

Министерство образования и науки РТ
ГАПОУ «Рыбно – Слободский агротехнический техникум»



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 Финансовая грамотность

для специальности 21.02.19 «Землеустройство»

п.г.т. Рыбная Слобода

2023 г.

Рабочая программа дисциплины **СГ.06 Финансовая грамотность** разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее ФГОС) для подготовки специалистов среднего звена, входящих в состав укрупненной группы 21.00.00 прикладная геология, горное дело, нефтегазовое дело и геодезия по специальности 21.02.19 Землеустройство, утвержденный Минпросвещением РФ 18 мая 2022 г № 339 и Методических рекомендаций Министерства образования и науки РФ и Центрального Банка РФ по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы СПО.

Организация-разработчик: ГАПОУ «Рыбно Слободский агротехнический техникум»

Разработал: Камалова Лилия Рамильевна, зам. директора по ТО

Рассмотрено на заседании методической комиссии ГАПОУ «Рыбно Слободский агротехнический техникум»

Протокол ЦМК № 5
от «10» _____ 01 _____ 2023 г

Председатель ЦМК: _____ Володина Н.А.

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
 - 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
 - 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
 - 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
-
- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Финансовая грамотность

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина Финансовая грамотность является обязательной частью социально-гуманитарного цикла ОПОП в соответствии с ФГОС СПО по специальности 21.02.19 «Землеустройство».

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	Уо 01.02 анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; Уо 01.03 определять этапы решения задачи	Зо 01.05 структуру плана для решения задач;
ОК 02	Уо 02.01 определять задачи для поиска информации; Уо 02.02 определять необходимые источники информации;	Зо 02.03 формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; Зо 02.04 порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
ОК 03	Уо 03.04 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; Уо 03.05 презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; Уо 03.08 презентовать бизнес-идею;	Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; Зо 03.05 правила разработки бизнес-планов; Зо 03.06 порядок выстраивания презентации; Зо 03.07 кредитные банковские продукты
ОК 04	Уо.04.02 взаимодействовать с	Зо.04.02 основы проектной

	коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	деятельности
ОК 05	Уо.05.01 грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	Зо.05.02 правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 06	Уо.06.01 описывать значимость своей профессии; Уо.06.02 применять стандарты антикоррупционного поведения	Зо.06.02 значимость профессиональной деятельности по профессии; Зо.06.03 стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
ОК 09	Уо 09.04 кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);	Зо 09.04 особенности произношения

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	38
в т. ч.:	
теоретическое обучение	22
практические занятия	16
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	2

Тематический план по учебной дисциплине

№ раздела тем	Наименование разделов и тем	Учебная нагрузка обучающихся, часов			
		Максимальная	С Всего	Обязательная	
				Теоретическое обучение	Практические занятия
Тема 1.	Личное финансовое планирование	4	4	2	2
Тема 2.	Депозиты	4	4	2	2
Тема 3.	Кредиты	4	4	2	2
Тема 4.	Расчетно-кассовые операции	4	4	2	2
Тема 5.	Страхование	4	4	2	2
Тема 6.	Инвестиции	4	4	2	2
Тема 7.	Пенсии	2	2	2	-
Тема 8.	Налоги	4	4	2	2
Тема 9.	Мошеннические действия на финансовом рынке и защита от них	2	2	2	-
Тема10.	Создание собственного бизнеса	4	4	2	2
Промежуточная аттестация д/з		2	2	2	
Всего:		38	38	22	16

2.2. Содержание обучения по учебной дисциплине Основам финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Код ОК	Код НУ/УЗ
1	2	3	4	5
Тема 1. Личное финансовое планирование	Содержание	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04	Уо 01.02 Уо 01.03 Зо 01.05 Уо 02.01 Уо 02.02 Зо 02.03 Зо 02.04 Уо 03.04 Зо 03.07 Уо.04.02 Зо.04.02
1	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.			
2	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения			
	Практические занятия	2		
1	Составление текущего и перспективного бюджета, оценка его баланса.			
Тема 2. Депозиты	Содержание	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Уо 01.02 Уо 01.03 Зо 01.05 Уо 02.01 Уо 02.02 Зо 02.03 Зо 02.04 Уо 03.04 Зо 03.07 Уо.04.02 Зо.04.02
1	Банки и банковские счета. Анализ современного рынка банковских депозитов			
2	Договор банковского депозита. Управление рисками по депозиту			
	Практические занятия	2		
1	Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).			

