



УТВЕРЖДЕНО:

Ученым советом

Института сервисных технологий

Протокол №7 от «29» января 2024 г.

УТВЕР

Ученым  
структу

Протокол  
201\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

***ДУД.01.01 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ***

**основной профессиональной образовательной программы среднего  
профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего  
звена**

**по специальности: *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет  
(по отраслям)***

**Квалификация: бухгалтер**

**год начала подготовки: 2024**

**Разработчики:**

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>

**Рабочая программа согласована и одобрена руководителем ППССЗ:**

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>



## *СОДЕРЖАНИЕ*

- 1      Общая характеристика рабочей программы дисциплины**
- 2      Структура и содержание учебной дисциплины**
- 3      Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ**
- 4      Фонд оценочных средств дисциплины**
- 5      Условия реализации программы дисциплины**
- 6      Информационное обеспечение реализации программы**



## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:** Учебная дисциплина *ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ* входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Дисциплина направлена на формирование ОК по специальности:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

### 1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Основы финансовой грамотности направлены

**на достижение следующих целей:**

- актуализация дополнительного экономического образования студентов с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации студентов;
- развитие финансово-экономического образа мышления; способности к личному самоопределению и самореализации;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения; освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

**на решение следующих задач:**

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики,



вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;

- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;

- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

Освоение содержания учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

**личностных:**

- развитие личностных, в том числе духовных и физических, качеств, обеспечивающих защищенность обучаемого для определения жизненно важных интересов личности в условиях кризисного развития экономики, сокращения природных ресурсов;

- формирование системы знаний о финансово – экономической жизни общества, определение своих места и роли в экономическом пространстве, в финансовой сфере;

- воспитание ответственного отношения к сохранению окружающей природной среды, личному здоровью как к индивидуальной и общественной ценности;

-воспитание мотивации к труду;

- стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

- воспитание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

**метапредметных:**

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;

- формирование умения планировать, контролировать и оценивать учебные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации; определять наиболее эффективные способы достижения результата;

-активное использование р средств информационных и коммуникационных технологий для решения коммуникативных и познавательных задач;

- определение общей цели и путей ее достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности;



- развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив,
- овладение умениями формулировать представления о финансах, финансовой системе РФ;
- овладение обучающимися навыками самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя правовые знания, подбирать соответствующие правовые документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем;
- формирование умения воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественно - экономических наук, вырабатывать в себе качества гражданина Российской Федерации, воспитанного на ценностях, закрепленных в Конституции Российской Федерации.

**предметных:**

- формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;
- знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов;
- формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе;
- приобретение обучающимися компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды;
- владение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни;
- формирование навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансово - экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний и ценностных ориентиров;
- умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей



(потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

- умение проявлять способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности,
- умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вид учебной работы	Объем в часах
<b>Профессионально ориентированное содержание</b>	32
в т. ч.:	
теоретическое обучение	16
практические занятия <i>(если предусмотрено)</i>	16
<b>Промежуточная аттестация – 1 семестр</b> другие формы контроля	



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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала (основное и профессионально-ориентированное), лабораторные и практические занятия, прикладной модуль (при наличии)	Объем часов	Формируемые компетенции
1	2	3	
<b>Тема 1. Личное финансовое планирование</b>	<b>Профессионально ориентированное содержание</b>  Понятие человеческого капитала. Как определять цели и принимать решения. Подбор альтернативы и принятие решений, связанных с деньгами.  Понятие семейного бюджета. Определение доходов и расходов. Понятие личного и семейного бюджета. Понятие дефицит, профицит, баланс семейного бюджета  Роль денег в жизни человека. Понятие и виды стратегий достижения финансовых целей  Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости. Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части	4	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
	<b>Практическая работа 1</b> Составление личного финансового плана  <b>Практическая работа 2</b> Деловая игра «Семейный бюджет»	4	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
<b>Тема 2.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Общая характеристика депозита. Понятие вклада, банка,	2	ОК 01.



