

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

Рассмотрена и утверждена на заседании
Педагогического совета протокол
от «13» июня 2019г.



УТВЕРЖДАЮ
Директор ЧПОУ «СККИТ»
А.В. Жукова
«13» июня 2019г.

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

40.02.01. ПРАВО И ОРГАНИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

БАЗОВАЯ

2019 г.

Рабочая программа учебной дисциплины Основы финансовой грамотности разработана на основе требований ФГОС среднего общего образования, предъявляемых к структуре, содержанию и результатам освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности, в соответствии с рекомендациями по организации получения среднего общего образования в пределах освоения образовательных программ среднего профессионального образования на базе основного общего образования с учетом требований федеральных государственных образовательных стандартов и получаемой профессии или специальности среднего профессионального образования (письмо Департамента государственной политики в сфере подготовки рабочих кадров и ДПО Минобрнауки России от 17.03.2015 N 06-259), Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) от 12.05.2014 №508 специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения, укрупненная группа специальности 40.00.00 Юриспруденция

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

Разработчик: Крячко Е.Б. преподаватель ЧПОУ «СККИТ»

Рекомендовано Педагогическим советом № 04 от «13» июня 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>4</u>
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>8</u>
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>15</u>
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>17</u>
5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ	<u>20</u>

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины Основы финансовой грамотности является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения, квалификация - юрист.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована, в том числе в развитии студенческого самоуправления, участия в работе общественных организаций, научных студенческих обществ, так как позволяют планировать, управлять и реализовывать проекты в этих сферах.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена: является дополнительной дисциплиной по выбору обучающегося (ДДВО.02)

Цель дисциплины: является формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами

Задачи дисциплины:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Личностные результаты изучения курса:

— сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

— сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;

— готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности, к саморазвитию и личностному самоопределению, к образованию, в том числе самообразованию на протяжении всей жизни;

— выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств; — сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

— ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

— мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

— осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

— выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

— сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

— ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства

Профессиональные результаты изучения курса

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и само менеджмента;
- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса.

Коммуникативные действия:

- осуществление деловой коммуникации как со сверстниками, так и со взрослыми (внутри образовательной организации, а также за ее пределами), подбор партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координация и выполнение работы в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Планируемые результаты освоения курса Основы финансовой грамотности

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; — умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; — формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и само менеджмента;
- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере

материалов данного курса; — умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

знать:

- экономические явления и процессы общественной жизни.
- структуру семейного бюджета и экономику семьи.
- депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- виды ценных бумаг.
- сферы применения различных форм денег.
- основные элементы банковской системы.

- виды платежных средств.
- страхование и его виды.
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

Для очной формы обучения:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 66 часов, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 46 часов;
- самостоятельной работы обучающегося 20 часов.

Для заочной формы обучения:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 66 часов, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 8 часов;
- самостоятельной работы обучающегося 58 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы (очная форма)

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	66
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	46
в том числе:	
лекционные занятия	24
практические работы	22
Самостоятельная работа студента (всего)	20
в том числе:	
подготовка доклада	4
подготовка к практическим занятиям	2
подготовка к опросу	8
подготовка к тестированию	6
Промежуточная аттестация – дифференцированный зачет (2 семестр)	

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы (заочная форма)

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	66
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	8
в том числе:	
лекционные занятия	4
практические работы	4
Самостоятельная работа студента (всего)	58
в том числе:	
подготовка доклада	10
подготовка к практическим занятиям	4
подготовка к опросу	30
подготовка к тестированию	14
Форма контроля - другие формы контроля (1 семестр)	

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Реализации компетенци и	Объем часов (очная)	Объем часов (заочная)	Уровень освоения
1	2	3	4	5	6
Тема 1. Личное финансовое планирование	Содержание учебного материала Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс		2		1
	Практические занятия: практическое задание: 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		2		2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу		1	4	3
Тема 2. Депозит	Содержание учебного материала 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		
	Практические занятия Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых 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.		2		2

	Изучение-депозитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора. Опрос.				
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу		1	6	3
Тема 3. Кредит	Содержание учебного материала 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.		4	2	1
	Практические занятия 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 заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит Тестовые задания.		4		
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу, тестированию, подготовка докладов		3	4	3
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала 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		3 1 3

	Практические занятия Заклучение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег. Опрос. Тестирование.		2	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу, тестированию.		3	4	3
Тема 5 Страхование	Содержание учебного материала 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		1
	Практические занятия Заклучаем 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 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		2		2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу, Подготовка докладов. Тестирование		2	6	3

