

Министерство образования Иркутской области
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
среднего профессионального образования
«Байкальский техникум отраслевых технологий и сервиса»

Учебно-методическое пособие по выполнению внеаудиторных
домашних работ для студентов заочной формы
получения образования
по учебной дисциплине

Основы Финансовой грамотности
основной профессиональной образовательной программы
по специальности СПО

43.02.14 Гостиничное дело (или документационное обеспечение)
по программе базовой подготовки (заочное отделение)

Байкальск 2023 г.

Учебно-методическое пособие по выполнению внеаудиторных домашних контрольных работ для студентов заочной формы получения образования разработано на основе Федерального государственного образовательного стандарта профессионального образования по специальности **43.02.14 Гостиничное дело**

Разработчик: Т.В. Глукман , преподаватель ГАПОУ БТОТиС

Методические рекомендации по выполнению домашних контрольных работ студентов одобрены ЦК профессионального блока ГАПОУ БТОТиС протокол № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Введение

Цель преподавания курса «Основы финансовой грамотности» студентам специальности **43.02.14 Гостиничное дело (заочное отделение)** состоит в изучении основ проектирования, конструктивных решений гостиничных предприятий, инженерно-технического оснащения и их технической эксплуатации, построения деятельности гостиничного бизнеса в рыночных условиях и адаптации к постоянно изменяющимся условиям рынка.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 1 ОК 2 ОК 3 ОК 4 ОК 5 ОК 6 ОК 9	- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами; - планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета; - ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей; - понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами; - находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений	- основные принципы экономической жизни общества: роль денег в семье и обществе, причины и последствия изменение доходов и расходов семьи; роль государства в экономике семьи; - основы взаимодействия с кредитными организациями; - принципы функционирования финансовой системы современного государства; - основы управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины

Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)	
ЛР 1	Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.
ЛР 5	Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.
ЛР 7	Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.
ЛР 8	Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.
ЛР 11	Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.
Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
ЛР 13	Выполняющий профессиональные навыки в сфере туризма и гостеприимства
Личностные результаты реализации программы воспитания,	

определенные субъектом Российской Федерации	
ЛР 14	Выполняющий профессиональные навыки сферы туризма и гостеприимства с учетом специфики субъекта Российской Федерации
Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные ключевыми работодателями	
ЛР 15	Выполняющий трудовые функции в сфере туризма и гостеприимства
Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные субъектами образовательного процесса	
ЛР 16	Демонстрирующий профессиональные навыки в сфере туризма и гостеприимства

Настоящие методические рекомендации предназначены для студентов заочной формы обучения.

1. ПРОГРАММА КУРСА Тема 1.

Основы личного финансового планирования

Тема 2.

Банки, банковские операции. Кредит и его виды

Тема 3.

Фондовый рынок. Виды ценных бумаг.

Тема 4.

Налоги. Налогообложение физических лиц

Тема 5.

Риски потери денег и имущества. Страхование

Тема 6.

Пенсионное страхование в РФ

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

2.1. Общие положения

В соответствии с учебным планом студенты заочной формы обучения должны выполнить контрольную работу по дисциплине Основы финансовой грамотности.

Цель контрольных работ – закрепить теоретические знания, выработать навыки самостоятельной работы с литературой и с электронными ресурсами по данному курсу, применить основные положения курса при работе по специальности.

Контрольная работа состоит из одного теоретического вопроса и двух практических. К выполнению контрольных работ следует подходить творчески. Качество её оцениваются по тому, насколько правильно и самостоятельно выполнены работы и в какой степени использована рекомендованная литература. В выполненных работах необходимо показать умение анализировать, систематизировать и обобщать изучаемый материал.

В разделе 3.2 методических указаний приведен список вариантов заданий с перечнем вопросов, которые следует осветить в своих работах. Указаны также

ссылки на электронные источники и номера литературных источников из общего перечня литературы, которые необходимо изучить при выполнении контрольных работ по данной теме.