<b>Депозит</b>	вкладчика, банковского счета. Виды депозитов. Условия депозита. Преимущества и недостатки депозита. Понятие сбережений, инфляции, индекса потребительских цен. Понятие финансового риска. Банковская карта (дебетовая, кредитная). Мошенничество с банковскими картами		ОК 02. ОК 03.
	<b>Практическая работа 3</b> Деловая игра «Посещение банка»	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
<b>Тема 3.</b> <b>Кредит</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие банка, банковской системы, кредита и кредитования. Принципы и виды кредита по целевому назначению. Кредитная история заемщика. Права и обязанности заемщика Права и обязанности кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
	<b>Практическая работа 4</b> Тренинг «Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?»	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
<b>Тема 4.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие банковской ячейки. Денежные переводы. Валютно-	2	ОК 01.





<b>Расчетно-кассовые операции</b>	обменные операции. Понятие электронных денег. Овердрафт. Безопасное использование электронных денег.		ОК 02. ОК 03.
	<b>Практическая работа 5</b> Анализ рисков при использовании банковской карты	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
<b>Тема 5.</b> <b>Страхование</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и характеристика страхования. Виды страхования в России. Страхование имущества. Личное страхование Страховой случай, страховая премия, страховая выплата. Понятие и характеристика страхового продукта. Выбор страховой компании Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
	<b>Практическая работа 6</b> Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая. Расчет страхового взноса (в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов)	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
<b>Тема 6.</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие инвестиций, инвестиционных инструментов.	2	ОК 01. ОК 02.



<b>Инвестиции</b>	Понятие и виды ценных бумаг Инвестиционный портфель Понятие и характеристика ПИФов		ОК 03.
	<b>Практическая работа 7</b> Разработка стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
<b>Тема 8.</b> <b>Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и общая характеристика налогов. Понятие налоговой системы. Понятие налоговой ставки, налоговой льготы. Виды налогов. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов Решение задач на расчет разных видов налогов. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
	<b>Практическая работа 8</b> Решение задач на расчет разных видов налогов. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов	2	ОК 01. ОК 02. ОК 03.
<b>Промежуточная аттестация</b>	Дифференцированный зачет		
<b>Итого</b>		<b>32</b>	



### **3. Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ**

Практические занятия заключаются в выполнении студентами, под руководством преподавателя, комплекса учебных заданий направленных на усвоение научно-теоретических основ учебной дисциплины, приобретение практических навыков овладения методами практической работы с применением современных средств компьютерной графики, мультимедиа, коммуникационных технологий. Практические занятия способствуют более глубокому пониманию теоретического материала учебного курса, а также развитию, формированию и становлению различных уровней составляющих профессиональной компетентности студентов. Наряду с формированием умений и навыков в процессе практических занятий обобщаются, систематизируются, углубляются и конкретизируются теоретические знания, вырабатывается способность и готовность использовать эти навыки на практике, развиваются интеллектуальные умения. Практические занятия проводятся в форме семинаров и практических работ.

#### **3.1. Тематика и содержание практических занятий/лабораторных работ/ семинаров**

##### **Тема 1. Личное финансовое планирование**

###### **Практическая работа 1**

Составление личного финансового плана

###### **Практическая работа 2**

Деловая игра «Семейный бюджет»

##### **Тема 2. Депозит**

###### **Практическая работа 3**

Деловая игра «Посещение банка»

##### **Тема 3. Кредит**

###### **Практическая работа 4**

Тренинг «Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?»



#### **Тема 4. Расчетно-кассовые операции**

##### **Практическая работа 5**

Анализ рисков при использовании банковской карты

#### **Тема 5. Страхование**

##### **Практическая работа 6**

Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.

Расчет страхового взноса (в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов)

#### **Тема 6. Инвестиции**

##### **Практическая работа 7**

Разработка стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации

#### **Тема 8. Налоги**

##### **Практическая работа 8**

Решение задач на расчет разных видов налогов. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов

### **4. Фонд оценочных средств дисциплины**

**4.1 Контроль и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

<b>Код компетенции</b>	<b>Раздел/Тема</b>	<b>Тип оценочных мероприятий</b>
ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 11.	все разделы	практическое занятие, оценка результатов по 5 бальной шкале; выполнение индивидуальных заданий; фронтальный опрос, устный опрос, письменный опрос, тестирование - оценка результатов по 5 бальной шкале;



--	--	--

## **4.2. Контрольно-измерительные материалы включают:**

### **4.2.1. Типовые задания для оценки знаний и умений текущего контроля**

Контроль и оценка результатов освоения темы осуществляется преподавателем в процессе выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

#### **Типовые задания для оценки знаний и умений текущего контроля фронтальный опрос**

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое человеческий капитал?
5. Что такое принцип «инвестирования»?