Тема 6. Инвестиции	Содержание учебного материала 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		1
	Практические занятия 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		2		2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу, тестированию		2	6	3
Тема 7. Пенсии	Содержание учебного материала 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.		2	2	1
	Практические занятия Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Доклад на тему – «Изменения в пенсионном законодательстве» Опрос.		2		2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу, подготовка доклада		2	6	3

Тема 8. Налоги	Содержание учебного материала 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		1 2 3
	Практические занятия 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. Доклады на тему 1. Возникновение и развитие налогообложения. 2. Возникновение и развитие налогов в древней Руси. Опрос. Стандартизированный тест. Практическое задание.		2	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к практическому занятию, опросу, докладу.		3	8	3
Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержание учебного материала Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.		2		1 2
	Практические занятия Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке. Опрос.		2		2
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к опросу		1	6	3
Тема 10. Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала Понятие бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.		2		

	Практические занятия Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартам и ведению бизнеса. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов. Доклад на тему «Понятие бизнес-плана и его значение». Тестовые задания.		2		
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка к докладу		2	8	
ВСЕГО			66	66	

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 УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины Основы финансовой грамотности требует наличия учебного кабинета; читального зала с выходом в Интернет.

Оборудование учебного кабинета: стенды, рабочее место преподавателя; рабочие места по количеству обучающихся; доска, комплект бланков унифицированных первичных документов; детектором валют; счетчиком банкнот; кассовыми аппаратами; сейфом; программным обеспечением: операционной системой Windows; пакетами лицензионных программ СПС Консультант Плюс, бухгалтерская справочная система (БСС) «Система Главбух», «1С»

3.2. Требования к педагогическим кадрам по реализации рабочей программы по специальности

должны обеспечиваться педагогическими кадрами, имеющими высшее образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины (модуля). Опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы является обязательным для преподавателей, отвечающих за освоение обучающимся профессионального учебного цикла. Преподаватели получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профессиональных организациях не реже 1 раза в 3 года.

3.3. Требования к учебно-методической документации по дисциплине.

Учебно-методическая документация по дисциплине Основы финансовой грамотности включает: лекции; практические работы, разработку тематики по докладам, разработку тестовых заданий, перечень вопросов к текущему контролю и промежуточной аттестации.

3.4 Требования к обучению студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ.

При наличии в группе студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ реализация учебной дисциплины осуществляется в соответствии с Положением «Об организации получения образования студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ в ЧПОУ «СККИТ».

3.5. Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Финансы организаций [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. Г. Колпина, В. М. Марочкина, В. В. Позняков, В. К. Ханкевич ; под ред. В. В. Позняков. — Электрон. текстовые данные. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2016. — 332 с. — 978-985-503-567-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/67782.html>

2. Мавлютов, Р. Р. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / Р. Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. — 978-5-00072-151-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>

3. Иванова Н.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие для СПО / Н.В. Иванова. — Ростов н/Д: Феникс, 2017. — 270 с.: ил..- (Среднее профессиональное образование).

Дополнительные источники:

1. Курс по финансам организаций [Электронный ресурс] / . — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск : Сибирское университетское издательство, Норматика, 2016. — 186 с. — 978-5-379-01547-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65256.html>

2. Назарова А.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебное пособие для СПО / А.В. Назарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Профобразование, 2017. — 90 с. — 978-5-4488-0001-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62797.html>. — ЭБС «IPRbooks»

3. Справочная Правовая Система Консультант Плюс.

Интернет-ресурсы

- <http://www.edu.ru>. Федеральный портал «Российское образование»
- <http://window.edu.ru/> Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»
- <http://fcior.edu.ru> Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов
- <http://www.tih.kubsu.ru/informatisionnie-resursi/elektronnie-resursi-nb.html> Электронные библиотечные системы и ресурсы.
- <http://1jur.ru> Система «Юрист»
- <http://1jur.ru> Система «Главбух»
- [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) Министерство финансов РФ
- [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Центральный банк РФ
- <http://www.nalog.ru> Федеральная налоговая служба

Журналы и словари:

1. Актуальные вопросы современной науки. Пермский институт экономики и финансов. Пермь-Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/45755.html>
2. Словарь финансово-экономических терминов [Электронный ресурс]/ А.В. Шаркова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2017.— 1168 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62447.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Российский экономический журнал. Издательство: Академия менеджмента и бизнес-администрирования. Москва <http://www.iprbookshop.ru/45530.html>
4. Финансовые исследования. Изд. Ростовский государственный Экономический университет (РИНХ). Режим доступа:
5. <http://www.iprbookshop.ru/45755.html>
6. Экономический словарь. От теории к практике [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.Г. Гореликова-Китаева [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 120 с. — 978-5-7410-1577-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69974.html> — ЭБС «IPRbooks»

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, обсуждении докладов, выполнении тестовых заданий.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
В результате освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен уметь: - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении практических заданий, тестировании, написании докладов.

-применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита. -определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию. -оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	
В результате освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен знать: -экономические явления и процессы общественной жизни. -структуру семейного бюджета и экономику семьи. -депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане. - расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания. - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений. -виды ценных бумаг. -сферы применения различных форм денег. -основные элементы банковской системы. - виды платежных средств. -страхование и его виды. -налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). - правовые нормы для защиты прав	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении практических работ, тестировании, написании докладов. Формы контроля – другие формы контроля (заочная форма обучения) Промежуточная аттестация – дифференцированный зачет

потребителей финансовых услуг. - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	
---	--

Уровень подготовки обучающихся по результатам текущего контроля успеваемости, других форм контроля, дифференцированном зачете, по учебной дисциплине определяется оценками 5 «отлично», 4 «хорошо», 3 «удовлетворительно», 2 «неудовлетворительно»:

- оценка 5 «отлично» ставится обучающемуся, усвоившему взаимосвязь основных понятий учебной дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

- оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, усвоившему основную рекомендованную литературу.

- оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой.

- оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, недостаточном для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не справляющемуся самостоятельно с выполнением заданий, предусмотренных программой.

Разработчики:

ЧПОУ «СККИТ» преподаватель

Крячко Е.Б.

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

Рассмотрен и утвержден на заседании
Педагогического совета протокол
от «13» июня 2019 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

40.02.01 ПРАВО И ОРГАНИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

БАЗОВАЯ
ЮРИСТ

2019г.

20

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

После освоения дисциплины Основы финансовой грамотности студент должен обладать:

Личностные результаты изучения курса:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности, к саморазвитию и личностному самоопределению, к образованию, в том числе самообразованию на протяжении всей жизни;
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств; — сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства

Профессиональные результаты изучения курса

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и само менеджмента;
- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение,

умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

— умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса.

Коммуникативные действия:

— осуществление деловой коммуникации как со сверстниками, так и со взрослыми (внутри образовательной организации, а также за ее пределами), подбор партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

— формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

— координация и выполнение работы в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Планируемые результаты освоения курса Основы финансовой грамотности

— умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; — умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; — формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования

будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и само менеджмента;

— умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса; — умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

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

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

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

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

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

- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

знать:

- экономические явления и процессы общественной жизни.
- структуру семейного бюджета и экономику семьи.
- депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- виды ценных бумаг.
- сферы применения различных форм денег.
- основные элементы банковской системы.
- виды платежных средств.
- страхование и его виды.
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
УСПЕВАЕМОСТИ**

Матрица учебных заданий

№	Наименование темы	Вид контрольного задания
1	Тема 1. Личное финансовое планирование	Практическое задание, опрос
2	Тема 2. Депозит	Опрос
3	Тема 3. Кредит	Опрос, тестовые задания, доклад
4	Тема 4. Расчетно-кассовые операции	Опрос, тестирование
5	Тема 5. Страхование	Опрос, тестовые задания, доклад
6	Тема 6. Инвестиции	Опрос, тестовые задания
7	Тема 7. Пенсии	Опрос, доклад
8	Тема 8. Налоги	Опрос, стандартизированный тест, доклад, практическое задание
9	Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Опрос
10	Тема 10. Создание собственного бизнеса	Доклад, тестовые задания

Тема 1. Личное финансовое планирование

Форма контроля: опрос, практическое задание

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: 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. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.

Тема 2. Депозит

Форма контроля: опрос.

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.

Тема 3. Кредит

Форма контроля: опрос, доклад, тестовые задания

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 :

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

Критерии оценки

81 - 100 баллов	- «отлично»
71 - 80 баллов	- «хорошо»
60 - 70 баллов	- «удовлетворительно»
менее 60 баллов	- «неудовлетворительно»

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

Форма контроля: опрос, тестовые задания

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

Критерии оценки

81 - 100 баллов	- «отлично»
71 - 80 баллов	- «хорошо»
60 - 70 баллов	- «удовлетворительно»
менее 60 баллов	- «неудовлетворительно»

Тема 5. Страхование

Форма контроля: опрос, доклад, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие страховых рисков, 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 :

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.

Критерии оценки

81 - 100 баллов	- «отлично»
71 - 80 баллов	- «хорошо»
60 - 70 баллов	- «удовлетворительно»
менее 60 баллов	- «неудовлетворительно»

Тема 6. Инвестиции

Форма контроля –опрос, тестовые задания

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, контролирующих 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

Критерии оценки

81 - 100 баллов

- «отлично»

71 - 80 баллов	- «хорошо»
60 - 70 баллов	- «удовлетворительно»
менее 60 баллов	- «неудовлетворительно»

Тема 7. Пенсии

Форма контроля: опрос, доклад

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие и значение пенсии;
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.