				3о.04.02 Уо.05.01 3о.05.02
Тема 3. Кредиты	Содержание 1 Основные принципы кредитования. Виды кредитов 2 Стоимость кредита. Способы его погашения 3 Кредитные организации и кредитные правоотношения 4 Кредитная история. Невыплата кредита. Кредит как часть личного финансового плана	4	ОК 01 ОК 02 ОК 04 ОК 05	Уо 01.02 Уо 01.03 3о 01.05 Уо 02.01 Уо 02.02 3о 02.03 3о 02.04 Уо.04.02 3о.04.02 Уо.05.01 3о.05.02
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	Содержание 1 Платежные средства. Операции с иностранной валютой 2 Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки Практические занятия Заполнение первичной документации по приходу и расходу наличных и безналичных средств.	4 2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Уо 01.02 Уо 01.03 3о 01.05 Уо 02.01 Уо 02.02 3о 02.03 3о 02.04 Уо 03.04 3о 03.04 Уо.04.02 3о.04.02 Уо.05.01 3о.05.02
Тема 5. Страхование	Содержание 1 Страховые услуги. Договор страхования 2 Виды личного страхования Практические занятия	2 2	ОК 01 ОК 02 ОК 05	Уо 01.02 Уо 01.03 3о 01.05

	1	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	ОК 09	Уо 02.01 Уо 02.02 Уо 02.03 Уо 02.04 Уо 05.01 Уо 05.02 Уо 09.04 Уо 09.04
Тема 6. Инвестиции	<p>Содержание</p> <p>1 Способы инвестирования. Фондовый рынок и его инструменты</p> <p>2 Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков.</p> <p>Практические занятия</p> <p>1 Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.</p>	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03	Уо 01.02 Уо 01.03 Уо 01.05 Уо 02.01 Уо 02.02 Уо 02.03 Уо 02.04 Уо 03.07 Уо 03.01
Тема 7. Пенсии	<p>Содержание</p> <p>1 Виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации</p> <p>2 Формирование индивидуального пенсионного капитала.</p>	2	ОК 01 ОК 02 ОК 05	Уо 01.02 Уо 01.03 Уо 01.05 Уо 02.01 Уо 02.02 Уо 02.03 Уо 02.04 Уо 05.01 Уо 05.02
Тема 8. Налоги	<p>Содержание</p> <p>1 Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц</p> <p>2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов</p> <p>Практические занятия</p>	2	ОК 02 ОК 05 ОК 09	Уо 02.01 Уо 02.02 Уо 02.03 Уо 02.04

1	Методы получения социальных и имущественных налоговых вычетов			Уо.05.01 Зо 05.02 Уо 09.04 Зо 09.04
Тема 9.				
Мошеннические действия на финансовом рынке и защита от них				
Содержание				
1	Виды мошенничества.	2	ОК06	Уо.06.01 Уо.06.02 Зо.06.02 Зо.06.03
2	Правила личной финансовой безопасности			
Тема 10.				
Создание собственного бизнеса				
Содержание				
1	Стартап: особенности и история возникновения	2	ОК03 ОК05	Уо 03.04 Уо 03.05 Уо 03.06 Уо 03.07 Уо 03.08 Зо 03.04 Зо 03.05 Зо 03.06 Зо 03.07 Уо.05.01 Зо 05.02
2	Бизнес-идея. Бизнес-план			
Практические занятия				
1	Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли.	2/2		
Дифференцированный зачет				
Всего:				
		2		
		38		

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Социально-гуманитарных дисциплин» оснащенный:

№	Наименование оборудования	Техническое описание
I Специализированная мебель и системы хранения		
Основное оборудование		
1	Стол ученический	
2	Стул ученический	
3	Стол учителя	
4	Стул компьютерный	
Дополнительное оборудование		
1	Шкаф для хранения оборудования	
II Технические средства		
Основное оборудование		
1	Автоматизированное рабочее место преподавателя	
2	Проектор	
3	МФУ	
Дополнительное оборудование		
1	Колонки	
2	Видеокамера	
III Демонстрационные учебно-наглядные пособия		
Основное оборудование		
1	Комплекты учебно-наглядного материала по всем темам программы	
2	Комплект для индивидуальной и групповой работы по всем темам программы	

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные издания

1. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студентов учреждений СПО / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская, А.Р.Елисеева.-2-е изд., стер. - М.: Издательский центр «Академия», 2020.
2. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студентов учреждений СПО / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская, А.Р.Елисеева.-2-е изд., стер. - М.: Издательский центр «Академия», 2020.

3.2.2. Основные электронные издания

1. Онлайн ресурсы по финансовой грамотности ййр8://1дргой.ги/пе/№8/0нлайн-ресурсы%20по%20финансовой%20грамотности.рй1'
2. Учебное пособие по финансовой грамотности <https://finuch.ru/>

3.2.3. Дополнительные источники

1. Сайт Банка России: URL: <https://www.cbr.ru>.
2. Сайт Ассоциации российских банков: URL: <https://www.arb.ru>.
3. Сайт ведущих коммерческих банков России: URL: <https://www.banki.ru>.

4. Сайт новостей о страховом рынке: <https://www.insur-info.ru>.
5. Сайт Роспотребнадзора: URL: <http://rospotrebnadzor.ru>.
6. Сайт Службы финансового омбудсмена: URL: <https://arb.ru/b2c/abuse>
7. Сайт «Общество защиты прав потребителей»: URL: <http://ozpp.ru>.
8. Сайт «ФинПотребСоюз»: URL: <http://www.finpotrebsouz.ru>.
9. Сайт «Союз потребителей Российской Федерации (СПРФ)»: URL: <http://www.potrebitel.net>.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -структуру семейного бюджета и экономики 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, сферы применения различных форм денег; -социальное и пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг; - 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 	<p>Полнота ответов, точность формулировок, не менее 70% правильных ответов</p> <p>-Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, адекватность применения профессиональной терминологии</p>	<p>Оценка результатов деятельности обучающихся при освоении образовательной программы: через письменный опрос, устный опрос, тестирование</p>

<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -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 и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. 	<ul style="list-style-type: none"> -применяет эффективные методы по сбору, анализу, обработке первичной информации; -проводит расчёты и решает прикладные задачи по оценке эффективности принятых решений; -применяет графические и аналитические методы анализа проблем; использует материалы из информационных источников в текстовой, цифровой и графической формах; понимает основные экономические тенденции и формирования финансовых планов 	<p>Оценка результатов выполнения практической работы</p> <p>Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы</p>
--	---	---

Фонд оценочных средств
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
основной профессиональной образовательной программы (ОПОП)
среднего профессионального образования
по специальности 21.02.19 «Землеустройство»

Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации

Тема 1. Тема 1.1. Личное финансовое планирование.

Тест по теме: Источники денежных средств семьи

1. К доходам семьи НЕ относятся

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
- в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной службе занятости
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы

специальностью

в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс

г. Экономический кризис

Выбрать все подходящие ответы

1. На пособие по безработице имеют право:

а. Студент очного отделения

б. Призывник армии

в. Сантехник, работающий в жэке

г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»

д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана

е. Крановщица, уволенная по сокращению штата

ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна

з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город

и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты

б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью

в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра

г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры

д. Повышение НДФЛ

е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды

ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры

з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации

и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

2. Заполни пропуски:

Произошло значительное изменение источников доходов населения, что привело к снижению _____ в исчислении денежных доходов _____ в силу объективного увеличения _____.

Особенно существенным было увеличение доходов _____.

Последние возросли с _____ в 1970 г. до _____ в 2017 г. Доходы _____ значительно выросли на первом этапе реформ, с 2001 г. их рост относительно стабилизировался. Доля социальных выплат (трансфертов) в последние годы несколько _____.