#### **Тест.**

**Выберите один правильный ответ.**

#### **1. Бюджет - это ...:**

- А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- Б) это план расходов;
- В) это детализированный план финансовых доходов.

#### **2. Бюджет семьи складывается из:**

- А) доходов, сбережений и социальных выплат;
- Б) доходов и расходов;
- В) доходов, сбережений и расходов.

#### **3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:**

- А) культурно-бытовые нужды;
- Б) оплату квартиры;
- В) питание;



Г) одежду.

**4. Назовите рациональные потребности семьи:**

- А) потребность в еде;
- Б) потребность в алкоголе;
- В) потребность в курении;
- Г) потребность в жилье;
- Д) потребность в одежде.

**5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:**

- А) деньги, взятые в долг;
- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

**6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:**

- А) по размеру заработной платы;
- Б) по доле расходов на питание семьи;
- В) по наличию вкладов в банках страны;
- Г) по числу членов семьи.

**7. Верны ли суждения о страховых услугах?**

А. Страхование – способ защиты имущества семьи.

Б. Страхование имущества является обязательным для граждан России.

- А) верно только А;    Б) верно только Б;    В) верны оба суждения;    Г) оба суждения неверны.

**8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:**

- А) к увеличению потребления;
- Б) к увеличению численности рабочей силы;
- В) к уменьшению расходов;
- Г) к увеличению потребления.

**9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?**

А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.

- А) верно только А;    Б) верно только Б;    В) верны оба суждения;    Г) оба суждения неверны.

**10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на**



**потребление:**

А) номинальный доход; Б) реальный доход; В) заработная плата; Г) сбережения.

**11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:**

А) инфляция; Б) номинальный доход; В) реальный доход; Г) депозит.

**12. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).**

**13. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).**

**Примеры задач**

*Задача*

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых.

(Ответ:37%)

*Задача*

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

*Задача*

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на



летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

*Задача*

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? (Ответ: 1200 р.)

*Задача*

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

*Задача*

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? (Ответ: 5000 р.)

*Задача*

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? (Ответ: 5000 р.)

*Задача*

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года? (Ответ: 1 021 020 рублей.)

**Тест: Кредит**

**Тест 1:**

**Вопрос 1. Современная кредитная система РФ – это:**





- 1.совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию капитала
2. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала
- 3.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансов
- 4.совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансовых ресурсов

**Вопрос 2. Через кредитную систему реализуются:**

- 1.понятия кредита
2. функции кредита
3. цели кредита
4. методы кредита
- 5.сущность кредита

**Вопрос 3. К основным задачам ЦБ РФотносится:**

- 1.проведение единой денежно-кредитной политики страны
- 2.эмиссия наличных денег, регулирование налично-денежного обращения
- 3.эмиссия ценных бумаг, регулирование обращения ценных бумаг
- 4.надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений
- 5.лицензирование деятельности коммерческих банков

**Вопрос 4.Андеррайтинг – это:**

- 1.гарантирование, размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний
- 2.обязательство инвестиционного банка разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию
- 3.гарантирование, покупка новых ценных бумаг у их эмитентов без последующей их перепродажи другим покупателям, поиск наиболее



привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

4. обязательство инвестиционного банка купить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг у эмитента. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенный процент

**Вопрос 5. Инвестиционные банки осуществляют операции:**

1. по купле и продаже корпоративных ценных бумаг
2. по купле и продаже корпоративных акций
3. по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг
4. по купле и продаже корпоративных облигаций
5. по купле и продаже корпоративных финансовых активов

**Вопрос 6. К выделяемым критериям специализации банков не относится:**

1. Отраслевая специализация
2. Функциональная специализация
3. Гендерная специализация
4. Территориальная специализация
5. Национальная специализация
6. Региональная специализация
7. Клиентская специализация

**Вопрос 7. Трастовая услуга – это:**

1. Функция управления собственностью
2. Функция управления собственным капиталом клиента
3. Функция управления собственными оборотными средствами клиента
4. Функция управления собственными активами клиента
5. Операция доверительного управления

