

Государственное профессиональное образовательное учреждение
«Прокопьевский электромашиностроительный техникум»

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УВР
Л.Я.Шевченко

ЕН.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

и задания для выполнения контрольных работ для студентов, обучающихся по заочной
форме специальности

**13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и
электромеханического оборудования (по отраслям)**

Прокопьевск, 2019

Разработчик:

Шахова Елена Александровна, преподаватель высшей категории ГПОУ ПЭМСТ

Рекомендована Методическим советом ГПОУ ПЭМСТ

Содержание

Введение	4
1. Паспорт рабочей программы учебной дисциплины	5
2. Структура и содержание учебной дисциплины	7
3. Условия реализации рабочей программы учебной дисциплины	11
4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	12
5. Содержание дисциплины	17
6. Контрольная работа	19
7. Контрольное тестирование	26
8. Инструкции по выполнению практической работы	41
Список литературы	46

ВВЕДЕНИЕ

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» имеет практическую направленность и имеет межпредметные связи с дисциплинами: ОУДв.11 Обществознание, ЕН.02 Информационные технологии в профессиональной деятельности, ОП. 06 Экономика отрасли.

Настоящая программа исходит из того, что будущие специалисты должны получить знания в области финансовой грамотности, которые соответствуют новому уровню и характеру развития общества.

По данной дисциплине предусматривается выполнение одной домашней контрольной работы, охватывающей все разделы учебной программы.

Материал, выносимый на установочные и обзорные занятия, а также перечень выполняемых практических занятий определяются учебным заведением исходя из профиля подготовки выпускника, контингента студентов (работающих и не работающих по избранной специальности) и соответствующих учебных планов.

На установочных занятиях студентов знакомят с программой дисциплины, методикой работы над материалом и выполнения домашней контрольной работы.

Контрольная работа составлена применительно к действующей рабочей программе по дисциплине «Основы финансовой грамотности». Выполнение домашней контрольной работы определяет степень усвоения студентами изучаемого материала и умение применять полученные знания при решении практических задач.

Обзорные лекции проводятся по сложным для самостоятельного изучения темам программы. Проведение практических занятий предусматривает своей целью закрепление теоретических знаний и приобретение практических умений по программе учебной дисциплины.

Учебный материал рекомендуется изучать в той последовательности, которая дана в методических указаниях:

- ознакомление с примерным тематическим планом и методическими указаниями по темам;
- изучение программного материала по рекомендуемой литературе;
- составление ответов на вопросы самоконтроля, приведенные после каждой темы.

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

1.1 Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 13.02.11 «Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям)».

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки).

1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» принадлежит к дисциплинам математического и общего естественнонаучного цикла.

1.3 Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

- В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:
- рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов;
 - рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;
 - контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;
 - составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;
 - выбрать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу;
 - различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;
 - получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений;
 - различать организационно-правовые формы организаций;
 - защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования;
 - разбираться в финансовых механизмах работы фирмы;

- различать обязательное и добровольное страхование.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков;
- сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления;
- принципы работы фондовой биржи, ее участники;
- виды доходов, налогооблагаемые доходы;
- сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий;
- виды страхования;
- сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки;
- основные этапы создания собственного бизнеса;
- преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия;
- способы защиты от финансовых рисков.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить **общие компетенции (ОК)**:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

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

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 38 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 6 часа;

самостоятельной работы обучающегося 32 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Обязательная учебная нагрузка	6
в том числе:	
теоретическое обучение	4
практические занятия (если предусмотрено)	2
Самостоятельная работа	32
Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета	3

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

Наименование разделов и тем	Содержание и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Осваиваемые элементы компетенции	
1	2	3	4	
Тема 1 Банки: чем они могут быть вам полезны	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11	
	Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк, Система страхования вкладов (ССВ), дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, микрокредит, виды кредитов для физических лиц, ипотека, рефинансирование кредита, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), кредитная карта.			
	В том числе, практических занятий			-
	Самостоятельная работа обучающихся			3,5
Тема 2 Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11	
	Фондовый рынок, неопределённость, финансовый риск, инвестиционный портфель, диверсификация, облигация, дисконтирование, корпоративные облигации, номинал, купон, дефолт, государственные и муниципальные облигации, акция, дивиденд, IPO, фондовая биржа, биржевой индекс, брокер, управляющая компания, доверительное управление, пассивное и активное инвестирование, валютный курс, рынок FOREX, валютная интервенция, спред «разброс».			
	В том числе, практических занятий			
	Практическая работа №1. Расчет дохода по ценным бумагам			
	Самостоятельная работа обучающихся			3,5
Тема 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11	
	Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, страхование имущества, договор страхования, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование, страхование жизни, страховая компания.			
	В том числе, практических занятий			

	Практическая работа №2. Составление договора страхования жизни.	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	5,5	
Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11
	Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, пропорциональный и прогрессивный налог, налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.		
	В том числе, практических занятий		
	Практическая работа №3. Расчет НДФЛ	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	3,5	
Тема 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11
	Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), корпоративные пенсионные планы, альтернативные способы накопления на пенсию.		
	В том числе, практических занятий	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	3,5	
Тема 6. Финансовые механизмы работы фирмы	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11
	Резюме, испытательный срок, заработная плата, премии и бонусы, неденежные бонусы, лист нетрудоспособности, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребёнком, выходное пособие, выручка, издержки и прибыль фирмы, инвестиции в развитие бизнеса, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, спрос на труд, профсоюз, безработица, пособие по безработице.		
	В том числе, практических занятий		
	Практическая работа №4. Составление личного финансового плана	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	5,5	
Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11
	Предпринимательство, предприниматель, показатели эффективности фирмы, факторы, влияющие на прибыль компании, рыночная стоимость компании, метод приведённых денежных потоков, метод бережливого производства, бизнес-идея, бизнес-ангелы, венчурные фонды, бизнес-инкубаторы, юридическое лицо, индивидуальный		