Процесс позволивший увеличить доходы от собственности называется _____.

Тема 2. Контроль семейных расходов.

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование

б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия

в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам

г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания

б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж

г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Замена покупки арендой

б. Следование рекомендациям продавца

в. Экономичные упаковки

г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Импульсивные покупки

б. Разделение затрат с друзьями и родственниками

в. Покупка б/у вещей

г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Задача 1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы выпечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

Задача 2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придётся ездить туда на автобусе, что обойдётся ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

Тема 1.3. Семейный бюджет.

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

а) 1 месяц

б) 1 год

в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

а) финансы семьи

б) доход семьи

в) заработок семьи

3. План доходов и расходов семьи – это пример:

а) семейных потребностей

б) семейных накоплений

в) семейного бюджета

4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

а. Доходы превышают расходы

б. Расходы превышают доходы

в. Сбережения превышают расходы

г. Расходы превышают сбережения

5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а.

Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

б. Дорого, средне, дешево

в. Сегодня, завтра, никогда

г. Необходимо, нужно, хотим

6. Восполнить дефицит бюджета...

а. ...всегда выгоднее с помощью кредита

б. ...всегда выгоднее из сбережений

в. ...обычно выгоднее с помощью кредита

г. ...обычно выгоднее из сбережений

7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам

б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов

в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов

г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

8. У вас хронический дефицит бюджета, если:

а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку

б. Вы редко откладываете деньги на будущее

в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

а. Начать экономить на бензине

б. Получить кредит

в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент

г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

10. Какие траты семьи не являются первостепенными:

а) продукты питания

б) коммунальные платежи

в) поездка в экзотическую страну

11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

а) жизнь по принципу «доход и расход»

б) экономия на продуктах питания

в) отказ от дорогих покупок

12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

а) транспортные расходы

б) расходы на питание

в) приобретение предметов роскоши

13. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семье.

в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

14. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

Тема 1.4. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

1. Нормой сбережения называется

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

- а. Она растёт со временем
- б. Она падает со временем
- в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
- г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

- а. Конкретными
- б. Труднодостижимыми
- в. Как можно более общими
- г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
- б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
- в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
- г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

Составить свой финансовый план по предложенному образцу:

Учет доходов и расходов							
ДАТА	КАТЕГОРИЯ	СУММА	ОСТАТОК	ДОХОД (РУБ.)		ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ (РУБ.)	
СЕНТЯБРЬ			22 000,00 □	Зарплата	60 000,00 □	ЖКХ	4 000,00 □
2016-09-01			22 000,00 □	Пособие	15 000,00 □	Ипотека	16 000,00 □
2016-09-02	Магазин	839,00 □	21 161,00 □			Секция	3 000,00 □
2016-09-03			21 161,00 □			Карманные деньги	4 000,00 □
2016-09-04	Магазин	1 598,00 □	19 563,00 □			Автомобиль	5 000,00 □
2016-09-05			19 563,00 □			Откладываем на пенсию	1 000,00 □
2016-09-06			19 563,00 □			ЦЕЛЬ: откладываем на отпуск	10 000,00 □
2016-09-07	Магазин	589,00 □	18 974,00 □				
2016-09-08			18 974,00 □				
2016-09-09	Магазин	5 823,00 □	13 151,00 □			Сбережения	10 000,00 □
2016-09-10	Кино	1 000,00 □	12 151,00 □	Итого	75 000,00 □	Итого	53 000,00 □

2016-09-11			12 151,00 □					
2016-09-12			12 151,00 □	Можно потратить в этом месяце		22 000,00 □		
2016-09-13	Аптека	587,00 □	11 564,00 □					
2016-09-14			11 564,00 □					
2016-09-15			11 564,00 □					
2016-09-16	Магазин	2 543,00 □	9 021,00 □					
2016-09-17			9 021,00 □					
2016-09-18			9 021,00 □					
2016-09-19	Магазин	449,00 □	8 572,00 □					
2016-09-20			8 572,00 □					
2016-09-21			8 572,00 □					
2016-09-22			8 572,00 □					
2016-09-23	Магазин	4 873,00 □	3 699,00 □					
2016-09-24	Парк развлечений	2 400,00 □	1 299,00 □					
2016-09-25			1 299,00 □					
2016-09-26			1 299,00 □					
2016-09-27			1 299,00 □					
2016-09-28			1 299,00 □					
2016-09-29	Магазин	2 276,00 □	-977,00 □					
2016-09-30			-977,00 □					
2016-10-01			-977,00 □					
Итого		22 977,00 □	-977,00 □					

Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

1. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?