**Вопрос 8. К числу основных комиссионных операций не относятся:**

1. расчетно-кассовые операции
2. трастовые операции
3. клиринговые операции
4. кредитные операции



5. операции с иностранной валютой
6. информационные услуги

**Вопрос 9. Гарантийные операции – это:**

1. операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
2. операции по выдаче банком поручительства уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
3. операции по выдаче банком гарантии уплаты залога клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
4. операции по выдаче банком авая уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
5. все ответы верны

**Вопрос 10. Инвестиционные операции банка – это:**

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях
4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях
5. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других некредитных организациях

**Вопрос 11. Основу активных операций банка составляют:**

1. депозитные операции
2. инвестиционные операции
3. кредитные операции
4. гарантийные операции



5. операции с ценными бумагами
6. операции с кредитными картами
7. операции с дебетовыми картами

**Вопрос 12. Привлеченные средства не формируются посредством следующих банковских операций:**

1. выпуск ценных бумаг
2. депозитные операции
3. кредитные операции
4. привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц
5. операции с кредитными картами

**Вопрос 13. К регулиющим и надзорным функциям ЦБ не относится:**

1. Инспектирование
2. Аудит
3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ
4. Пруденциальный надзор
5. Прокурорский надзор

**Вопрос 14. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:**

1. проведения операций с ценными бумагами
2. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своих привлеченных ресурсов
3. установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своего собственного капитала
4. установления уровня учетных ставок по кредитам коммерческим банкам
5. установления уровня ставок по кредитам коммерческим банкам

**Вопрос 15. Все банковские операции делятся на виды:**

1. активные операции
2. кредитные операции
3. депозитные операции
4. пассивные операции
5. все ответы верны



## Тест 2

1 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

- a. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов
- b. увеличение банковской прибыли от вложения средств.
- c. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств; +++
- d. приобретение заемщиком ОВГЗ;

2 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:

- a. предоставление стабилизационного кредита;
- b. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
- c. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
- d. все ответы правильные. +++

3 К специфическим банковским услугам не относят:

- a. кредитные операции;
- b. расчетные услуги;
- c. депозитные операции;
- d. трастовые услуги. +++

4 Что представляет собой фондовая биржа:

- a. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.+++
- b. рынок на котором покупаются и продаются акции;
- c. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
- d. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

5 Инкассо бывает следующих видов:

- a. внешнее и внутреннее;
- b. документарное;
- c. все ответы правильные. +++
- d. чистое;

6 К основным формам международных расчетов относятся:

- a. банковский перевод;



b. аккредитив, инкассо, банковский перевод; +++

c. инкассо, аккредитив;

d. все названные виды.

7 Нормативное значение норматива соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (НЗ) должно быть не менее:

a. 29 процентов;

b. 39 процентов;

c. 19 процентов;

d. 9 процентов.. +++

8 Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельцу, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:

a. факторинговые;

b. агентские;

c. трансферабельные.

d. трастовые; +++

9 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

a. финансовый левэридж;

b. финансовый контроллинг;

c. финансовый инжиниринг; +++

d. эккаутинг.

10 Дисконтные облигации — это:

a. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.

b. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;

c. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость; +++



d. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

11 Банковские ресурсы банка — это:

- a. привлеченные и заимствованные средства;
- b. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства; +++
- c. собственный капитал и заимствованные средства.
- d. собственный капитал;

12 Банкам запрещается открывать и вести:

- a. депозитные счета юридическим лицам;
- b. счета в иностранной валюте.
- c. анонимные (номерные) счета; +++
- d. счета типа «Н»;

13 Привлеченные средства банка — это:

- a. денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках;
- b. фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций.
- c. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций;
- d. обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях; +++

14 Срочные вклады в банковских учреждениях:

- a. служат для накопления денежных сбережений; +++
- b. удобные для банковского прогнозирования.
- c. используются для осуществления текущих расчетов;
- d. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

15 Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

- a. антиинфляционная политика, которую проводят с целью снижения темпов инфляции за счет ограничения предложения денег; +++
- b комплекс мероприятий, направленных на расширение или сужение ликвидных средств и объемов кредитования банков;



с. политика, которая проводится в период снижения темпов производства, депрессии, рост безработицы с целью увеличения предложения денег;