	предприниматель, общество с ограниченной ответственностью (ООО), закрытое акционерное общество (ЗАО), бизнес-план, лизинг.		
	В том числе, практических занятий	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	3,5	
Тема 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения	Содержание учебного материала	0,5	ОК 01-06, ОК 09-11
	Инфляция, валютный риск, кредитный риск, ценовой риск, физический риск, предпринимательский риск, экономический цикл, валовой внутренний продукт (ВВП), реальный ВВП, экономический кризис, финансовое мошенничество, фальшивомонетки, поддельные платёжные терминалы, фальшивые банки, кредит, финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков.		
	В том числе, практических занятий		
	Практическая работа №5. Риски потери денег и имущества	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	3,5	
ВСЕГО		38	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Кабинет, оснащенный оборудованием:

- рабочее место преподавателя;
- рабочие места по количеству обучающихся;
- наглядные пособия (комплект раздаточного материала);

техническими средствами обучения:

- компьютер;
- мультимедиа проектор;
- экран.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе

1.2.1. Печатные издания

1. Жданова А. О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
2. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
3. Конаш Дмитрий. Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. — М.: Альпина Паблишер, 2012.

1.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. <http://dni-fg.ru/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы оценки
Знания:		
- сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков;	Демонстрирует готовность к адаптации на рынке финансовых услуг	Оценка решений ситуационных задач, тестирования, устного опроса, практических занятий, диф.зачета
- сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления;		
- принципы работы фондовой биржи, ее участники;		
- виды доходов, налогооблагаемые доходы;	Демонстрирует готовность к соблюдению действующего законодательства	
- сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий;	Демонстрирует готовность к самостоятельному решению жизненных ситуаций	
- виды страхования;	Демонстрирует готовность искать и получать необходимую информацию	
- сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки;	Демонстрирует готовность к самостоятельному решению жизненных ситуаций; Демонстрирует готовность к соблюдению действующего законодательства	
- основные этапы создания собственного бизнеса;		
- преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия;		
- способы защиты от финансовых рисков.	Демонстрирует готовность к самостоятельному решению жизненных ситуаций	

Умения:		
- рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов;	Демонстрирует умения самостоятельно решать жизненные ситуации	
- рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;		
- контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;	Демонстрирует умения адаптироваться на рынке финансовых услуг	
- составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;		Экспертная оценка результатов деятельности обучающегося при выполнении и защите результатов практических занятий,
- выбрать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу;	Демонстрирует умения адаптироваться на рынке финансовых услуг	тестирования, диф.зачета
- различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;	Демонстрирует умения самостоятельно решать жизненные ситуации	

- получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений;	Демонстрирует умения получать необходимую информацию	
- различать организационно-правовые формы организаций;	Демонстрирует умения работать в коллективе	
- защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования;	Демонстрирует умения адаптироваться на рынке финансовых услуг	
- разбираться в финансовых механизмах работы фирмы;	Демонстрирует умения работать в коллективе	
- различать обязательное и добровольное страхование.	Демонстрирует умения адаптироваться на рынке финансовых услуг	

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.	– обоснование постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; - адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных задач	Наблюдение преподавателя за действиями студентов по организации собственной деятельности с опорой на цели и способы её достижения.
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации,	- использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-	Экспертная оценка

необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	ресурсы, периодические издания по специальности для решения профессиональных задач	результатов деятельности обучающегося при выполнении и защите результатов практических занятий, тестировании, диф.зачете
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	-организация и планирование проф.деятельности, оценка и коррекция результатов деятельности по профессиональному и личностному развитию	
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	- взаимодействие преподавателя с обучающимися, в ходе обучения; - обоснованность анализа работы коллектива, команды при эффективном взаимодействии	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	- демонстрация грамотной устной и письменной речи, - демонстрация ясности формулирования и изложения мыслей на государственном языке	
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.	-демонстрация успешного проявления гражданско-патриотической позиции, -демонстрация осознанного поведения на основе традиционных общечеловеческих ценностей.	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	- эффективность использования информационных технологий в профессиональной деятельности согласно формируемым умениям и получаемому практическому опыту	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на	-демонстрация навыков использования профессиональной	

государственном и иностранном языке.	документации на государственном и иностранном языке.	
ОК 11. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	-демонстрация навыков планирования предпринимательской деятельности в профессиональной сфере.	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны

Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк, Система страхования вкладов (ССВ), дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, микрокредит, виды кредитов для физических лиц, ипотека, рефинансирование кредита, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), кредитная карта.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита
2. Финансовые риски, ликвидность.
3. Что такое овердрафт?

Тема 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Фондовый рынок, неопределённость, финансовый риск, инвестиционный портфель, диверсификация, облигация, дисконтирование, корпоративные облигации, номинал, купон, дефолт, государственные и муниципальные облигации, акция, дивиденд, IPO, фондовая биржа, биржевой индекс, брокер, управляющая компания, доверительное управление, пассивное и активное инвестирование, валютный курс, рынок FOREX, валютная интервенция, спред «разброс».

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое рыночная и курсовая цена акции?
2. Вексель, виды векселей.
3. Что такое индоссамент?

Тема 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, страхование имущества, договор страхования, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование, страхование жизни, страховая компания.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое страхование, как оно работает?
2. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай?
3. Обязательное и добровольное страхование

Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, пропорциональный и прогрессивный налог, налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.

Вопросы для самоконтроля

1. Налоги: зачем они нужны и почему следует их платить?
2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, чтобы пополнить

бюджет семьи?

3. Виды налоговых вычетов

Тема 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), корпоративные пенсионные планы, альтернативные способы накопления на пенсию.

Вопросы для самоконтроля

1. Из чего складывается пенсия по старости
2. Назовите альтернативные способы накопления пенсии
3. Роль негосударственных пенсионных фондов

Тема 6. Финансовые механизмы работы фирмы

Резюме, испытательный срок, заработная плата, премии и бонусы, неденежные бонусы, лист нетрудоспособности, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребёнком, выходное пособие, выручка, издержки и прибыль фирмы, инвестиции в развитие бизнеса, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, спрос на труд, профсоюз, безработица, пособие по безработице.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять ЛФП?
2. Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода и почему?
3. Что такое «подушка безопасности»?

Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Предпринимательство, предприниматель, показатели эффективности фирмы, факторы, влияющие на прибыль компании, рыночная стоимость компании, метод приведённых денежных потоков, метод бережливого производства, бизнес-идея, бизнес-ангелы, венчурные фонды, бизнес-инкубаторы, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, общество с ограниченной ответственностью (ООО), закрытое акционерное общество (ЗАО), бизнес-план, лизинг.

Вопросы для самоконтроля

1. Виды предприятий по формам собственности
2. Показатели эффективности фирмы
3. Назовите факторы, влияющие на прибыль компании

Тема 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Инфляция, валютный риск, кредитный риск, ценовой риск, физический риск, предпринимательский риск, экономический цикл, валовой внутренний продукт (ВВП), реальный ВВП, экономический кризис, финансовое мошенничество, фальшивомонетки, поддельные платёжные терминалы, фальшивые банки, кредит, финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков.

Вопросы для самоконтроля

1. Расшифруйте аббревиатуру МФО?
2. Что такое дофамин?
3. Приведите примеры реальных стартапов.

6. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

6.1 Основные требования по оформлению контрольной работы

Контрольная работа является основной из значительных форм контроля и оценки уровня усвоения знаний студентами заочного отделения.

Цель контрольной работы – выработка у обучающихся навыков абстрактного и логического мышления, самостоятельного поиска и определения способов решения практических заданий.

По курсу «Основы финансовой грамотности» необходимо выполнить одну контрольную работу по указанной ниже тематике.

Подготовка к контрольной работе требует предварительного ознакомления с теоретическим материалом и выполнения практических работ, поэтому непосредственное выполнение контрольной работы рекомендуется начинать после прочтения курса лекций, учебной литературы и усвоения основных понятий.

Для более глубокого понимания вопросов используется дополнительная литература.

В соответствии с принятым стандартом контрольная работа должна состоять из титульного листа и текста работы. Титульный лист оформляется строго по принятому в ГПОУ ПЭМСТ образцу. Работа должна выполняться на листах А4, набранная на компьютере.

Контрольная работа передается для проверки в учебную часть не менее чем за 3 недели до дифференцированного зачета, чтобы у преподавателя была возможность ее проверить.

Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы:

Оценка «отлично» - работа выполнена в полном объеме и оформлена в соответствии с требованиями к выполнению контрольной работы, аккуратно и сдана своевременно.

Оценка «хорошо» - работа выполнена в полном объеме и оформлена в соответствии с требованиями к выполнению контрольной работы с незначительными отклонениями от требований стандартов, сдана несвоевременно.

Оценка «удовлетворительно» - работа выполнена не в полном объеме и оформлена с отклонениями от требований к выполнению контрольной работы, сдана несвоевременно.

Оценка «неудовлетворительно» - работа выполнена не в полном объеме, оформлена со значительными отклонениями от требований и сдана несвоевременно.

6.2 Задание на контрольную работу

Контрольная работа состоит из 3-х заданий, с пояснениями по выполнению каждого задания.

Задание 1: Решите задачи, используя формулы

Задача 1. Произвести расчет стоимости ценных бумаг и доходов по ним. Имеем: дивиденд - 60%; ссудный процент - 30%; номинальная стоимость акции - 1000 руб. Курс акции - ? Рыночная стоимость - ?

Задача 2. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет -2000 тыс.руб. Общая сумма акций – 4500 тыс.руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс.руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задание 3. Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. и купонной ставкой 5% годовых приобретена с дисконтом 10%. По истечении года ее рыночная стоимость возросла до 110% от номинала. Необходимо определить ее текущую доходность.

Задание 4. Вексель номиналом 1 млн руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

Задание 5. Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

Формулы для расчета стоимости ценных бумаг и доходов по ним.

Акция имеет номинальную и рыночную стоимость. Цена акции, обозначенная на ней, является номинальной стоимостью акции. Цена, по которой реально покупается акция, называется рыночной ценой или курсовой стоимостью (курс акции).

Курс акции находится в прямой зависимости от размера получаемого по ним дивиденда и в обратной зависимости от уровня ссудного (банковского) процента.

$$\text{Курс акций} = \text{Дивиденд} / \text{Ссудный процент} * 100\% \quad (1)$$

$$\text{Рыночная цена} = \text{Номинал} * \text{Курс акции} \quad (2)$$

Процесс установления цены акции в зависимости от реально приносимого ею дохода называется капитализацией дохода и осуществляется через фондовые биржи, рынок ценных бумаг.

Курсовая цена акции акционерного общества закрытого типа, по которой она продается внутри общества, определяется стоимостью чистых активов общества, приходящихся на одну оплаченную акцию, и называется балансовой стоимостью акций.

$$B = Ч / A \quad (3)$$

где B – балансовая стоимость акции, руб.;

Ч – чистые активы акционерного общества, руб.;

A – количество оплаченных акций, руб.

Чистые активы представляют собой его активы за вычетом долгов (расчеты с кредиторами, заемные средства, доходы будущих периодов и др.). Балансовая стоимость акции применяется и при листинге акций. В отдельных случаях (для анализа, для расчета цены акции при продаже её внутри общества) стоимость акции можно рассчитать исходя из величины чистой прибыли.

$$Kp = \Pi / (A * C) * 100 \quad (4)$$

где Kp – расчетная курсовая стоимость акции, руб.;

Π – сумма чистой прибыли общества за последние 12 месяцев, руб.;

A – количество оплаченных акций, руб.;

C – средняя ставка Центрального банка России за 12 месяцев по централизованным кредитам, %.

Разница между курсами ценных бумаг, ценой продавца и ценой покупателя носит название "**маржа**". К торгам на фондовой бирже допускаются только проверенные акции. Проверка качества ценных бумаг и допуск их к биржевым торгам производится с помощью процедуры листинга.