- а. Сберегательный вклад
- б. ПИФ
- в. Полис страхования жизни
- г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)

2. Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?

- а. Вклады, потому что они надёжнее
- б. Вклады, потому что они доходнее
- в. ПИФы, потому что они доходнее
- г. Нет правильного ответа

3. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а. Состоит из паёв
- б. Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК)
- в. Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна
- г. Не может иметь отрицательную доходность

4. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а. Состоит из паёв
- б. Приносит фиксированный доход
- в. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных

знаний в экономике и финансах

г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции

Открытые вопросы

1. Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?

2. Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

Задачи

1. Вы получили в наследство от бабушки 200 тыс. руб. и хотите сберегать их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет

б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых

в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых.

Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %

2. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет

б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых

в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

ТЕМА 2.2. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

1. В чем заключается суть понятия «валюта»?

а) Грошови единицы иностранных государств

б) Денежная единица страны

в) Денежные единицы как собственные, так и иностранные, а также кредитные и платежные документы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, которые применяются в международных расчетах

г) Векселя, чеки, кредитные карточки

2. Какая валюта называется конвертируемой?

а) Валюта, которая имеет постоянный официальный курс

б) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран

в) Валюта, которая действует на территории группы стран

г) Денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу

3. Что такое «замкнутая» валюта?

а) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран

б) Валюта, в которой отсутствует золотой эквивалент

в) Валюта, которая действует на территории одной страны или группы стран

г) Валюта, операции с которой ограничены на территории определенной страны

4. Что такое «валютный курс»?

а) Цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны

б) Официальный обменный курс валюты

- в) Возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны
- г) равновеликие соотношения двух денежных единиц

5. Что называется «валютным рынком»?

а) Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты

б) Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов

в) Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков

г) Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

6. Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты?

а) По официальному курсу

б) По покупательной способности

в) Товарным наполнением

г) По спросу и предложению на валюту

7. Плавающие валютные курсы — это:

а) Рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения

б) Обменные наличные курсы

в) Курсы, используемых при осуществлении международных расчетов

г) Официально зарегистрированные курсы

8. Конвертируемость валюты означает:

а) свободный (без ограничений) обмен данной валюты на другие валюты;

б) возможность одной валюты обмениваться на другую;

в) возможность использования валюты в международных расчётах.

9. Номинальный валютный курс — это:

а) относительная цена валют двух стран;

б) относительная цена товаров двух стран;

в) курс, устанавливаемый коммерческими банками.

10. Кросс-курс — это:

а) курс обмена между несколькими валютами;

б) курс обмена между валютами, определяемый без участия доллара США;

в) курс обмена между двумя валютами, который определяется через их соотношение к третьей валюте.

11. Как называется котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте?

а) косвенная котировка

б) обратная котировка

в) прямая котировка.

12. На сегодняшний день рынок ФОКЕХ обслуживает:

а) внешнюю торговлю

б) международное движение капиталов

в) спекулятивные операции с валютой

г) все ответы верны

13. Если Россия выражает курс своей национальной валюты (рубля) в иностранной валюте (например, в фунтах стерлингов), то это:

а) прямая котировка;

б) косвенная котировка;

в) котировка по кросс-курсу.

Задача.

1. На графике представлена динамика курсов доллара и евро к рублю в январе-июле 2018 года.



