региона, где введен налог на игорный бизнес. Ставка налога за каждую кассу тотализатора — 65000 руб., за каждый пункт приема ставок тотализатора — 4500 руб. В октябре текущего года у организации добавился еще один пункт приема ставок тотализатора.

*Задание:* определить сумму налога на игорный бизнес за текущий год.

Эталон ответа: 130170 рублей

**Вопрос 20. Решите задачу. Даны следующие данные**

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2018 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2018 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2018 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

Эталон ответа: 8400 рублей

**Вариант 2**

**Вопрос 1. Выберите правильный ответ**

**Перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от НДС:**

- а) является единым на всей территории РФ;
- б) может быть расширен субъектом РФ;
- в) может быть изменен нормативными актами федерального законодательства о налогах и сборах, но в строгом соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Эталон ответа: 1

**Вопрос 2. Выберите несколько правильных ответов**

**Счет-фактура подписывается:**

- а) руководителем и главным бухгалтером организации;
- б) руководителем, главным бухгалтером организации либо иными лицами, уполномоченными на то приказом по организации или доверенностью от имени организации;
- в) руководителем или иным уполномоченным лицом организации.

Эталон ответа: 1,2

**Вопрос 3. Выберите несколько правильных ответов**

**Подакцизными товарами являются:**

- а) коньяк;
- б) растворитель лака с содержанием спирта 10%;
- в) туалетная вода (содержание этилового спирта — 3%, емкость флакона — 100 мл);
- г) грузовой автомобиль.

Эталон ответа: а, г.,

**Вопрос 4. Выберите несколько правильных ответов**

**К подакцизным товарам относятся следующие товары:**

- а) нашатырный спирт;
  - б) вино крепленое;
  - в) десертный напиток с содержанием спирта.2%;
  - г) водка.
- Эталон ответа:а,г

**Вопрос 5.** *Выберите правильный ответ*

**Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, НЕ уплачивают...**

1. Налог на имущество организаций, НДС, налог на прибыль организаций
2. Налог на прибыль организаций, НДС, транспортный налог, налог на имущество организаций, земельный налог
3. Налог на прибыль организаций, НДС, налог на имущество организаций, акцизы
4. Налоги за пользование природными ресурсами, транспортный налог, НДС, земельный налог, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций

Эталон ответа: нет правильного ответа

**Вопрос 6.** *Выберите правильный ответ*

**Для налогоплательщика, применяющего упрощенную систему налогообложения, общепринятый порядок ведения кассовых операций и учет основных средств являются ...**

1. Обязательными
2. Необязательными
3. Обязательным только учет кассовых операций
4. Обязательным только учет основных средств

Эталон ответа:б

**Вопрос 7.** *Выберите правильный ответ*

**Какая численность наемных работников разрешена?**

- а). 5 чел.
- б) 10 чел
- в) 15 чел

Эталон ответа: в

**Вопрос 8.** *Выберите правильный ответ*

**допустимый годовой доход**

- а). не может быть меньше 100 тыс. рублей
- б) не может быть меньше 500 тыс. рублей
- в) не может быть меньше 1000 тыс. рублей

Эталон ответа:а

**Вопрос 9.** *Выберите правильный ответ*

**Налог на имущество организаций зачисляется...**

1. В федеральный бюджет
2. В федеральный бюджет и бюджет субъекта Российской Федерации
3. В бюджет субъекта Российской Федерации
4. В бюджет муниципального образования (местный бюджет) на территории субъекта Российской Федерации
5. Равными долями в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет

Эталон ответа: 3

**Вопрос 10.** *Выберите правильный ответ*

**Налогоплательщики налога на имущество организаций это...**

1. Российские и иностранные организации
2. Российские и иностранные организации, осуществляющие деятельность в России и имеющие в собственности имущество
3. Российские организации и иностранные организации, осуществляющие деятельность в России через постоянные представительства
4. Российские организации и иностранные организации, осуществляющие деятельность в России через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество
5. Российские организации и иностранные организации, осуществляющие деятельность в России через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории России.