Ликвидность ценной бумаги представляет ее способность быстро и без потерь в цене превращаться в наличные деньги.

Ценные бумаги – это легко реализуемые активы.

Уровень ликвидности ценных бумаг определяется в процессе анализа финансового состояния эмитента. Оперативную оценку ликвидности ценной бумаги можно произвести по коэффициенту немедленной ликвидности:

$$Kл = Б / З \quad (5)$$

где $Kл$ – коэффициент немедленной ликвидности;

$Б$ – ценные бумаги, руб.;

$З$ – общая сумма задолженности предприятия (краткосрочные ссуды, срок оплаты которых наступил, и кредиторская задолженность), руб.

Чем выше данный коэффициент, тем выше ликвидность, т.е. возможность погасить долги.

Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям устанавливается при их выпуске. Дивиденд может выплачиваться также акциями (этот процесс называется капитализацией прибыли) или, если это предусмотрено в уставе акционерного общества, облигациями, товарами. Выплату дивидендов производит банк-агент или само общество.

Облигация. Доходность является относительным показателем, характеризующим

доход, приходящийся на единицу затрат.

Различают купонную доходность (норма процента, которая указана на ценной бумаге), текущую доходность и полную доходность.

Текущая доходность характеризует облигацию как объект долгосрочного инвестирования. Она отражает годовые поступления относительно затрат на приобретения облигации и рассчитывается по формуле:

$$Дтек = Ск / Рпок * 100 \quad (6)$$

где $Дтек$ - текущая доходность облигации, %;

$Ск$ - сумма годовых процентных платежей, руб.;

$Рпок$ - цена приобретения облигации, руб.

Вместе с тем, текущая доходность не учитывает изменения цены облигации.

Показатель **полной доходности** характеризует полный доход от облигации, получаемый от процентных выплат и изменения цены на облигацию, который приходится на единицу затрат по её приобретению:

$$Dn = (Скп + Рпр - Рпок) / Рпок \quad (7)$$

где Dn - полная доходность облигации, %;

$Рпр$ - курсовая стоимость облигации, руб.;

Скуп - совокупный купонный доход, руб.

В процессе анализа доходности облигаций важно рассчитывать доходность к погашению, которая определяется воздействием следующих факторов:

- рыночная (курсовая) стоимость облигации,
- срок обращения облигации и периодичность выплаты процентов.

Облигации имеют нарицательную (номинальную) и рыночную цену. Номинальная стоимость облигации не меняется на протяжении всего срока облигационного займа.

Рыночная цена определяется как дисконтированная сумма купонного дохода и суммы к погашению. В качестве ставки дисконта принимается минимально приемлемый уровень доходности.

Порядок расчета рыночной цены облигации зависит от условий выплаты дохода. Различают облигации без выплаты купонного дохода (дисконтные), облигации с выплатой дохода через равные промежутки времени и облигации с выплатой процентов в конце срока обращения.

В частности для облигаций с дисконтом (нулевым купоном) **рыночную стоимость** следует рассчитывать следующим образом:

$$P = N / (1 + i)^n \quad (8)$$

где P - рыночная стоимость облигации, руб.;

N - номинал облигации, руб.;

i - минимально приемлемый уровень доходности (ставка рыночного ссудного процента);

n - период, лет.

Для расчета облигаций с ежегодной выплатой процентов рыночная стоимость рассчитывается следующим образом:

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+i)^t} + \frac{N}{(1+i)^n}$$

где C - сумма купонного дохода, руб.;

t - порядковый номер года выплаты дохода (от 1 до n).

Если проценты по облигации выплачиваются чаще, чем один раз в год, например 2 раза в год, формула приобретает вид:

$$P = \sum_{t=1}^{2n} \frac{C/2}{(1+i/2)^t} + \frac{N}{(1+i/2)^{2n}}$$

Рыночная стоимость облигации, % у которых погашаются в конце срока обращения, определяется:

$$P = N \times (1 + q)^n \times (1 + i)^n$$

где P - рыночная стоимость облигации, руб.;

N - номинал облигации, руб.;

i - минимально приемлемый уровень доходности (ставка рыночного ссудного процента);

n - период, лет;

q - процентная ставка по облигации, ед.

Вексель (нем. Wechsel, буквально — «обмен») — вид ценной бумаги, денежное обязательство, представляющее собой бесспорный и безусловный долговой документ

Различают простой и переводной векселя. Передача векселя от одного лица другому оформляется передаточной надписью — индоссаментом.

В международной торговле, а также во внутреннем обороте большинства стран вексель — одно из основных средств оформления кредитно-расчетных отношений.

Вексель должен быть выполнен в письменной форме и содержать определенные атрибуты, называемые реквизитами.

Владелец векселя имеет несколько принципиальных возможностей по его использованию. Наиболее простой вариант заключается в том, чтобы сохранять этот вексель до срока платежа, а затем предъявить его к оплате.

Но этот способ имеет существенный недостаток, связанный с замораживанием денежных средств, которые можно досрочно получить по векселю.

Второй вариант это оплата векселем своих обязательств перед другим предприятием, по отношению к которому держатель векселя выступает должником. Для этого на оборотной стороне векселя пишется передаточная надпись — заявление о передаче своих требований по векселю другому предприятию; она называется индоссаментом (от *indosso* (ит.) — «на обороте»). Таких записей может быть достаточно много (вексель может переадресовываться до наступления срока платежа, т. е. он может покрыть несколько различных денежных обязательств), и если на векселе для них уже не хватает места, то к векселю присоединяется добавочный лист — аллонж.

Содержание простого векселя составляют такие же реквизиты, которые указываются и в переводном векселе. Вексель принимается к учету правильно оформленный, без исправлений. В противном случае вексель считается недействительным. Вексель удостоверяет право на денежную сумму. Под акцептованным векселем понимается вексель, содержащий акцепт плательщика (трассата) на его оплату. Как правило, такой вексель заверяется следующими подписями «акцептован», «принят», «обязуюсь оплатить» либо подписывается плательщиком.