Тема доклада

1. Изменения в пенсионном законодательстве.

Тема 8. Налоги

Форма контроля: опрос, доклад, практическое задание, стандартизированный тест

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:

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

Практическое задание

Задача 1. 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 880 000 р.

Определить сумму НДС

Задача 2. По итогам года ООО «Альфа» получило прибыль в размере 2 000 000 руб. В течение года «Альфа» перечислила авансовые платежи в сумме:

- в федеральный бюджет – 27 000 руб.;
- в региональный бюджет – 173 000 руб.

Произвести:

- 1) уплату налога на прибыль по итогам года.
- 2) зачисление налога на прибыль в федеральный бюджет и региональный бюджеты;
- 3) указать сроки уплаты налога на прибыль;

Задача 3. 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.

Стандартизированный тест

Вариант 1

Вопрос 1. *Выберите несколько правильный ответ*

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 правильный ответ

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

Вариант2

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 правильный ответ*

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 правильный ответ*

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 правильный ответ*

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 чл.
- 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 регистровых тоннах

2. В лошадиных силах и единицах транспортных средств
 3. В лошадиных силах, единицах транспортных средств и валовой вместимости в регистровых 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 отдельности¹
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.

Критерии оценки

81 - 100 баллов	- «отлично»
71 - 80 баллов	- «хорошо»
60 - 70 баллов	- «удовлетворительно»
менее 60 баллов	- «неудовлетворительно»

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

Форма контроля: опрос

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.

Тема 10. Создание собственного бизнеса

Форма контроля: доклад, тестовые задания

Темы докладов:

1. Понятие бизнес-плана и его значение

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 беспспорном 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. Беспспорное 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

Вариант 2

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

Критерии оценки

81 - 100 баллов	- «отлично»
71 - 80 баллов	- «хорошо»
60 - 70 баллов	- «удовлетворительно»

Перечень тем для подготовки докладов

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета
2. Федеральный бюджет и его структура.
3. Региональный бюджет и его структура.
4. Местный бюджет и его структура.
5. Процесс формирования государственного бюджета.
6. Источники формирования средств государственного бюджета.
7. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
8. Бюджет моей семьи
9. Функции денег в экономической системе.
10. Наличное денежное обращение.
11. Безналичное денежное обращение.
12. Основные этапы развития денег.
13. Понятие и виды инфляции.
14. Функции Центрального банка в экономической системе.
15. Основные виды банковских операций.
16. Финансовый рынок Р.Ф.
17. Основные виды кредитов.
18. . Понятие и элементы налогов.
19. Права и обязанности налогоплательщиков.
20. Права и обязанности налоговых органов.
21. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
22. Налоговая система РФ.
23. Основные виды налогов РФ.
24. Система государственного пенсионного обеспечения.
25. Негосударственные пенсионные фонды.
26. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
27. Роль страховых компаний в экономической системе.
28. Система социальной защиты в РФ.
29. Виды социальной защиты.
30. Государственный финансовый контроль.
31. Роль страховых компаний в экономике государства.
32. Личный финансовый план
33. Виды страхования.

Перечень вопросов для подготовки ДФК (заочная форма обучения 1 семестр)

1. Экономическая сущность налогов и их функции.
1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.

8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
11. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
14. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
15. Современная финансовая политика государства.
16. Бюджетное устройство в РФ.
17. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
18. Бюджетное финансирование и его виды.
19. Управление финансами в РФ.
20. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
21. Сущность финансового контроля.
22. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
23. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
24. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
25. Сущность и функции финансов предприятий.
26. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
27. Бюджет домашних хозяйств.
28. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
29. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
30. Этапы развития мировой валютной системы.
31. Функции денег.
32. Виды денег, их характеристика.
33. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
34. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
35. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
36. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
37. Виды активных и пассивных операций коммерческих банков.
38. Денежно-кредитная политика государства.
39. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
40. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
41. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
42. Ценные бумаги, их свойства и виды.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Вопросы к дифференцированному зачету (очная форма обучения, 2 семестр)

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 операций 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.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

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 (семинарам)

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 смысловой нагрузки;

б) смысловую точность, т.е. отсутствие возможности двоякого 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 связанное 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.

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.

Критерии оценки самостоятельной работы студентов

Оценка 5 «отлично» ставится обучающемуся, усвоившему взаимосвязь основных понятий учебной дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, усвоившему основную рекомендованную литературу.

Оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для

дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой.

Оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, недостаточном для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не справляющемуся самостоятельно с выполнением заданий, предусмотренных программой.