При подготовке к выполнению самостоятельных работ рекомендуется использовать учебники и электронные ресурсы.

Вариант контрольной работы студент определяет по таблице, исходя из начальной буквы своей фамилии:

Начальная буква фамилии студента	Номер темы контрольной работы	Начальная буква фамилии студента	Номер темы контрольной работы
А	1	П	16
Б	2	Р	17
В	3	С	18
Г	4	Т	19
Д	5	У	20
Е	6	Ф	21
Ё	7	Х	22
Ж	8	Ц	23
З	9	Ч	24
И	10	Ш	25
К	11	Щ	26
Л	12	Ы	27
М	13	Э	28
Н	14	Ю	29
О	15	Я	30

2.2.ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Вариант 1. Основные принципы проектирования гостиничных предприятий.

Теоретическая часть

Личное финансирование. Определение целей, подбор альтернатив. Активы и пассивы. Доходы и расходы. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета. Основные источники дохода. Типичные уровни доходов и расходов в течение жизни человека. Составление текущего личного финансового плана.

Практическая часть

1 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.

2.Тест

1. Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
 - B. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
 - C. Цель гарантированно будет достигнута.
 - D. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.
2. Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
 - B. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
 - C. Требуется самодисциплины.
 - D. Требуется безупречной репутации.
3. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Ты никак не зависишь от инфляции.
 - B. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
 - C. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.
 - D. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.
4. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
 - B. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.
 - C. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
 - D. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).
5. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?
- A. Доходы от активов.
 - B. Доходы от текущей трудовой деятельности.
 - C. Социальные доходы.
6. В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Они не зависят от твоей способности работать.
 - B. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.
 - C. Они обеспечиваются государством.
7. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Много работать.
 - B. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.
 - C. Инвестировать на фондовом рынке.
 - D. Можно рассчитывать на пенсию от государства
8. Расходы на активы:
- A. Расходы на питание.

- В. Расходы на отпуск и отдых.
- С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.
- 9. Социальные расходы:(можно выбрать несколько вариантов)
 - А. Расходы на питание.
 - В. Расходы на штрафы, пени.
 - С. Расходы на благотворительность.
- 10. Варианты размещения накоплений носят название:
 - А. Банковские средства.
 - В. Инвестиционные инструменты.
 - С. Денежные средства.

Вариант 2

Теоретическая часть

Роль банков в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов. Кредит: условия получения и возврата кредита. Виды кредита. Стоимость кредита. Уменьшение стоимости кредита. Ипотека

Практическая часть

1. Тесты:

- 1.Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?
 - А. Обратиться в банк.
 - В. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
 - С. Обратиться в микрофинансовую организацию.
- 2.Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:
 - А. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.
 - В. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.
 - С. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.
- 3.Когда может помочь микрозайм?
 - А. Когда срочно нужна большая сумма денег.
 - В. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
 - С. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.
- 4.Как можно продлить срок микрозайма?
 - А. Позвонить в компанию.
 - В. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.
 - С. Продлить срок нет возможности.
- 5.В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?
 - А. В любую
 - В. Находящуюся в госреестре
 - С. В крупную
6. Функции денег(можно выбрать несколько вариантов):
 - А. Мера стоимости
 - В. Средство обращения

- С. Средство платежа
 D. Средство накопления
7. Источники поступления денег к человеку(можно выбрать несколько вариантов):
 А. Доходы от текущей трудовой деятельности
 В. Доходы от активов
 С. Доходы социальные
8. Расходы на текущую деятельность(можно выбрать несколько вариантов):
 А. Расходы на питание
 В. Расходы на отпуск и отдых
 С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду
9. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?
 А. Выгодно в любом случае.
 В. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.
 С. Не выгодно.
10. Какие достоинства есть у депозита?(можно выбрать несколько вариантов)
 А. Гарантированный доход.
 В. Возможность многократно приумножить свои сбережения.
 С. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.
 D. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

2. 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?