Для расчета **доходности по простому векселю** применяют формулу
Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

$$S = H \cdot \left(1 + \frac{t \cdot r}{T \cdot 100} \right)$$

где H - номинал векселя;

t - время обращения векселя;

T - число дней в году;

r - процентная ставка, % годовых.

Величина **дисконта** определяется следующим образом:

$$D_{\text{иск}} = \frac{B_{\text{ном}} \cdot t \cdot d}{365 \cdot 100}$$

где d - ставка дисконтирования, %.

t - количество дней до погашения векселя;

Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:

$$B_{\text{рынк}} = B_{\text{ном}} - \frac{B_{\text{ном}} \cdot t \cdot d}{365 \cdot 100} = B_{\text{ном}} \cdot \left(1 - \frac{t \cdot d}{365 \cdot 100}\right)$$

Данная формула позволяет рассчитать как сумму, которая должна быть предоставлена в векселе, так и размер первоначальных инвестиций в вексель.

Существует несколько методов расчета по данной формуле. Метод точных процентов подразумевает, что количество дней в году равняется его календарной длительности, т.е. 365 или 366. Метод обыкновенных процентов подразумевает, что за количество дней в году принимается 360, а за количество дней в месяце – 30. При расчете доходности вексельных операций обычно применяется метод обыкновенных процентов.

Задание 2: Решите задачи, используя элементарные способы расчета

Задача 1. В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 2. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)?

Задача 3. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

Задача 4. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько

составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

- 2) минимальному значению за январь-май;
- 3) максимальному значению за этот период?

Задание 3: Заполните таблицу

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

Таблица 1 – Исходные данные

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

7. Контрольное тестирование

Контрольный тест на проверку знаний по темам дисциплины «Основы финансовой грамотности». Необходимо выбрать только один правильный вариант из возможных вариантов.

Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:

- А) Центральный банк
- Б) Коммерческий банк
- В) Депонент
- Г) Страховая компания

2. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

- А) Кредиты промышленным предприятиям
- Б) Кредиты домашним хозяйствам
- В) Депозиты физических и юридических лиц
- Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

- А) Номинальный процент
- Б) Эффективный процент
- В) Реальный процент
- Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

- А) Центрального банка и Министерства финансов
- Б) Большого количества коммерческих банков
- В) Центрального банка и коммерческих банков
- Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

- А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов
- Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка
- В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики
- Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

- А) Активы, размещенные на хранение
- Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
- В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
- Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:

- А) Накопительный вклад
- Б) Вклад до востребования
- В) Срочный вклад

Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?

А) Договор

Б) Сберегательный сертификат

В) Сберкнижка

Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:

А) 400 тыс. р.

Б) 500 тыс. р.

В) 700 тыс. р.

Г) 100 тыс. р.

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

А) Валюта, в которой делается вклад

Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства

В) Срок вклада

Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

А) Бессрочность

Б) Платность

В) Возвратность

Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.

Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.

В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.

Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:

А) Образовательный кредит

Б) Автокредит

В) Потребительский кредит

Г) Ипотечный кредит

14. Аннуитетный платёж — это:

А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности

Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка

В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита

Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

А) Полицию

Б) Суд

В) Нотариальную контору

Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг

Б) Срочный вклад в банке

В) Кредит под залог недвижимости

Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

А) Депозит

Б) Процент по кредиту

В) Вклад

Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

А) Земельный участок 10 га у берега реки

Б) Квартира в центре города

В) Акции компании ОАО «Новый дом»

Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

А) Политические взгляды заёмщика

Б) Доход

В) Наличие и размер первоначального взноса

Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств — это:

А) Дееспособность

Б) Обеспеченность

В) Платёжеспособность

Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

А) Консультант

Б) Вкладчик

В) Акционер

Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

А) Универсальная карта

Б) Дебетовая карта

В) Кредитная карта

Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

А) Брокерское обслуживание

Б) Управление благосостоянием

В) Депозитарное обслуживание

Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту

в банк — это:

- А) Банковская карта
- Б) Электронные деньги
- В) Банкноты
- Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

- А) Ценные бумаги
- Б) Паи пифов
- В) Депозит
- Г) Кредит

Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

1. Удостоверение права на имущество — это:

- А) Эмитент
- Б) Вклад
- В) Паспорт
- Г) Ценная бумага

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

- А) Закрепление имущественных прав
- Б) Обеспеченность золотом
- В) Обладание равными правами внутри одного выпуска
- Г) Размещение выпусками

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:

- А) Облигация
- Б) Акция
- В) Чек
- Г) Сберкнижка

4. Облигация — это:

- А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации
- Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии
- В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга
- Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

- А) Налог на прибыль коммерческих предприятий
- Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества
- В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу
- Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

- А) Рынок сырья
- Б) Рынок рабочей силы
- В) Фондовый рынок
- Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

- А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары
- Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг
- В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
- Г) Покупатель ценных бумаг

8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

- А) Лизинг
- Б) Листинг
- В) Демпинг
- Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

- А) Брокеры
- Б) Дилеры
- В) Управляющие
- Г) Клиринговая палата

10. Доверительный управляющий — это:

- А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
- Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
- В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них
- Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

- А) Акции
- Б) Банковский вклад
- В) Кредит
- Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

- А) Либеральный инвестор
- Б) Консервативный инвестор
- В) Умеренный инвестор
- Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи:

- А) Акции крупнейших компаний

- Б) Нефти
- В) Валюты
- Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

- А) 1,25 доллара за 1 евро
- Б) 2 доллара за 1 евро
- В) 0,75 доллара за 1 евро
- Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

- А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты
- Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте
- В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте
- Г) Цена акций, выраженная в евро

Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС
- б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
- в) страхования жизни
- г) ОСАГО

2. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) страхования личного имущества
- б) страхования жизни
- в) КАСКО
- г) ОСАГО

3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

- а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
- б) За счёт государственного финансирования
- в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
- г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

4. Страховая премия — это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:

- а) страховщиком
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

6. В России к имущественному страхованию не относится:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) ДМС

8. Для вождения автомобиля необходимы:

