

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Рябиченко Сергей Николаевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 19.09.2023 09:37:47  
Уникальный программный ключ:  
3143b550cd4cbc5ce335fc548df581d670c9c4f9

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И  
МОЛОДЁЖНОЙ ПОЛИТИКИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ  
«КРАСНОДАРСКИЙ МОНТАЖНЫЙ ТЕХНИКУМ»  
(ГБПОУ КК «КМТ»)

---

---

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

по выполнению практических занятий

по учебной дисциплине УД.15 Основы финансовой грамотности  
профессия 43.01.09 Повар, кондитер

Рассмотрена  
на заседании цикловой методической  
комиссии ЭД

Протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. №\_\_\_

Председатель Каверзина Н.Д.

Утверждаю  
Заместитель директора по учебной  
работе  
ГБПОУ КК «КМТ»  
Ж.Г. Рувина /

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Методические рекомендации по выполнению практических занятий предназначены для закрепления теоретических знаний и приобретение необходимых практических навыков и умений по программе учебной дисциплины УД.15 Основы финансовой грамотности составлены в соответствии с учебным планом и рабочей программой учебной дисциплины по профессии среднего профессионального образования 43.01.09 Повар, кондитер

Организация - государственное бюджетное профессиональное  
разработчик: образовательное учреждение Краснодарского края  
«Краснодарский монтажный техникум»

Составитель(и) *Преподаватель*  
(автор(ы):

*Л.И.Соловьева*

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по выполнению практических занятий по учебной дисциплине УД.15 Основы финансовой грамотности составлены в соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины по профессии среднего профессионального образования 43.01.09 «Повар, кондитер» для студентов очной формы обучения.

В соответствии с рабочей программой УД.15 Основы финансовой грамотности на изучение учебной дисциплины предусмотрено 36 часов, из которых 18 часов на проведение практических занятий.

Цель проведения практических занятий: формирование практических умений, необходимых в последующей профессиональной и учебной деятельности.

Задачи:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных теоретических знания по конкретным темам;
- формирование умения применять полученные знания на практике;
- выработка при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки своих экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги;
- пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; применять полученные знания о страховании в повседневной жизни: выбор страховой компании; сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного

страхования; страхования имущества и ответственности; применять знания о депозите, управления рисками при депозите;

- применять знания о кредите, сравнение кредитных предложений, учёт кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

#### Перечень практических занятий

Наименование раздела (темы)	Практическая работа	Содержание практической работы	Кол-во часов
Тема 1 Личное финансовое планирование	Практическое занятие 1 Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.	1
	Практическое занятие 2 Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.	Решение практических задач по составлению финансового плана семьи.	1
	Практическое занятие 3 Анализ и коррекция личного финансового плана.	Заполнение таблицы, рассчитав доходы и расходы семьи за месяц	1
Тема 2. Депозит	Практическое занятие 4 Изучение депозитного договора.	Решение ситуационных задач по оформлению депозитного договора.	1
	Практическое занятие 5 Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора	Решение задач по анализу финансовых рисков при заключении депозитного договора.	
Тема 3. Кредит	Практическое занятие 6 Составляющие выплат по кредиту. Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.	Решение ситуационных задач по кредитным выплатам.	1
Тема 4 Расчетно-кассовые операции	Практическое занятие 7 Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты	Оформление договора о банковском обслуживании	1
	Практическое занятие 8 Формирование навыков	Решение ситуационных задач по	

	безопасного поведения владельца банковской карты.	формированию навыков безопасного поведения владельца банковской карты.	
Тема 5 Страхование	Практическая занятие 9 Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	Решение ситуаций по расчету страховых сумм, срока страхования и других факторов.	1
	Практическая занятие 10 Составление договора страхования.	Решение ситуационных задач по составлению договора страхования.	1
Тема 6 Инвестиции	Практическое занятие 11 Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств.	Решение практических заданий по анализу информации и способах инвестирования денежных средств.	1
	Практическое занятие 12 Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.	Решение ситуационных заданий по теме.	1
Тема 7 Пенсии	Практическое занятие 13 Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.	Выполнение заданий по поиску доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.	1
Тема 8 Налоги	Практическое занятие 14 Решение ситуаций по начислению налогов с физических лиц.	Решение ситуационных задач по начислению налога на доходы физических лиц.	1
Тема 9 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Практическое занятие 15 Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.	Выполнение заданий по формированию навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.	1
	Практическое занятие 16 Кейс — «Заманчивое предложение»	Решение практических заданий	1
Тема 10 Создание собственного бизнеса	Практическое занятие 17 Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса	Выполнение творческого задания по составлению бизнес плана	1
	Практическое занятие 18	Выполнение заданий	1