Вариант 3.

Теоретическая часть

Рынок ценных бумаг. Ценная бумага. Акция, облигация, дивиденд, обыкновенные акции, привилегированные акции, контрольный пакет акций.

Практическая часть

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?

Тесты:

1. Какие недостатки есть у депозитов? (можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Невысокая доходность.
 - B. Риск потерять все сбережения.
 - C. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.
 - D. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.
2. Какие депозиты наиболее доходны?
 - A. До востребования.
 - B. С возможностью пополнения.
 - C. С возможностью частичного снятия.
 - D. Без возможности снятия и пополнения.
3. Какие депозиты наименее доходны?
 - A. На 1 месяц.
 - B. На 3 месяца.
 - C. На 12 месяцев.
 - D. На 2 года.
4. Какую услугу обычно не оказывают банки?
 - A. Обмен валюты
 - B. Выдача кредита
 - C. Страхование собственности
 - D. Денежный перевод
5. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?
 - A. 110 тысяч рублей
 - B. 111 тысяч рублей
 - C. 120 тысяч рублей
 - D. 121 тысяч рублей
6. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?
 - A. Кредитный договор
 - B. Договор страхования
 - C. Договор комиссии
7. Что такое финансовый план?
 - A. Исполнение твоих желаний
 - B. Это схема, которая отображает твое финансовое положение в определенный период

- С. Предположение о том, что может быть в будущем
8. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):
- А. Деньги на банковской карте
 - В. Яндекс. Деньги
 - С. WebMoney
9. Финансовая «подушка безопасности» – это:
- А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
 - В. Инвестиции в акции
 - С. Кредитная банковская карта
10. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?
- А. Выгодно в любом случае.
 - В. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.
 - С. Не выгодно.

Литература: 1, 2, 3, 4. Интернет – ресурсы 1,2

Вариант 4.

Теоретическая часть

Понятие налога и сбора. Элементы налога. Налогообложение физических и юридических лиц. Обязанности налогоплательщика. Ответственность за несвоевременное исполнение обязанностей налогоплательщика

Практическая часть

Тесты:

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 РФ относится:

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 авалья 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

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?

Вариант 5.

Теоретическая часть

Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Основные понятия страхового рынка.

Практическая часть

Вопрос 1. 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 2. 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 3. 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 4. 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 5. 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 авалья уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
5. все ответы верны

Вопрос 6. 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 7. 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 8. 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 9. К регулирующим и надзорным функциям ЦБ не относится:

1. Инспектирование

2. Аудит

3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ

4. Пруденциальный надзор

5. Прокурорский надзор

Вопрос 10. 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.

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?

Вариант 6.

Теоретическая часть

Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение. Возможности пенсионного накопления. Виды пенсий в РФ: страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца, накопительная пенсия.

Практическая часть

Тесты:

- 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 соотношение 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.

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 выбрала вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года?

Вариант 7.

Теоретическая часть

Основные принципы экономической жизни общества: роль денег в семье и обществе, причины и последствия изменение доходов и расходов семьи; роль государства в экономике семьи

Практическая часть

Тесты:

Вопрос 1. 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 2. 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 3. 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 4. 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 5. 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 аваля уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
5. все ответы верны

Вопрос 6. 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 7. 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 8. 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 9. К регуливающим и надзорным функциям ЦБ не относится:

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

Вопрос 10. 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

Задача:

Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки:
В АКБ «Бизнес» 10.04 в кассу № 1 поступило наличными:

- от ОАО «Смена» невыплаченная заработная плата – 18200руб. и неиспользованные подотчётные средства - 11 500руб.;
- от ИП «Петров» выручка от реализации продукции - 67 000руб.;
- от ГУП «Завод» выручка от продаж - 135 000руб.;
- от некоммерческой организации «Содействие» плата за открытие текущего счёта - 1 500руб.;

- от сотрудника банка А.К. Белова сумма неизрасходованных хозяйственных средств - 650руб.;
- от ООО «Электрон» плата за чековую книжку - 100руб.;
- от А.И. Коноваловой возврат ссуды - 10 000руб.