а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО

б) Водительское удостоверение и полис КАСКО

в) Только водительское удостоверение

г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС

9. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

а) только в вашей районной поликлинике

б) только в вашем городе

в) только на территории Российской Федерации

г) в любой стране мира

10. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:

а) выбор страховой компании

б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации

в) выбор поликлиники и лечащего врача

г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

11. Страхование жизни — это:

а) вид личного страхования

б) способ накопления сбережений

в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений

г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

А) Налоговая база

Б) Объект налогообложения

В) Налог

Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

А) Величина налога на единицу налоговой базы

Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог

В) Цена труда работника

Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) Налог на доходы физических лиц
- Б) Налог на имущество
- В) Транспортный налог
- Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

- А) 9 %
- Б) 12 %
- В) 13 %
- Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- А) Конституция РФ
- Б) Гражданский кодекс РФ
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

- А) Идентификационный номер налога
- Б) Иной номер налога
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
- Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
- В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
- Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:

- А) ОКАТО
- Б) ЕГРЮЛ
- В) ИНН
- Г) ОКАТОД

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:

- А) Налоговый кодекс

Б) Миграционная служба

В) Правительство

Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц

Б) Имущество, подлежащее налогообложению

В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога

Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %

Б) Доходам юридических лиц

В) Расходам государственного бюджета

Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

А) Расходы на лечение

Б) Расходы на покупку квартиры

В) Расходы на обучение

Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

А) 50 тыс. р. в год

Б) 60 тыс. р. в год

В) 50 тыс. р. в месяц

Г) 5 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши

Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани

В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

Г) Гражданин Морев, являющийся крёстным отцом и дядей 13-летней Оли

16. Дополнительная денежная сумма, которую необходимо уплатить в случае задержки уплаты налога — это:

А) Сбор

Б) Пеня

В) Штраф

Г) Пошлина

17. Что в соответствии с Уголовным кодексом РФ (по состоянию на 1 января 2014 г.) считается крупным размером неуплаты налогов для физического лица?

А) Более 600 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 1,8 млн р.

Б) Более 800 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 2,4 млн р.

В) Более 900 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 2,7 млн р.

Г) Более 1000 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов

превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 3 млн р.

18. С чего не может осуществляться принудительное взыскание налога?

- А) С наличных денег, имеющихся в распоряжении должника
- Б) С имущества, переданного в пользование третьим лицам
- В) С имущества, предназначенного для повседневного личного пользования
- Г) С денежных средств, находящихся на счёте в банке

19. Какой вид юридической ответственности может быть наложен за совершение налогового преступления?

- А) Административная
- Б) Уголовная
- Г) Гражданско-правовая
- Д) Дисциплинарная

20. В каком из перечисленных случаев вы можете претендовать на получение отсрочки по уплате налогов?

- А) В результате землетрясения ваш дом сильно разрушен, уничтожены многие материальные ценности и документы
- Б) В связи с большим объёмом работы вы не успели вовремя уплатить налоги
- В) Ваша фирма разорилась; чтобы расплатиться по долгам, вы уже продали часть своего имущества
- Г) В результате пожара в соседней квартире вы получили ожоги и попали в больницу на три месяца, вам требуется большая сумма на лечение

Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

1. Пенсия — это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

- А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
- Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
- В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет
- Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

- А) СНИЛС
- Б) ИНН
- В) Индивидуальный пенсионный коэффициент
- Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

- А) Сладков В. С., достигший 60 лет

Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет

В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»

Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет

Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет

В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет

Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):

А) 26 %

Б) 22 %

В) 20 %

Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

А) Страховая и накопительная

Б) Страховая и государственная

В) Накопительная и по старости

Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений

Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

В) Продолжительность работы по трудовому договору

Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за год?

А) 5,5 тыс. р.

Б) 22 тыс. р.

В) 25 тыс. р.

Г) 66 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости

Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца

В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста

Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

А) Стоимость накопительного коэффициента

Б) Размер страховой пенсии

В) Стоимость пенсионного коэффициента

Г) Страховой стаж

12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка

Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка

В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет

Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счёте в пенсионном фонде, то:

А) Эти накопления переходят в государственный бюджет

Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании

В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании

Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ

Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд

В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд

Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

А) В территориальном органе Пенсионного фонда России

Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России

В) В налоговой инспекции

Г) В Министерстве юстиции

Финансовые механизмы работы фирмы

1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

а) Расширение бизнеса

б) Модернизация производства

в) Рост спроса на продукцию компании

г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании

2. Ликвидация компании — это...

а) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам

в) переход компании из частной собственности в государственную

г) превращение компании из закрытого акционерного общества в открытое

3. Банкротство компании — это...

а) смена владельца компании

- б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
- в) сокращение штата компании
- г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

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

- а) профсоюзе
- б) Федеральной службе занятости
- в) Государственной инспекции труда
- г) полиции

5. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные в п. 5 органы, кроме:

- а) Государственной инспекции труда
- б) налоговой инспекции
- в) профсоюза
- г) суда

Собственный бизнес: как создать и не потерять

1. Стартап — это:

- А) Создание акционерных обществ
- Б) Деятельность некоммерческих организаций
- В) Любая деятельность, направленная на получение прибыли
- Г) Создание нового бизнеса

2. С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?

- А) С 14 лет
- Б) С 16 лет
- В) С 18 лет
- Г) С 21 года

3. Полная дееспособность — это:

- А) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами
- Б) Способность выполнять обязанности
- В) Способность иметь права и нести обязанности
- Г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их

4. Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?

- А) Министерство юстиции
- Б) Министерство экономического развития
- В) Налоговая служба
- Г) Министерство промышленности и торговли

5. В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?

- А) Производственный кооператив
- Б) Потребительский кооператив
- В) Закрытое акционерное общество
- Г) Открытое акционерное общество

6. С чего начинается стартап?

- А) С постановки на налоговый учёт
- Б) С написания бизнес-плана
- В) С государственной регистрации предприятия
- Г) С создания идеи нового бизнеса

7. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:

- А) Учредительный договор
- Б) Устав организации
- В) Бизнес-план
- Г) Бизнес-отчёт

8. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?