Эталон ответа: 5

**Вопрос 11. Выберите правильный ответ**

**Налоговая база по транспортному налогу определяется...**

1. В лошадиных силах и валовой вместимости в регистрационных тоннах
2. В лошадиных силах и единицах транспортных средств
3. В лошадиных силах, единицах транспортных средств и валовой вместимости в регистрационных тоннах

Эталон ответа: 2

**Вопрос 12. Выберите правильный ответ**

**В целях исчисления транспортного налога налоговым периодом признается...**

1. Месяц
2. Квартал
3. Календарный год

Эталон ответа: 2

**Вопрос 13. Выберите правильный ответ**

**Налогоплательщик, занимающийся игорным бизнесом, обязан поставить на учет...**

1. Общее количество объектов одного вида не позднее чем за два рабочих дня до даты установки
2. Каждый объект не позднее чем за два рабочих дня после даты установки
3. Каждый объект не позднее чем за два рабочих дня до даты установки

Эталон ответа: 3

**Вопрос 14. Выберите правильный ответ**

**По налогу на игорный бизнес налоговая база определяется...**

1. По каждому из объектов налогообложения в отдельности
2. По объектам, действующим в первой половине налогового периода, в отдельности по каждому объекту как количество соответствующих объектов
3. По каждому объекту налогообложения в отдельности как общее количество соответствующих объектов

Эталон ответа: 3

**Вопрос 15. Выберите правильный ответ**

**Налоговой базой по земельному налогу является...**

1. Площадь земельных участков
2. Рыночная стоимость земельных участков
3. Кадастровая стоимость земельных участков

Эталон ответа: 3

**Вопрос 16.** Выберите правильный ответ

**Налоговые ставки на земли, предоставленные сельскохозяйственным товаропроизводителям, не могут превышать...**

1. 1,2% кадастровой стоимости земельных участков
2. 0,3% кадастровой стоимости земельных участков
3. 5% кадастровой стоимости земельных участков

Эталон ответа: 2

**Вопрос 17. Решите задачу. Даны следующие данные**

По итогам года ООО «Альфа» получило прибыль в размере 2 000 000 руб.

Произвести:

- 1) уплату налога на прибыль по итогам года.

Эталон ответа: 44000 рублей

**Вопрос 18 Решите задачу. Даны следующие данные**

ООО «Мастер» имеет в собственности земельный участок. Он находится на территории района, где введен земельный налог. В апреле текущего года земельный участок был продан ООО «Восток». Право собственности перешло к новому владельцу 12 апреля. Согласно полученным сведениям, кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января текущего года равнялась 100000 руб. Ставка налога — 1,5%.

*Задание:* определить сумму земельного налога, причитающегося к уплате по каждой организации за налоговый период.

Эталон ответа :250 рублей, 1250 рублей.

**Вопрос 19. Решите задачу. Даны следующие данные**

В 2018 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медицинских услуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медицинское учреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2018 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2018 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Эталон ответа: 222000 рублей

**Вопрос 20. Решите задачу. Даны следующие данные**

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2018 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2018 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2018 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

Эталон ответа: 8400 рублей

### Вариант 3

**Вопрос 1. При реализации на территории РФ товаров (работ, услуг) за иностранную валюту НДС взимается:**

- а) в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату реализации;
- б) исключительно в иностранной валюте;
- в) в иностранной валюте или рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, действующему на день уплаты.

Эталон ответа: 1



**Вопрос 2. Обороты по реализации товаров магазинами беспошлинной торговли НДС облагаются:**

- а) да, общеустановленным порядком;
- б) нет, за исключением подакцизных товаров;
- в) нет.

Эталон ответа: 1

**Вопрос 3. Подакцизными являются следующие товары:**

- а) сигареты;
- б) спирт этиловый;
- в) спирт коньячный;
- г) курительная трубка.

Эталон ответа: а, б, в

**Вопрос 4. Подакцизными являются следующие товары:**

- а) предметы антиквариата;
- б) золотой нательный крест;
- в) моторное масло;
- г) пассажирский автобус.

Эталон ответа: а, в, г

**Вопрос 5. Для перехода и применения упрощенной системы налогообложения по единому налогу, при соблюдении условий, предусмотренных законодательством, вид деятельности налогоплательщика...**

- 1. Не имеет значения
- 2. Имеет значение
- 3. Имеет значение только для организаций
- 4. Имеет значение только для индивидуальных предпринимателей

Эталон ответа: 1

**Вопрос 6. Налогоплательщик имеет право применять упрощенную систему налогообложения, если средняя численность работников составляет...**

- 1. Не более 50 человек
- 2. Не более 100 человек
- 3. Не более 30 человек

Эталон ответа: 1

**Вопрос 7. Каков потенциальный доход**

- а) 5 млн.руб.
- б) 10 млн.руб.
- в) 15 млн.руб.