16 По механизму расчетов выделяют:

- a. корпоративные карты, индивидуальные карты;
- b. кредитные, дебетовые пластиковые карты;
- c. карты с магнитной полосой, смарт-карты;
- d. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы  
+++

17 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив НЗ) отражает:

- a. минимально необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения выполнения текущих обязательств в течение одного операционного дня;
- b. размер регулятивного капитала, необходимый для осуществления банком активных операций; +++
- c. размер кредитного риска на одного контрагента.
- d. способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных или иных операций денежного характера;

18 Назначение государственного кредита:

- a. выдача заработной платы;
- b. уменьшение объема наличных денег в обращении.
- c. финансирования государственных расходов +++
- d. уменьшение налогов;

19 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

- a. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.
- b. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;
- c. указана на бланке акции;
- d. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке;  
+++

20 Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:





- a. опционы и фьючерсы;
- b. сберегательные и депозитные сертификаты;
- c. акции и облигации. +++
- d. векселя и акции;

### **Страхование**

*Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.*

#### **Фронтальный опрос:**

1. Основные виды страхования.
2. Добровольное и обязательное страхование.
3. Кредитные риски.
4. Для чего люди придумали страхование?
5. Как страхование позволяет сохранить деньги?
6. . Что такое обязательное страхование?
7. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
8. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
9. Будешь ли ты доверять страховщику?
10. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?
11. Как меняются риски в течение жизни человека?
12. Как страхование защищает от рисков?
13. Расскажи о целях страхования.

#### **Разбор ситуации**

Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электродкотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.). Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа.



Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

### **Инвестиции**

Что такое инвестиции, способы инвестирования доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.

### **Фронтальный опрос.**

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?

### **4.2.2. Типовые задания для оценки знаний и умений промежуточной аттестации**

Контрольно – измерительные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине

### **Примерные задания**

#### **Вариант 1**

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?



- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?
- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
- Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
- А) Верно
- Б) Неверно



7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
  - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны



12. Верны ли следующие суждения?

А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет

Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

А) Его забирают кредиторы банка

Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов

В) Оно полностью возвращается клиенту банка

Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

А) Провести через границу без декларирования на таможне

Б) Снять деньги в банкомате

В) Взять в долг у банка

Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

А) Допустимый уровень риска при инвестировании

Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов

В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими

Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

А) Банковский депозит

Б) Облигации нефтедобывающей компании

В) Акции этой же компании

Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране



17. Верны ли следующие суждения

- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
- Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

- А) Пенсионный фонд РФ
- Б) Негосударственный пенсионный фонд
- В) Страховая компания
- Г) Все вышеперечисленные организации

19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- А) Только в накопительной
- Б) Только в солидарной
- В) Как в солидарной, так и в накопительной
- Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
- Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина



22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- А) В банкомате через скиммер
- Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
- В) При покупке через Интернет-магазин
- Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- В) Основатель компании - иностранный гражданин
- Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ	1. Прямые
Б) налог на прибыль организаций	2. Косвенные
В) НДС	
Г) налог на имущество организаций	
Д) таможенная пошлина	
Ж) транспортный налог	



З) земельный налог	
И) налог на имущество физических лиц	
К) акцизы	

27. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

28. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10%. Сколько денег окажется на счёте через три года?

29. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

## II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?





- А) Кредит  
Б) Лодка  
В) Билет в кино  
Г) Ничего из вышеперечисленного
2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?  
А) Инвестиционный  
Б) Текущий  
В) Резервный  
Г) Текущий и Резервный
3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?  
А) Питание в столовой  
Б) Оплата мобильной связи  
В) Проездной на общественный транспорт  
Г) Все вышеперечисленное
4. Верны ли следующие суждения?  
А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.  
Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
- 1) верно только А  
2) верно только Б  
3) верны оба суждения  
4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?  
А) Повседневные траты  
Б) Дополнительные источники дохода  
В) Защита от риска  
Г) Всё выше перечисленное
6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.  
А) верно  
Б) Неверно



7. Что из перечисленного является пассивом?
- А) Алименты
  - Б) Налоги
  - В) Счет на оплату электроэнергии
  - Г) Всё выше перечисленное
8. Что такое ликвидность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
  - Б) Прибыль от вложений в актив
  - В) Размах колебаний цены актива
  - Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
- А) Занимается распространением страховых полисов
  - Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
  - В) Выплачивает страховое возмещение
  - Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
  - Б) КАСКО
  - В) ОСАГО
  - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
  - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте



Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

- А) На курс обмена
- Б) На комиссию
- В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
- Г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

- А) Дебетовая карта
- Б) Кредитная карта
- В) Дебетовая карта с овердрафтом
- Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

- А) Биржа
- Б) Брокер
- В) Страховая компания
- Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие суждения?