Вариант 8.

Теоретическая часть

Семейный бюджет. Личный бюджет. Банковские карты.

Практическая часть

Задача:

Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки: Инкассированная банком денежная выручка кафе «Виктория» (ООО) в сумме 85 000 руб. и ЗАО «Магазин» в сумме 485 000 руб. передана в кассу пере-счета.

Вам представлены утверждения. Согласны ли ВЫ с утверждениями? Поло-жительный ответ (да) «+».Отрицательный ответ (нет) «-»

1. Целесообразность создания тех или иных касс в кредитных организациях определяется главным бухгалтером кредитной организации.
2. Договор о полной материальной ответственности заключается с каждым кассовым и инкассаторским работником
3. Кассовый работник имеет право выполнять поручения клиентов: прини-мать непосредственно от них документы на взнос или получение денег, ми-нуя операционных работников
4. Кассовый работник освобождается от ответственности, если он не знает требований Положения 318-П
5. Операционный работник имеет право передать документы кассовому ра-ботнику через клиента банка.
6. Организация может вложить наличные деньги на расчетный счет другой организации
7. Разрешаются операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными
8. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на счета клиентов в тот же рабочий день
9. Полистный пересчет полученных денег клиент осуществляет при обяза-тельном присутствии кассового работника
- 10.Кредитные организации обязаны принимать к обмену подлинные банк-ноты, имеющие допустимые повреждения и дефекты
- 11.За обмен поврежденных банкнот взимается плата по установленному та-риффу
- 12.Кредитные организации могут открывать операционные кассы вне кассо-вого узла

13. В кассовых документах сумма прописью должна указываться в начале отведенной для этой строки
14. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в кассе производится не реже 1 –ого раза в месяц
15. Отчеты о кассовых оборотах составляются кредитными организациями за месяц и по пятидневкам
16. Отчет о кассовых оборотах кредитной организации составляется бухгалтерскими работниками кредитной организации
17. Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются коммерческими банками ежеквартально
18. Превышение доходной части Баланса денежных доходов и расходов населения над расходной свидетельствует о сокращении наличных денег на руках

Вариант 9.

Теоретическая часть

Основы взаимодействия с кредитными организациями. Расчетно-кассовые операции

Практическая часть

Задача:

Составить бухгалтерские записи и определить общую сумму денежных средств, выданных из расходной кассы банка.

Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

- АО «Прогресс» для выплаты заработной платы - 140 000руб.;
- ООО «Орион» на командировочные цели - 53 000руб.;
- экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели - 8 000руб.;
- сотруднику банка заработная плата - 29 000руб.;
- А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели - 200 000руб.

Вам представлены утверждения. Согласны ли ВЫ с утверждения-ми? Положительный ответ (да) «+». Отрицательный ответ (нет) «-»

1. Целесообразность создания тех или иных касс в кредитных организациях определяется главным бухгалтером кредитной организации.
2. Договор о полной материальной ответственности заключается с каждым кассовым и инкассаторским работником
3. Кассовый работник имеет право выполнять поручения клиентов: принимать непосредственно от них документы на взнос или получение денег, минуя операционных работников
4. Кассовый работник освобождается от ответственности, если он не знает требований Положения 318-П
5. Операционный работник имеет право передать документы кассовому работнику через клиента банка.
6. Организация может вложить наличные деньги на расчетный счет другой организации

7. Разрешаются операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными
8. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на счета клиентов в тот же рабочий день
9. Полистный пересчет полученных денег клиент осуществляет при обязательном присутствии кассового работника
10. Кредитные организации обязаны принимать к обмену подлинные банкноты, имеющие допустимые повреждения и дефекты
11. За обмен поврежденных банкнот взимается плата по установленному тарифу
12. Кредитные организации могут открывать операционные кассы вне кассового узла
13. В кассовых документах сумма прописью должна указываться в начале отведенной для этой строки
14. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в кассе производится не реже 1 –ого раза в месяц
15. Отчеты о кассовых оборотах составляются кредитными организациями за месяц и по пятидневкам
16. Отчет о кассовых оборотах кредитной организации составляется бухгалтерскими работниками кредитной организации
17. Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются коммерческими банками ежеквартально
18. Превышение доходной части Баланса денежных доходов и расходов населения над расходной свидетельствует о сокращении наличных денег на руках

Вариант 10.