Эталон ответа: а

**Вопрос 8. Какая ставка для расчета платежей?**

- а). 13%
- б) 15%
- в) 6%

Эталон ответа: в

**Вопрос 9. Не являются плательщиками налога на имущество организаций...**

- 1. Бюджетные учреждения и организации

2. Органы законодательной и исполнительной власти
  3. Банк России и его организации
  4. Организации, применяющие специальные налоговые режимы
- Эталон ответа: 1,2,3,4

**Вопрос 10. У российских организаций в качестве объекта налогообложения по налогу на имущество организаций признается...**

1. Все движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе
2. Недвижимое имущество, учитываемое на балансе организации как объект основных средств
3. Движимое и недвижимое имущество, находящееся в распоряжении организации на правах собственности
4. Движимое и недвижимое имущество, учитываемое организацией как объекты основных средств, включая имущество, находящееся во временном пользовании.

Эталон ответа: 1

**Вопрос 11. Ставки транспортного налога устанавливаются...**

1. Федеральным законом
2. Законами субъектов РФ
3. Нормативными правовыми актами органов местного самоуправления

Эталон ответа: 2

**Вопрос 12. Установление дифференцированных налоговых ставок транспортного налога с учетом срока полезного использования транспортных средств...**

1. Законом предусмотрено
2. Законом не предусмотрено
3. Предусмотрено для некоторых видов транспортных средств

Эталон ответа: 1

**Вопрос 13. К игорному бизнесу относится предпринимательская деятельность...**

1. Связанная с извлечением доходов в виде выигрыша и основанная на риске
2. Связанная с извлечением доходов в виде выигрыша и платой за проведение азартных игр или пари
3. Связанная с извлечением доходов в виде выигрыша и платой за проведение азартных игр, для ведения которой не требуется лицензии

Эталон ответа: 3

**Вопрос 14. В целях исчисления налога на игорный бизнес объектами налогообложения признаются...**

1. Игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы
2. Игровой стол; игровой автомат; процессинговый центр тотализатора; процессинговый центр букмекерской конторы; пункт приема ставок тотализатора; пункт приема ставок букмекерской конторы
3. Игровой стол, игровой автомат, бильярдный стол, касса тотализатора

Эталон ответа: 1

**Вопрос 15. Налоговые ставки на земли, занятые жилищным фондом, не могут превышать**

1. 1,2% кадастровой стоимости земельного участка
2. 1,5% кадастровой стоимости земельного участка
3. 0,3% кадастровой стоимости земельного участка

Эталон ответа: 3

**Вопрос 16. Расчет налога по земельным участкам, предоставленным под индивидуальное жилищное строительство, по истечении 10 лет осуществляется с применением коэффициента...**

1. 3
2. 4
3. 2

Эталон ответа: 3

**Вопрос 17. Решите задачу. Даны следующие данные**

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2018 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2018 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2018 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

Эталон ответа: 8400 рублей

**Вопрос 18. Решите задачу. Даны следующие данные**

Семья состоит из двух человек — мужа и жены. В текущем налоговом периоде приобретена квартира на равных долях. Стоимость квартиры 1750 тыс. руб. В течение налогового периода ежемесячный доход мужа составлял 45 тыс. руб., а жены — 15 тыс. руб.

Определите: 1) величину имущественного налогового вычета, на который имеет право в текущем налоговом периоде муж и жена;

2) сумму НДФЛ, подлежащую возврату каждому налогоплательщику в результате применения имущественного налогового вычета.

Эталон ответа: 875000; 70200; 23400.

**Вопрос 19. Решите задачу. Даны следующие данные**

ООО «Весна» и ООО «Заря» владеют землей на праве общей долевой собственности. Первой организации принадлежит 3/4 участка, а второй — 1/4 участка. Согласно полученным сведениям, кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января текущего года составила 8000000 руб. Ставка земельного налога — 1,5%.

*Задание:* определить сумму земельного налога, причитающегося к уплате по каждой организации за налоговый период.

Эталон ответа: 96000; 24000.