- А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия



Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

- 1) Верно А
- 2) Верно Б
- 3) Оба суждения верны
- 4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

- А) Государство
- Б) Компания-работодатель
- В) ПФР
- Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

- А) Брокер ценных бумаг
- Б) Микрофинансовая организация
- В) Паевой инвестиционный фонд
- Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

- А) Оплата питания работодателем
- Б) Возмещение на командировку от работодателя
- В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
- Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина

22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?



- А) 0 рублей  
Б) 250 тысяч рублей  
В) 1 миллион рублей  
Г) 1,5 миллиона рублей
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?  
А) 31 декабря текущего года  
Б) 30 апреля последующего года  
В) 15 июля последующего года  
Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:  
А) Постоянно за счет выгодного вложения средств  
Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков  
В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка  
Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов
25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:  
А) Только в отделении банка  
Б) Сотрудники банка не имеют на это права  
В) Только в письменном виде на бланке банка  
Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово
26. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ	1. Прямые
Б) налог на прибыль организаций	2. Косвенные
В) НДС	
Г) налог на имущество организаций	
Д) таможенная пошлина	



Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	
--	--

27. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

28. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

29. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты. В. Приносят процент.
2. Приобретенная акция	С. Не приносят дохода.
3. По облигациям	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд
5. Покупка иностранной валюты	



#### 4.2.4 Критерии и показатели оценивания

Для текущего контроля

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком: ответ самостоятельный.
«4»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию учителя.
«3»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный, но при этом допущена существенная ошибка, или неполный, несвязный.
«2»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	при ответе обнаружено непонимание учащимся основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые учащийся не смог исправить при наводящих вопросах учителя.

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
--------	----------------	---------------------	-----------------------



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

#### Для промежуточной аттестации

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	тестовое задание	правильность ответа	86-100% правильных ответов на вопросы
«4»	тестовое задание	правильность ответа	71-85% правильных ответов на вопросы
«3»	тестовое задание	правильность ответа	51-70% правильных ответов на вопросы
«2»	тестовое задание	правильность ответа	0-50% правильных ответов на вопросы

## 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Реализация программы дисциплины требует наличия Кабинета экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета,

Мастерская Учебный банк

Оборудование Кабинета экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учёта - Учебная мебель, наглядные пособия (стенды, плакаты), доска, ПК, СПС Консультант Плюс

Оборудование учебной лаборатории,  
учебная мебель, ПК-11, доска, плакаты, печатающий калькулятор Citizen-121N, Инфракрасный детектор валют, счётчик банкнот PR040, Контрольно-кассовая машина АМС-100К, счётчик монет PROCS-200А, Устройство





формирователь банкнот, ПО Учебный банк (собственная разработка ИСТ ФГБОУ ВО РГУТИС) СПС Консультант Плюс

## **6. Информационное обеспечение реализации программы**

### **6.1. Основные издания**

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальной. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2090562> (дата обращения: 05.06.2024). — Режим доступа: по подписке.

2. Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2024. — 250 с. — ISBN 978-5-406-12490-1. — URL: <https://book.ru/book/951666> (дата обращения: 05.06.2024). — Текст : электронный.

### **6.2. Основные электронные издания**

1. Фин-грамота – [www.fin-gramota.ru](http://www.fin-gramota.ru)
1. Мои умные деньги – [www.visa.com.ru](http://www.visa.com.ru)
2. Ваши финансы – [www.вашифинансы.рф](http://www.вашифинансы.рф)
3. Школа личных финансов – [www.familyfinance.ru](http://www.familyfinance.ru)
4. Доступно о деньгах – [www.moneybasics.ru](http://www.moneybasics.ru)
5. Основы финансовой грамотности – [www.finbas.ru](http://www.finbas.ru)
6. Азбука финансов – [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)