- А) Анализ положения дел в отрасли
- Б) План постановки на налоговый учёт
- В) План маркетинга
- Г) Финансовый план

9. Франшиза — это:

- А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании
- Б) Создание нового бизнеса
- В) Разработка бизнес-плана
- Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица

10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства — это:

- А) Стартап
- Б) Реклама
- В) Менеджмент
- Г) Маркетинг

11. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:

- А) Бизнес-ангелы
- Б) Венчурные фонды
- В) Государственные корпорации
- Г) Министерство экономического развития

12. Венчурные инвестиции — это:

- А) Инвестиции в зарубежные фирмы
- Б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям
- В) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней
- Г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях

13. Как называется самый ранний этап создания стартапа?

- А) Начальный этап
- Б) Посевной этап
- В) Первичный этап

Г) Стартаповый этап

14. Кто такой венчурист?

А) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции

Б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа

В) Тот, кто даёт в кредит свои деньги

Г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации

15. На каком этапе стартапа риск будет минимален?

А) На начальном этапе

Б) На этапе первичного роста

В) На этапе устойчивого роста

Г) На этапе ускоренного роста

Риски в мире денег: как защититься от разорения

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

А) Финансовый баланс

Б) Кредит

В) Финансовый крах

Г) Финансовый риск

2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

А) Чем выше риск, тем выше доходность

Б) Чем выше риск, тем ниже доходность

В) Нет никакой связи между риском и доходностью

Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

3. Риск несбалансированности связан с:

А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля

Б) Ухудшением качества портфеля

В) Рисками, связанными с объектом инвестирования

Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:

А) Инвестиционный портфель

Б) Договор брокерского обслуживания

В) Декларация о рисках

Г) Кредитный договор

5. Риск инвестиций считается высоким, если:

А) Размер потерь не составляет 10—20 %

Б) Размер потерь превышает 20 %

В) Размер потерь не превышает 5 %

Г) Любые потери считаются высоким риском

6. Финансовая пирамида — это:

А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование,

распределение и использование фондов денежных средств

Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым

В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности

Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:

А) Финансовая пирамида

Б) Финансовое посредничество

В) Финансовое мошенничество

Г) Финансовые риски

8. Инвестиционный портфель — это:

А) Инвестиции, имеющие высокую доходность

Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое

В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний

Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:

А) Управление портфелем

Б) Эффективный портфель

В) Диверсификация портфеля

Г) Либерализация портфеля

10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:

А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности

Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности

В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности

Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

8 ИНСТРУКЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

8.1 Методические указания по выполнению практической работы

Данные методические указания предназначены для использования на практических занятиях и для самостоятельной работы студентов.

Содержанием данного методического пособия являются методические указания и задания для выполнения практических работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности».

Освоение дисциплины предполагает практическое осмысление изученного теоретического учебного материала на практических занятиях, в процессе выполнения которых студенты должны сформировать общие компетенции, предусмотренные стандартами, закрепить и углубить теоретические знания, приобрести необходимые вычислительные, расчетные, логические и алгоритмические умения и навыки в процессе анализа основных финансово-экономических ситуаций. Приведенные вопросы для самоконтроля помогут

студентам проверить степень усвоения изученного теоретического материала.

По окончании каждой практической работы студенты должны оформить отчеты на листах формата А4 в соответствии с требованиями стандартов и сдать преподавателю на проверку. Неполные работы и работы, имеющие грубые ошибки, возвращаются учащимся для окончательной доработки. За неаккуратное и неправильное оформление практической работы, а также ее несвоевременную сдачу преподавателю оценка снижается.

Критерии оценки результатов выполнения работ:

Работа выполнена в полном объеме и без ошибок, полностью достигнута цель и выполнены задачи работы, студент приобрел запланированные умения и навыки, качество отчета соответствует требованиям оформления документации	оценка «отлично»
Работа выполнена в полном объеме и имеет 1-3 ошибки, полностью достигнуты цели и задачи работы, студент приобрел запланированные умения и навыки, в отчете имеются незначительные отклонения от требований оформления документации	оценка «хорошо»
Работа выполнена в неполном объеме и имеет 3-5 ошибок, не полностью реализованы цели и задачи работы, студент овладел не всеми запланированными умениями и навыками, в отчете имеются незначительные отклонения от требований оформления документации	оценка «удовлетворительно»
Работа выполнена в неполном объеме и имеет больше 5 ошибок, не реализованы цели и задачи работы, студент не овладел запланированными умениями и навыками, в отчете имеются значительные отклонения от требований оформления документации	оценка «неудовлетворительно»

Продолжительность практической работы составляет 2 академических часа.

7.2 Содержание практической работы

Практическая работа № 1(3)

Тема: Расчёт НДФЛ

Цель: Закрепить полученные знания и навыки по пройденному материалу и научиться рассчитывать НДФЛ

Материальное обеспечение:

1. Методические указания к выполнению практических работ
2. Опорный конспект

Порядок выполнения работы:

1. Изучить инструкцию к практической работе
2. Рассчитать НДФЛ
3. Сделать вывод.
4. Оформить отчет

Теоретическая часть:

Доход (личный доход) – денежная сумма, поступающая в распоряжение человека в виде заработной платы, стипендии, гонораров, арендной платы, процентов от вклада в банке и т.п.

Выручка – сумма, получаемая предпринимателем или предприятием от продажи результатов своей деятельности.

Прибыль – положительная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка больше затрат).

Убыток – отрицательная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка меньше затрат).

Функция спроса – зависимость объема продаж товара (или выручки) от цены на товар.

Сдельная оплата труда – система, при которой размер заработной платы зависит от объема выполненной работы.

Повременная оплата труда – система, при которой заработная плата начисляется пропорционально затраченному рабочему времени.

Оклад – фиксированная денежная выплата, которая выплачивается работнику за выполнение трудовых обязанностей определенной сложности (квалификации).

Премия – поощрительная выплата работнику за высокую квалификацию, перевыполнение плана работы, за высокое качество работы и другие достижения в дополнение к окладу.