Определите:

1. Максимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
2. Минимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
3. Абсолютное изменение величины курса евро за рассматриваемый период.
4. Соотношение максимального и минимального значения курсов евро.
5. Когда целесообразно покупать евро, а когда продавать.
6. Максимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
7. Минимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
8. Абсолютное изменение величины курса доллара за рассматриваемый период.
9. Соотношение максимального и минимального значения курсов доллара.
10. Когда целесообразно покупать доллар, а когда продавать.
11. Отношение курса евро к курсу доллара в июле 2018 года.

Тема 2.3: ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ

1. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

- а. Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
- б. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
- в. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР
- г. Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству

2. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

- а. Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству
- б. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР
- в. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству
- г. Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству

3. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам зарплату «всерую»?

- а. Он лишает вас пенсионных накоплений
- б. Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- в. Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- г. Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

4. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:

- а. Пенсии облагаются подоходным налогом
- б. Продолжительность жизни стариков снижается
- в. Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах
- г. На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан

5. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?

- а. Часть своей зарплаты после уплаты налогов
- б. Средства со своего лицевого счета в ПФР
- в. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство
- г. Средства материнского капитала

6. На всё из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...

- а. Является ли он государственным
- б. Победил ли он инфляцию
- в. Рейтинга надежности
- г. Размера комиссии

Тема 2.4. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

- а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
- г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?

- а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
- г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

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

4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а. Текущие счета физических лиц в российских банках
- б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
- в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
- г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?

- а. Там высок риск мошенничества
- б. Ставки там выше, чем в банках
- в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
- г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

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

7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?

- а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку
- б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
- в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
- г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля

8. Когда стоит рефинансировать кредит?

- а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
 - б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
 - в. Когда нужен ещё один кредит
 - г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно
- 9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?**

- а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
- б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
- в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
- г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

- а. Сумма кредита
- б. Срок кредита
- в. Величина процентной ставки
- г. Размер ежемесячного взноса

Задачи 1. Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
- вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
- паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 180 тыс. руб.
- текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.
- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб. – пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб. Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

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

- вклад на 550 тыс. руб. в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича
- вклад на 600 тыс. руб. в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича
- вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб.) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны
- текущий личный счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.
- текущий счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб. , который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги
- паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 50 тыс. руб.

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

Тема 2.5. Финансовые риски и способы защиты от них.

Тест по теме «Риски в мире денег»

1. Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:

- а) форс-минор;
- б) естественная ситуация;
- в) рядовая ситуация;
- г) форс-мажор.

2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?

- а) в Фонд социального страхования РФ;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в частную страховую компанию;
- д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?

- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б) из Пенсионного фонда РФ;
- в) из Фонда социального страхования;
- г) из страхового фонда предприятия.

4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- а) в центре занятости населения по месту жительства;
- б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
- в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
- г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;
- в) финансовые риски;
- г) финансовое мошенничество.

Риски в ми ре денег

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;
- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

Задания с кратким ответом (по 2 балла за каждый правильный ответ)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?

- а) рождение ребёнка;
- б) повышение в должности на работе;
- в) потеря работы не по своей инициативе;
- г) смерть любимого животного;
- д) долгая болезнь;
- е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
- ж) запланированный переезд в другой город.

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?

- а) на покупку детской одежды и обуви;
- б) на покупку автомобиля;
- в) на улучшение жилищных условий;
- г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
- д) на увеличение пенсии матери;
- е) на покупку бытовой техники.

Задания с развёрнутым ответом (по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

Практические задачи (по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?
2. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?
3. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

Риски в мире денег

4. Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год.

Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

Тема 2.6. Бизнес, тенденции его развития и риски.

Тест: СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

1. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что
 - а. Предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
 - б. Индивидуальные предприниматели платят больше налогов
 - в. В случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
 - г. Индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги
2. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?
 - а. Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
 - б. Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
 - в. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам
 - г. Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды
3. Выберите верное утверждение:
 - а. Упрощённая система налогообложения (УСН), при которой объектом налогообложения является прибыль, всегда является наиболее выгодной, поскольку прибыль меньше доходов
 - б. УСН, при которой объектом налогообложения являются доходы, всегда является наиболее

выгодной, поскольку ставка налога в этом случае составляет всего 6 %

в. Если доходы компании значительно превосходят расходы (в 2–3 раза), то режим УСН, при котором объектом налогообложения являются доходы, более предпочтителен

г. Единый налог на вменённый доход может использовать любая компания, в которой рассчитывается физический показатель, такой как количество работников или площадь торгового зала

4. Что из нижеперечисленного НЕ может являться конкурентным преимуществом компании?