Теоретическая часть

Рынок ценных бумаг, фондовый рынок. Ценная бумага. Понятие ценных бумаг.

Практическая часть

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 электрокотёл), 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.

Задача.

Заполнить кассовые (приходный и расходный) журналы и справки кассиров приходной и расходной кассы. Произвести сверку кассовых оборотов в конце дня.

В начале дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 15 000 000 руб. и 3 бланка чековых книжек.

В течение дня кассиром совершены следующие операции, руб.:

- выдан аванс кассиру кассы филиала, расположенной вне банка - 6 000 000 руб.;
- передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета - 5 000 000 руб.;
- принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации - 500 000 руб.;
- работником банка возвращена сумма неиспользованного аванса на хозяйственные нужды – 1 500 руб.;
- выдано на заработную плату государственной коммерческой организации - 4 00 000 руб.;
- выдано с депозитного счета физическому лицу- 42 000 руб.;
- выдано 3 денежные чековые книжки по 100 руб. каждая.

В конце дня остатки денег и документы переданы зав. кассой.

Вариант 11.

Теоретическая часть

1. Сущность и основные элементы налога. Сущность и основные элементы сбора. Основы управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины.

Практическая часть

Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг.

Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

Задача:

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.

Вариант 12.

Теоретическая часть

Основные страховые термины и понятия. Страхование, виды страхования. Преимущества страхования.

Практическая часть

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

Задача:

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.

Вариант 13.

Теоретическая часть

Пенсионное обеспечение. Виды пенсий.

Практическая часть

Задача:

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?

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

Вариант 14.

Теоретическая часть

Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?

Практическая часть

Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

Вариант 15.

Теоретическая часть

Основные источники доходов домохозяйств. Основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов. Сбережения. Отличие сбережений от инвестиций.

Практическая часть

Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг. Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

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

Вариант 16.

Теоретическая часть

Финансовый рынок. Объект купли-продажи на финансовом рынке.

Преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.

Практическая часть

Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

Вариант 17.

Теоретическая часть

Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?

Услуга индивидуального доверительного управления. Ее сущность, плюсы и минусы.

Практическая часть

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

Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

Вариант 18.

Теоретическая часть

Зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью. Массовый инвестор, коллективные инвестиции.

Практическая часть

Задача:

Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, если вы взяли в кредит 30.000 руб. под 16% годовых, с ежемесячной комиссией 1,5%, с суммой погашения основного долга -2322 руб. Сколько вы переплатите за 12 месяцев?

Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

Вариант 19.

Теоретическая часть

Основные виды страхования. Добровольное и обязательное страхование. Кредитные риски.

Практическая часть

Задача:

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

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

Вариант 20.

Теоретическая часть

Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.

Практическая часть

Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг.

Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев.

Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше

по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

Вариант 20.
Теоретическая часть

Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая? Признаки надежного страховщика?
Какие риски в жизни вы собираетесь застраховать (или страхуете)?

Практическая часть

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

Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

Вариант 21.

Теоретическая часть

Негосударственные пенсионные фонды, охарактеризуйте, приведите примеры.

Практическая часть

Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев.

Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

Вариант 22.

Теоретическая часть

Человеческий капитал, его виды и характеристики.

Практическая часть

Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

Тесты и суждения:

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

Вариант 23.

Теоретическая часть

Страхование как вид экономической деятельности. Страховщик. Страховая премия.