	Подсчет издержек, прибыли, доходов.	по подсчету издержек, прибыли и доходов при составлении бизнес плана.	
ИТОГО			18

### Общие методические рекомендации и рекомендации по выполнению практических занятий

При выполнении каждой практической необходимо придерживаться следующих правил:

1. Внимательно прочитайте инструкцию по выполнению практической работы.

2. Пользуясь рекомендациями к работе, выполните предложенные задания.

Критерии оценки результатов выполнения практической/лабораторной работы

Критериями оценки результатов выполнения практической (лабораторной) работы являются:

- степень реализации цели работы;
- качество оформления отчета;
- степень соответствия результатов работы заданным требованиям.

Оценка выполнения практической работы

Отметка 5– «отлично» выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе, самостоятельно выполнил все рекомендации по выполнению практической работе, смог ответить на контрольные вопросы, даёт правильный алгоритм решения задачи, выполнены поставленные цели работы.

Отметка 4– «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, допускает небольшие неточности при выполнении экспериментальных заданий и расчетов, смог ответить почти полно на все контрольные вопросы.

Отметка 3– «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, но затрудняется с выполнением всех заданий практической работы без помощи преподавателя, ответил не на все контрольные вопросы.

Отметка 2– «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, не может самостоятельно выполнить задания практической работы, не раскрыл содержание контрольных вопросов.

# МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

## Практическое занятие 1

1. **Название темы** Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

2. **Учебные цели:** сформировать у обучающихся представление о значении семьи в жизни каждого человека;

3. **Продолжительность занятия:** 1 час.

4. **Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

5. **Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

6. **Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

7. **Порядок выполнения работы:**

**Вариант 1** Ответить на вопросы по карточкам.

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

**Вариант 2** Ответить на вопросы по карточкам.

1. Что такое человеческий капитал?
2. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений .
3. Что такое принцип «скромной жизни»?
4. Что такое принцип «инвестирования»?
5. Что такое SWOT-анализ ?

## Решить задачи.

Задача 1: Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4000		5400	
Одежда	1297		2625	
Коммун.услуги	490		1530	
Культура быт	693		1245	
Налоги	844		1950	
Прочие расходы	676		2220	
Всего	8000		15030	

Задача 2. В стране А. потребляется только 4 вида товаров, указанных в таблице.

Используя данные таблицы, рассчитайте индекс потребительских цен (ИПЦ).

Товар	1 период		2 период	
	Потребление шт.	Цена руб.	Потребление шт.	Цена руб.
Хлеб	10	4	6	6
Мыло	4	3	3	7
Молоко	6	8	5	12
Конфеты	2	40	1	50

Задача 3. Если цены на товары и услуги увеличились в среднем за год на 12,5%, а денежный доход увеличился на 8%, как изменился реальный доход?

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;



	<p>калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;</p> <p>ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала</p>
Удовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (но не менее 50 %);</p> <p>расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме</p>
Неудовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (менее 50 %);</p> <p>расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт;</p> <p>нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал</p>

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

## Практическое занятие 2

**1. Название темы** Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.

**2. Учебные цели:** сформировать у обучающихся представление о значении расходов в семье и в жизни каждого человека;

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов  
Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

**Выберите один правильный ответ.**

**1. Бюджет - это ...:**

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

**2. Бюджет семьи складывается из:**

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

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

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

**4. Назовите рациональные потребности семьи:**

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

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

- А) деньги, взятые в долг;

- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

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

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

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

А. Страхование – способ защиты имущества семьи.

Б. Страхование имущества является обязательным для граждан России.

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

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

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

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

А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.

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

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

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

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

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

**12. Приведите примеры трансфертов (не менее трёх).**

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

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

Решите задачи.