**Вопрос 20. Решите задачу. Даны следующие данные**

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если: объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет; указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Эталон ответа: за дом не платит; гараж 22100.

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

*Вопросы для проверки знаний (опроса):*

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид;

2. Правила личной финансовой безопасности;
3. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

**Практические задания**

**Задание 1.** Ответьте на вопросы:

- 1) Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?
- 2) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
- 3) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
- 4) Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).

**Задание 2.** Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых. В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года. Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года. Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

**Задание 3.** Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца. Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

**Задание 5.** Укажите правила личной финансовой безопасности.

**Тема 10. Создание собственного бизнеса**

**Форма контроля: доклад**

Темы докладов (сообщений):

1. Понятие бизнес-плана и его значение

Практическое задание

**Задание 1** Разработать бизнес плана.

Рекомендации

1. Определитесь, какой именно продукт вы готовы предложить покупателю. Опишите его особенность, отличие от подобных предложений, уже существующих на рынке. Это могут быть его качественные характеристики, или ценовая политика, или особый метод продвижения к покупателю, дополнительные услуги. В этом же разделе укажите количество товара, которые вы сможете предложить за какой-либо период времени (например, за месяц).

2. После того, как продукт приобрел четкие очертания, нужно выделить круг ваших потенциальных клиентов. Подумайте, кто будет покупать ваш продукт. Составьте портрет вашего покупателя: где он находится, каков уровень его дохода, почему он будет покупать ваш продукт, какое количество он сможет приобрести.

3. Приглядитесь к своим конкурентам: какие у них преимущества перед вами. Учтите тот факт, что ваши потенциальные покупатели в данный момент уже пользуются аналогичными товарами ваших конкурентов. Какие методы вы сможете применить, чтобы привлечь их внимание к своей продукции?

4. Продумайте месторасположение своего предприятия: оно должно быть доступным для ваших клиентов, и в то же время удобным для вас в смысле наличия необходимой инфраструктуры.

5. Создайте организационную структуру своего бизнеса. Выделите основные блоки деятельности (например, закупка сырья, продажа готовой продукции, ведение бухгалтерского учета и т.д.). В зависимости от этого определите, сколько работников и какой квалификации вам потребуется. Разграничьте сферы ответственности и структуру подчиненности.

6. Следующей стадией подготовки функционирования собственного бизнеса будет выбор материальной базы для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется – все это должно быть отражено в бизнес-плане до мелочей.

7. Постарайтесь определить количественный объем вашей деятельности, в зависимости от производительности, графика работы, предполагаемого спроса на ваш товар. Результаты внесите в производственный план.

8. Составьте календарный помесечный план расходов, включающий:  
- этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса – внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации;

- этап начального развития бизнеса – просчитайте все текущие расходы: на заработную плату и отчисления по ней, коммунальные услуги, аренду, налоги, закупку сырья, транспортные расходы. У вас должна получиться таблица расходов, где сверху указаны месяцы, слева – статьи расхода, внизу каждой колонки подбит итог расходов.

9. Составьте календарный помесечный план предполагаемых доходов. Реально оценивайте ваши перспективы, лучше применить «пессимистический» прогноз – то есть взять минимальные значения. Учтите, что ваш бизнес должен пройти стадию становления, когда доходы будут меньше предполагаемого уровня.

10. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности.

11. Определитесь с источниками получения средств. Если вы предполагаете использовать кредитные ресурсы, не забудьте включить эти выплаты в план расходов.
12. Подумайте, какие факторы, события, изменения могут помешать вашей деятельности. Этот раздел бизнес-плана называется анализ рисков. Постарайтесь предусмотреть как можно больше таких моментов, например: недостаток работников соответствующей квалификации, изменение спроса, появление конкурентной продукции, изменение законодательной базы и т.д. Составьте план своих действий в случае наступления каждого из этих событий.