Практическая часть

Задача:

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

Вариант 24.

Теоретическая часть

Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.

Практическая часть

Задача:

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

Тесты и суждения:

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

Вариант 25.

Теоретическая часть

Для чего люди придумали страхование? Как страхование позволяет сохранить деньги? Что такое обязательное страхование?

Практическая часть

Задача:

В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

Тесты и суждения:

1. 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

2. 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

3. 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

4. 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

5. 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

6. 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

7. 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

8. 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

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

А) Брокер ценных бумаг

Б) Микрофинансовая организация

В) Паевой инвестиционный фонд

Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

10. 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

Вариант 26.

Теоретическая часть

Капитал, его виды. Инвестиционный капитал.

Практическая часть

Задача:

Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

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

Вариант 27.

Теоретическая часть

Страхование. Цели страхования. Как страхование защищает от рисков?

Практическая часть

Задача:

В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

Вариант 28.

Теоретическая часть

Риски, виды рисков. Методы и способы уменьшения рисков.

Практическая часть

Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
---	---------	--	-------------

1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

Вариант 29.

Теоретическая часть

Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.

Практическая часть

Задача:

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая
2. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

3. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

Вариант 30.

Теоретическая часть

Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая? Признаки надежного страховщика?

Какие риски в жизни вы собираетесь застраховать (или страхуете)?

Практическая часть

Задача:

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

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

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ

По дисциплине «Основы финансовой грамотности» предусматривается выполнять самостоятельные работы в виде реферирования, ответов по тестовым заданиям, нахождение соответствий, письменных рассуждений и комментариев по высказываниям.

Цель реферата – самостоятельная работа по конкретной тематике с использованием лекционного материала, основной и дополнительной литературы.

Оформляется контрольное задание (реферат) на листах формата А 4 в печатном виде, объем не менее 5 листов, шрифт Times New Roman, 14 пт; интервал 1,5. Поля: 2,5 см. Все графики, рисунки и таблицы должны быть подписаны. Нумерация страниц начинается с 3-ей страницы (обложка и оглавление не нумеруются). На проверку сдается печатный и электронный варианты. На титульном листе следует указать наименование техникума, название темы реферата, курс и группу студента, фамилию, имя, отчество исполнителя задания: фамилию, имя, отчество преподавателя. После титульного листа работы, следует оглавление.

Структура реферативной работы должна включать:

- введение;
- изложение основного материала;
- заключение;
- список используемой литературы.

Соотношения вариантов представить в виде «1-А» и т.д.

Комментарий высказывания, представленных ситуаций сформулировать в виде 5-7 предложений, включающих обоснования.

В соответствии с заданиями ответить на тесты и суждения.

5 РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

5.1 Печатные издания

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.
2. Куликов, Л. М. Основы экономической теории: учебник для среднего профессионального образования / Л. М. Куликов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва :Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03163-8.
3. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А.Тарханова. — Москва: Изда- тельство Юрайт,2021— 154 с.
4. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др]; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону; Таганрог:Из- дательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с.

5.2. Электронные издания

5. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897>
6. Финансовое право. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470974>
7. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469486>
8. Куликов, Л. М. Основы экономической теории: учебник для среднего профессионального образования / Л. М. Куликов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03163-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468411>

5.3 Дополнительные источники:

9. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2020. - 304 с.:
10. Финансовое право. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 300 с.
11. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - Москва: Форум: ИНФРА-М, 2021. - 416 с.

Образец оформления титульного листа

Государственное автономное профессиональное
образовательное учреждение Иркутской области
«Байкальский техникум отраслевых технологий и сервиса»

Домашняя контрольная работа
по дисциплине: «Основы финансовой грамотности»
студента заочного отделения
группы ЗГД-201
ФИО

Дата _____

Вариант № 1

Проверил: преподаватель дисциплины
«Основы финансовой грамотности»

Глукман Татьяна Викторовна

Оценка: _____ (подпись)

Дата _____

Байкальск, 2023 г.