### **Задача 1**

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (Ответ:37%)

### **Задача 2**

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

### **Задача 3**

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 расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

### 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;</p> <p>ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы допускаются незначительные ошибки в изложении материала</p>
Удовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (но не менее 50 %);</p> <p>расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме</p>
Неудовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (менее 50 %);</p> <p>расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт;</p> <p>нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал</p>

**9.Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### Практическое занятие 3

**Название темы** Анализ и коррекция личного финансового плана

**2.Учебные цели:** сформировать у обучающихся представление о значении расходов в семье и в жизни каждого человека;

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся.Москва 2018г.

**6.Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7.Порядок выполнения работы:**

**Задание1.Заполнить таблицу рассчитав доходы и расходы семьи за месяц**

-подписать табл. «Кассовая книга семьи...*(написать свою фамилию)*

- начертить таблицу в соответствии *вашего состава семьи, доходов и расходов вашей семьи.*

Состав семьи	Возраст	Место работы или учебы	Доход (основной)	Расход	Дополнительные источники дохода
Папа Николай Петрович	45	шахтер	з/п 20 тысруб		
Мама Галина Ивановна	43	ЧП, продавец	...		
Сын Иван	15	ученик школы №1	нет		
Дочь Ирина	3	д/с «Сольшко»	нет		
Дедушка ...	75	пенсионер	Пенсия 10 тысруб		
Бабушка ...	71	пенсионер	...		
тетя...	37	ЧП, директор	...		Маникюр на дому
...					
<b>ВСЕГО:</b>			79 тысруб	...	...

**Задание2. Произвести расчет расходов семьи:**

Продукты – 30 тысруб

Одежда - ...

Обувь - ...

Бытовая химия (шампунь, зубная паста...) - ...

Коммуналка - ....

.....

Поход в кино, кафе, ... -....

Оплата за интернет - ...

ВСЕГО расход за месяц: .....тыс руб.

**Задание 3. Подвести итоги, сделав вывод осумме доходов и расходов на месяц семьи, учитывая:**

1. Если баланс доходов и расходов отрицательный, значит, данная семья живёт в долг, расходы превышают доходы, что означает – необходимо пересмотреть свои потребности в соответствии с доходами.

2. Положительный баланс означает, что месяц закончен с определённой экономией. Как семья распорядится оставшимися деньгами (накопит на отдых на зимних каникулах/летом, копит на ремонт, копит на покупку машины....)

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются незначительные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме

Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал
---------------------	---

**9. Форма отчета:** *выполнение заданий в рабочих тетрадях.*

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### **Практическое занятие 4**

**1. Название темы** Изучение депозитного договора.

**2. Учебные цели:** формирование исследовательских умений (наблюдать, сравнивать, анализировать, устанавливать зависимости, делать выводы и обобщения, самостоятельно вести исследование, оформлять результаты);

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

#### **7. Порядок выполнения работы:**

Решение задач.

#### **Задача №1**

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

#### **Задача №2**

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых,



то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

### **Задача №3**

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

### **Задача №4**

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

### **Задача №5**

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

## **Выполнить 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:

А. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. Как можно продлить срок микрозайма?

А. Позвонить в компанию.

В. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.

С. Продлить срок нет возможности.

15. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?

A. В любую

B. Находящуюся в госреестре

C. В крупную

16. Функции денег(можно выбрать несколько вариантов):

A. Мера стоимости

B. Средство обращения

C. Средство платежа

D. Средство накопления

17. Источники поступления денег к человеку(можно выбрать несколько вариантов):

A. Доходы от текущей трудовой деятельности

B. Доходы от активов

C. Доходы социальные

18. Расходы на текущую деятельность(можно выбрать несколько вариантов):

A. Расходы на питание

B. Расходы на отпуск и отдых

C. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду

19. 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)?

A. Выгодно в любом случае.

B. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.

C. Не выгодно.

20. Какие достоинства есть у депозита?(можно выбрать несколько вариантов)

A. Гарантированный доход.

B. Возможность многократно приумножить свои сбережения.

C. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.

D. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

21. 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.

22. Какие депозиты наиболее доходны?

A. До востребования.

B. С возможностью пополнения.

C. С возможностью частичного снятия.

D. Без возможности снятия и пополнения.

23. Какие депозиты наименее доходны?

A. На 1 месяц.

B. На 3 месяца.

C. На 12 месяцев.

D. На 2 года.

24. Какую услугу обычно не оказывают банки?

A. Обмен валюты

B. Выдача кредита

C. Страхование собственности

D. Денежный перевод

25. 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

26. 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

27. Что такое финансовый план?