### **Контрольные тесты по итогам курса Вариант 1**

**1. Регистром аналитического учета средств клиента является:**

- А) мемориальный ордер
- Б) платежное поручение
- В) баланс
- Г) лицевой счет

Эталон ответа: А

**2. «Заявление на аккредитив» относится по классификации банковских документов к:**

- А) кассовым документам
- Б) мемориальным документам
- В) расчетным документам

Эталон ответа: В

**3. Расчетный документ, содержащий требование получателя банку-плательщика о бесспорном списании определенной суммы со счета плательщика:**

- А) платежное поручение
- Б) платежное требование
- В) расчетный чек

Эталон ответа: А

**4. При неправильном зачислении денежных средств по вине банка выплачивается пеня в размере:**

- А) 5% от суммы платежа в бюджет
- Б) 2% от суммы платежа в пользу отправителя
- В) 2% от суммы платежа в бюджет

Эталон ответа: Б

**5. С какого счета в первую очередь списывается задолженность предприятия перед бюджетом, если выставлено платежное требование-поручение налоговой администрации?**

- А) с валютного текущего счета
- Б) с основного текущего счета (в национальной валюте)
- В) с депозитного счета (в национальной валюте)

Эталон ответа: Б

**6. Выделяют следующие виды векселей:**

- А) простой и переводной
- Б) открытый и закрытый
- В) отзывной и безотзывной

Эталон ответа: А, В

**7. Бесспорное списание денежных средств осуществляется на бланке:**

- А) платежного поручения;
- Б) чека;
- В) инкассового поручения;
- Г) платежного требования.

Эталон ответа: В

**8. Срок действия расчетного денежного чека физического лица:**

- А) 1 месяц;
- Б) 3 месяца;
- В) 6 месяцев;
- Г) 1 год.

Эталон ответа: нет правильного ответа и действие чека зависит от того где он действует.

**9. Какие существуют виды счетов:**

- А) расчетный;
- Б) текущий;
- В) субрасчетный;
- Г) депозитный;
- Д) ссудный.

Эталон ответа: А, Б, Д, Г

**10. Срок действия лимитированной чековой книжки:**

- А) 1 месяц;
- Б) 3 месяца;
- В) 6 месяцев;
- Г) 9 месяцев;
- Д) 1 год.

Эталон ответа: В

**11. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций\*:**

- А. Частные, государственные (в том числе смешанные)
- Б. Иностранные
- В. Акционерные, корпоративные и т.п.
- Г. Независимые

Эталон ответа: А Б

**12. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:**

- А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений
- Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая
- В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности
- Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

Эталон ответа: В

**13. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:**

- А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию
  - Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности
  - В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)
  - Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы
- Эталон ответа: Б В Г

**1. При открытии текущего счета клиенту банк обязан уведомить налоговую администрацию в течение...**

- А) трех дней;
- Б) месяца;
- В) недели.

Эталон ответа: В

**2. Мемориальный ордер — это документ, с помощью которого:**

- А) можно получить наличность в кассе банка;
- Б) оформляются внутрибанковские операции;
- В) осуществляются безналичные расчёты между клиентами банка

Эталон ответа: Б

**3. К расчётным документам относятся:**

- А) приходные и расходные кассовые ордера;
- Б) мемориальный ордер и денежный чек;
- В) расчётный чек и платёжное поручение.

Эталон ответа: В

**4. Безналичные деньги – это:**

- А) деньги в кассе банка;
- Б) деньги на корреспондентском счете банка;
- В) деньги, отданные в кредит.

Эталон ответ: А, Б.

**5. Для банка текущий счет клиента – это:**

- А) дебиторская задолженность;
- Б) денежные средства;
- В) привлеченный источник.

Эталон ответ: Б.

**6. Платежное поручение относится:**

- А) к кассовым документам;
- Б) к расчетным документам;
- В) к мемориальным документам.

Эталон ответ: Б.

**7. Банкоматы могут устанавливаться:**

- А) только на территории банка
- Б) только за пределами банка
- В) как на территории банка, так и за его пределами
- Г) все варианты правильны

Эталон ответа: Г

**8. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:**

- А) в пакете
- Б) в специальных мешках
- В) только в упаковке своего банка
- Г) без упаковки

Эталон ответа: В

**9. Кредитный менеджмент — это ...**

- А. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
- Б. научная система управления кредитованием
- В. механизм использования свободных денежных ресурсов
- Г. научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

Эталон ответа: Г

**10. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений ..**

- А. по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств



- Б. по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами
  - В. по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов
  - Г. связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств
- Эталон ответа: Б

**11. К принципам кредита не относится ...**

- А. обеспеченность
- Б. платность
- В. Срочность
- Г. Возвратность

Эталон ответа: А

**12. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...**

- А. обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
- Б. обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
- В. наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
- Г. продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