Комбинированная оплата труда – система, при которой часть заработной платы выплачивается в зависимости от затраченного рабочего времени, а часть – зависит от объема выполненных работ.

Реальный доход – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

Фонд оплаты труда – общая сумма денежных средств, которую тратит предприятие на заработную плату персонала, включая премии, надбавки, компенсации.

Регрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога снижается с ростом дохода.

Прогрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога увеличивается по мере роста дохода.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ, подоходный налог) – налог, который уплачивается с суммы заработной платы, начисленной работнику.

Налог на землю – налог, уплачиваемый собственником земельного участка; сумма зависит от стоимости земельного участка.

Транспортный налог – налог, уплачиваемый собственником транспортного средства; сумма налога зависит от стоимости транспортного средства.

Страховые взносы – суммы, рассчитанные в процентах от заработной платы

каждого работника, которые работодатель отчисляет в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования

Налоговые вычеты – это сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога. У кого и в каких случаях появляется право на налоговый вычет, описывает Налоговый кодекс Российской Федерации.

Штрафы — вид наказания за правовое или налоговое нарушение в денежной форме.

Пени — вид наказания в денежной форме; применяется за невыполнение в срок финансового обязательства и устанавливается в процентах от суммы неисполненного обязательства.

Сумма налога за владение квартирой определяется по формуле:

$$H = (H1 - H2) * K + H2,$$

где H - сумма налога, подлежащая уплате; H1 - сумма налога, рассчитанная исходя из кадастровой стоимости квартиры; H2 - сумма налога, рассчитанная исходя из инвентаризационной стоимости; K – понижающий коэффициент, равный 0,2 при расчете налога за 2015 год.

H1 и H2 рассчитываются по формулам:

$$H1 = C_k * (1 - L/O) * D * N_k,$$

где C_к – кадастровая стоимость квартиры; O – общая площадь квартиры; L – площадь, которая не учитывается при расчете налога (эта площадь определяется законом); D – доля в праве собственности на квартиру; N_к – ставка налога на имущество, которая установлена для кадастровой стоимости объекта.

$$H2 = C_{и} * D * N_{и},$$

где C_и – инвентаризационная стоимость квартиры; D – доля в праве собственности на квартиру; N_и – ставка налога на имущество, которая установлена для инвентаризационной стоимости объекта.

За несвоевременную оплату налоговая инспекция начислила **пени по формуле:**

$$П = C_{Ни} * D * (Cт/100),$$
 где:

П – сумма пеней к уплате; C_{Ни} – начисленная, но не уплаченная сумма налога на имущество; D - количество календарных дней просрочки уплаты налога; Cт - ставка рефинансирования, действовавшая в период просрочки.

Расчет ставки налога на транспортное средство:

$$H = B_n * C_t * (M/12),$$
 где:

H – сумма транспортного налога к уплате, B_н – количество лошадиных сил транспортного средства (база налогообложения), C_т – ставка налога; M – количество месяцев владения.

Задание:

Задача 1. Отец и дочь владеют равными долями в собственности на квартиру в Москве. Каждый из них должен платить налог на имущество со своей доли в квартире. Налог за год владения квартирой уплачивается единым платежом в следующем году.

Задача 2. Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) и рассматривает предложения двух фирм. В фирме М его заработная плата будет состоять из оклада 80 000 рублей в месяц. В фирме Н ему предлагают комбинированную (сдельно-

повременную) оплату труда, при которой месячный оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости техники, проданной за месяц. Известно, что в среднем в фирме Н за месяц продаются 2 грузовика стоимостью 5 000 000 рублей и один раз в 3 месяца – 1 экскаватор стоимостью 7 000 000 рублей. В какой фирме ежемесячная заработная плата Владимира может быть выше?

Задача 3. А.С. Петрова имеет в собственности квартиру. Налоговая инспекция рассчитала налог на эту квартиру за 2014 год и выслала Петровой налоговое уведомление в марте 2015 года. Сумма налога составила 1500 руб. Срок уплаты – до 1 октября 2015 года.

Петрова потеряла квитанцию и, вспомнив о налоге только в следующем году, заплатила его 15 ноября 2016 года.

Пени начисляются за каждый день просрочки платежа, включая выходные, нерабочие и праздничные дни. День, до которого следовало уплатить налог, и день, когда обязательство по уплате налога было исполнено, в период просрочки не включаются, и пени за эти дни не начисляются.

Определите размер пеней, начисленных А. С. Петровой за задержку налогового платежа, если ставка рефинансирования в период просрочки составляла 8,25 %.

Задача 4. В таблице представлены ставки налога на автомобили, действующие в Москве с 1 января 2013 года. (* л. с. — лошадиная сила)

Мощность автомобиля, л. с.*	Ставка налога, руб. за 1 л. с.* в год
не более 70	0
71–100	12
101–125	25
126–150	35
151–175	45
176–200	50
201–225	65
226–250	75
свыше 250	150

Какова ставка налога (в рублях за 1 л. с.) на автомобиль мощностью 219 л. с.?

Задача 5. В марте 2016 года жительница Республики Марий Эл А. М. Казанкова приобрела и поставила на учет в государственной инспекции гидроцикл с мощностью двигателя 90 лошадиных сил. В сентябре 2016 года она сняла с учета и продала гидроцикл. За период владения гидроциклом, в который включаются целиком месяц покупки и месяц продажи, А. М. Казанкова должна уплатить транспортный налог.

Ставка налога для гидроцикла с указанными характеристиками в Республике Марий Эл составляет 25 рублей за 1 лошадиную силу. Рассчитайте сумму транспортного налога, которую должна заплатить А.М. Казанкова.

Содержание отчета:

1. Название работы
2. Цель
3. Задание
4. Письменное выполнение заданий
5. Вывод

Список литературы

Печатные издания

1. Жданова А. О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
2. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
3. Конаш Дмитрий. Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. — М.: Альпина Паблишер, 2012.

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. <http://dni-fg.ru/>