- а. Более низкие цены
- б. Более высокие затраты
- в. Уникальность товара или услуги
- г. Более квалифицированный персонал

5. Выберите верное утверждение:

- а. Покупка владельцем компании автомобиля для своей жены является примером инвестиций
- б. Открытие филиалов в других городах является примером инвестиций
- в. Зарплата сотрудников компании является примером инвестиций
- г. Высокие инвестиции всегда являются конкурентным преимуществом компании

6. Выберите верное утверждение

- а. Повышение квалификации сотрудников является примером инвестиций
- б. Распределение прибыли между владельцами компании является примером инвестиций
- в. Каждая компания должна стремиться максимально увеличивать инвестиции, поскольку они всегда приводят к росту прибыли
- г. Целью любой компании является рост инвестиций

Тема 2.7. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

ТЕСТЫ СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

1. Когда возникло страхование?

- а) очень давно, ещё до нашей эры
- б) в прошлом веке

2. Что такое страхование?

- а) сбор денег с населения для пополнения бюджета
- б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
- в) разновидность банковских операций

3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

- а) страховая сумма
- б) страховой взнос

4. Кто такой страховщик?

- а) человек, который собирает страховые взносы
- б) специальный правительственный орган
- в) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию

5. Основная цель страховой деятельности состоит

- а) в зарабатывании денег
- б) в перераспределении денег
- в) в продаже услуг по страховой защите
- г) в удовлетворении общественной потребности в защите

6. Возможно ли страхование без риска?

- а) да
- б) нет

7. Что является страховым риском?

- а) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
- б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события

8. Велика ли роль страхования в российской экономике?

- а) да
- б) нет
- в) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает

9. Страхование имущества помогает человеку...

- а) разбогатеть
- б) сохранить деньги
- в) сохранить имущество
- г) сохранить здоровье

10. Что получает общество от страховой деятельности?

- а) увеличение доходов
- б) ускорение развития
- в) снижение расходов
- г) отвлечение денежных средств из других сфер

11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?

- а) да
- б) нет

12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?

- а) да
- б) нет

13. В какой форме материализуется страховая защита?

- а) в форме страхового взноса
- б) в форме страховой выплаты
- в) в форме страховой суммы

14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?

- а) да
- б) нет

15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

- а. Государственная организация
- б. Страховая компания
- в. Медицинское учреждение
- г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

- а. Государство
- б. Работники
- в. Работодатели
- г. Население

Задание с развернутым ответом:

Жизненная ситуация

Опаздывая на встречу с друзьями, вы забыли закрыть кран в ванной. Родители в это время находились на даче, и в квартире не было никого, кроме кота. Когда через несколько часов вы вернулись домой, то обнаружили там настоящий потоп: пол и ковёр были безнадежно испорчены, комнатные тапочки пустились в свободное плавание, а кот, забравшись на высокий шкаф, жалобно мяукал. Но ещё жалобнее причитала соседка с нижнего этажа. Оказывается, вода из вашей ванны протекла в её квартиру, испортив стены и потолок. А ведь соседка месяц назад сделала ремонт и теперь требует возмещения ущерба. Да и ремонт вашей собственной квартиры после потопа потребует большой суммы денег, а у вас её нет.

А) Сталкивались ли вы и/или ваши родители с похожими случаями?

Б) О каких рисках здесь идёт речь? Какие существуют способы страховой защиты от

подобных рисков?

В) Пользуются ли ваши родители какими-либо видами страхования от этих рисков?

Г) Найдите в Интернете сайты страховых компаний, действующих в вашем городе. Сравните условия страхования подобных рисков, предлагаемые разными страховщиками. Выберите условия, оптимальные для вашей семьи.

Д) Попробуйте определить, является ли данный страховщик надёжным.