Эталон ответа: Г

**13. Обязательным объективным элементом кредита не является ...**

- А. кредитор
- Б. заемщик
- В. Ссуда
- Г. принципы кредитования

Эталон ответа: Г

Критерии оценки результата тестирования

Оценка (стандартная)	Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)
«отлично»	80-100 %
«хорошо»	70-79%
«удовлетворительно»	50-69%
«неудовлетворительно»	Меньше 50 %

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**31.02.04 МЕДИЦИНСКАЯ ОПТИКА**

**МЕДИЦИНСКИЙ ОПТИК-ОПТОМЕТРИСТ**

## **Вопросы к дифференцированному зачету (очная, заочная формы обучения)**

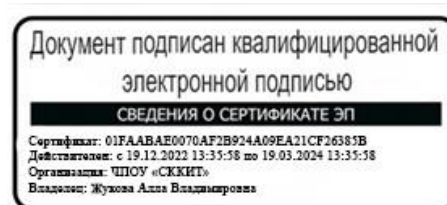
1. Экономическая сущность налогов и их функции
2. Принципы и методы налогообложения.
3. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
4. Элементы налога и их характеристика.
5. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
6. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
7. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
8. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
9. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
10. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
11. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
12. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения
13. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
14. Социально-экономическая сущность финансов.
15. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
16. Современная финансовая политика государства.
17. Бюджетное устройство в РФ.
18. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
19. Бюджетное финансирование и его виды.
20. Управление финансами в РФ.
21. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
22. Сущность финансового контроля.
23. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
24. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
25. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
26. Сущность и функции финансов предприятий.
27. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
28. Бюджет домашних хозяйств.
29. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
30. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
31. Этапы развития мировой валютной системы.
32. Функции денег.
33. Виды денег, их характеристика.
34. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
35. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
36. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
37. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.

38. Виды активных и пассивных операции коммерческих банков.
39. Денежно-кредитная политика государства.
40. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
41. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
42. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
43. Ценные бумаги, их свойства и виды.

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Рассмотрены и утверждены  
на Педагогическом совете  
от 08.06.2023 Протокол № 04

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ЧПОУ «СККИТ»  
А.В. Жукова  
«08» июня 2023



**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**  
**РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**  
**31.02.04 МЕДИЦИНСКАЯ ОПТИКА**  
**МЕДИЦИНСКИЙ ОПТИК-ОПТОМЕТРИСТ**

Пятигорск-2023

# **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

## **Рекомендации по подготовке к лекциям**

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

## **Рекомендации по подготовке к практическим занятиям**

При подготовке к практическому занятию студент должен ознакомиться с планом, выполнить все инструкции, предложенные преподавателем.

Результатом работы является свободное владение теоретическим материалом, полные ответы на поставленные вопросы, коллективное обсуждение проблемных тем.

## **Методические рекомендации по подготовке докладов**

Доклад – публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему

Различают следующие виды докладов: научный доклад и учебный доклад. Научные доклады готовятся научными работниками для представления своих результатов на научной конференции, научном семинаре и др. К учебным докладам относятся студенческие доклады и любые другие доклады, подготавливаемые обучающимися средних образовательных учреждений.

Для того, чтобы облегчить работу над докладом, предлагаем разбить процесс на несколько последовательных этапов. Надеемся, что знакомство с ними поможет вам овладеть необходимым инструментарием и разобраться в принципах построения письменной работы.

Этапы подготовки доклада

1. Подготовка и планирование.
2. Выбор и осознание темы доклада
3. Подбор источников и литературы.
4. Работа с выбранными источниками и литературой.
5. Систематизация и анализ материала.
6. Составление рабочего плана доклада.
7. Письменное изложение материала по параграфам.
8. Редактирование, переработка текста.
9. Оформление доклада.
10. Выступление с докладом.

При подготовке доклада рекомендуется придерживаться следующих правил:

Во-первых, необходимо четко соблюдать регламент.

Для того чтобы уложиться в отведенное время необходимо:

- а) тщательно отобрать факты и примеры, исключить из текста выступления все, не относящееся напрямую к теме;
- б) исключить все повторы;
- в) весь иллюстративный материал (графики, диаграммы, таблицы, схемы) должен быть подготовлен заранее;
- г) необходимо заранее проговорить вслух текст выступления, зафиксировав время и сделав поправку на волнение, которое неизбежно увеличивает время выступления перед аудиторией.

Во-вторых, доклад должен хорошо восприниматься на слух.

Это предполагает:

- а) краткость, т.е. исключение из текста слов и словосочетаний, не несущих смысловую нагрузку;
- б) смысловую точность, т.е. отсутствие возможности двойного толкования тех или иных фраз;
- в) отказ от неоправданного использования иностранных слов и сложных грамматических конструкций.

Доклады оцениваются по следующим критериям:

- соблюдение требований к его оформлению;
- необходимость и достаточность информации для раскрытия темы;
- умение обучающегося свободно излагать основные идеи, отраженные в докладе;
- способность учащегося понять суть задаваемых ему вопросов и сформулировать точные ответы на них.

### **Работа с литературными источниками**

В процессе обучения студенту необходимо самостоятельно изучать учебно-методическую литературу. Самостоятельно работать с учебниками, учебными пособиями, Интернет-ресурсами. Это позволяет активизировать процесс овладения информацией, способствует глубокому усвоению изучаемого материала.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода).

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно.

Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятого слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Как уже отмечалось, самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

При работе с литературой рекомендуется вести записи.

Основные виды систематизированной записи прочитанного:

Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;

Планирование – краткая логическая организация текста, раскрывающая содержание и структуру изучаемого материала;

Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;

Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;

Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного.

Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта.

### **Методические рекомендации по работе с Интернет-ресурсами**

Среди Интернет-ресурсов, наиболее часто используемых студентами в самостоятельной работе, следует отметить электронные библиотеки, образовательные порталы, тематические сайты, библиографические базы данных, сайты периодических изданий. Для эффективного поиска в WWW студент должен уметь и знать: - чётко определять свои информационные потребности, необходимую ретроспективу информации, круг поисковых серверов, более качественно индексирующих нужную информацию, - правильно формулировать критерии поиска; - определять и разделять размещённую в сети Интернет информацию на три основные группы: справочная (электронные библиотеки и энциклопедии), научная (тексты книг, материалы газет и журналов) и учебная (методические разработки, рефераты); - давать оценку качества представленной информации, отделить действительно важные сведения от информационного шума; - давать оценки достоверности информации на основе различных признаков, по внешнему виду сайта, характеру подачи информации, её организации; - студентам необходимо уметь её анализировать, определять её внутреннюю непротиворечивость. Запрещена передача другим пользователям информации, представляющей коммерческую или государственную тайну, распространять информацию, порочащую честь и достоинство граждан. Правовые отношения регулируются Законом «Об информации, информатизации и защите информации», Законом «О государственной тайне», Законом «Об авторском праве и смежных правах», статьями Конституции об охране личной тайны, статьями Гражданского кодекса и статьями Уголовного кодекса о преступлениях в сфере компьютерной информации. При работе с Интернет-ресурсами обращайте внимание на источник: оригинальный авторский материал, реферативное сообщение по материалам других публикаций, студенческая учебная работа (реферат, курсовая, дипломная и др.). Оригинальные авторские материалы, как правило, публикуются на специализированных тематических сайтах или в библиотеках, у них указывается автор, его данные. Выполнены такие работы последовательно в научном или научно-популярном стиле. Это могут быть научные статьи, тезисы, учебники, монографии, диссертации, тексты лекций. На основе таких работ на некоторых сайтах размещаются рефераты или обзоры. Обычно они не имеют автора, редко указываются источники реферирования. Сами сайты посвящены разнообразной тематике. К таким работам стоит относиться критически, как и к сайтам, где размещаются учебные студенческие работы. Качество этих работ очень низкое, поэтому, сначала подумайте, оцените ресурс, а уже потом им пользуйтесь. В остальном с Интернет-ресурсами можно работать как с обычной печатной литературой. Интернет – это ещё и огромная библиотека, где вы можете найти практически любой художественный текст. В интернете огромное количество словарей и энциклопедий, использование которых приветствуется



### **Промежуточная аттестация**

Каждый семестр заканчивается сдачей зачетов (экзаменов). Подготовка к сдаче зачетов (экзаменов) является также самостоятельной работой студентов. Студенту необходимо к зачету (экзамену) повторить весь пройденный материал по дисциплине в рамках лекций и рекомендуемой литературы.