А. Исполнение твоих желаний

В. Это схема, которая отображает твоё финансовое положение в определенный период

С. Предположение о том, что может быть в будущем

28. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):

А. Деньги на банковской карте

В. Яндекс. Деньги

С. WebMoney

29. Финансовая «подушка безопасности» – это:

А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай

В. Инвестиции в акции

С. Кредитная банковская карта

## 8. Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми

	ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал
--	---

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### **Практическое занятие 5**

**1. Название темы** Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора

**2. Учебные цели:** формирование исследовательских умений (наблюдать, сравнивать, анализировать, устанавливать зависимости, делать выводы и обобщения, самостоятельно вести исследование, оформлять результаты);

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

**Решение задач**

#### **1 вариант**

**Задача.** Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года.

Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Чему равна сумма процентов за 3 года?

Какова реальная доходность вклада при условии инфляции равной 8 %?

#### **2 вариант**

**Задача.** В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 600 тыс. рублей сроком на 5 лет под 9% годовых.

Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

Чему равна сумма процентов за 5 лет?

Какова реальная доходность вклада при условии инфляции равной 5 %?

### **3 вариант**

Задача. Гражданин России открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 300 тыс. рублей под 6% годовых сроком на 4 года.

Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Чему равна сумма процентов за 4 года?

Какова реальная доходность вклада при условии инфляции равной 3 %?

### **8.Критерии оценки**

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал



**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### **Практическое занятие 6**

**1. Название темы** Составляющие выплат по кредиту. Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.

**2. Учебные цели:** приобретение практических навыков по расчету выплат по кредиту. Понимание значения «кредитный продукт»

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

**Выполнить тестовые задания.**

**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 авалы уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

5. все ответы верны

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

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях

4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

5. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других некредитных организациях

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

1. депозитные операции

2. инвестиционные операции

3. кредитные операции

4. гарантийные операции

5. операции с ценными бумагами

6. операции с кредитными картами

7. операции с дебетовыми картами

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

1. выпуск ценных бумаг

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

**Вопрос 13. К 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 14. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:**

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

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

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

**Тест 2**

1 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

1. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов

2. увеличение банковской прибыли от вложения средств.
3. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств;
4. приобретение заемщиком ОВГЗ;

2 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:

1. предоставление стабилизационного кредита;
2. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
3. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
4. все ответы правильные.

3 К специфическим банковским услугам не относят:

1. кредитные операции;
2. расчетные услуги;
3. депозитные операции;
4. трастовые услуги.

4 Что представляет собой фондовая биржа:

1. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.
2. рынок на котором покупаются и продаются акции;
3. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
4. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

5 Инкассо бывает следующих видов:

1. внешнее и внутреннее;
2. документарное;
3. все ответы правильные.
4. чистое;

6 К основным формам международных расчетов относятся:

1. банковский перевод;
2. аккредитив, инкассо, банковский перевод;
3. инкассо, аккредитив;
4. все названные виды.

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

1. 29 процентов;
2. 39 процентов;
3. 19 процентов;
4. 9 процентов.

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

1. факторинговые;
2. агентские;
3. трансферабельные.
4. трастовые;

9 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

1. финансовый левэридж;
2. финансовый контроллинг;
3. финансовый инжиниринг;
4. эккаутинг.

10 Дисконтные облигации — это:

1. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.
2. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;
3. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость;
4. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

11 Банковские ресурсы банка — это:

1. привлеченные и заимствованные средства;
2. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства;
3. собственный капитал и заимствованные средства.
4. собственный капитал;

12 Банкам запрещается открывать и вести:

1. депозитные счета юридическим лицам;
2. счета в иностранной валюте.
3. анонимные (номерные) счета;
4. счета типа «Н»;

13 Привлеченные средства банка — это:

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

14 Срочные вклады в банковских учреждениях:

1. служат для накопления денежных сбережений;
2. удобные для банковского прогнозирования.
3. используются для осуществления текущих расчетов;
4. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

15.Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

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



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

16 По механизму расчетов выделяют:

1. корпоративные карты, индивидуальные карты;
2. кредитные, дебетовые пластиковые карты;
3. карты с магнитной полосой, смарт-карты;
4. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы

17 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив Н3) отражает:

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

18 Назначение государственного кредита:

1. выдача заработной платы;
2. уменьшение объема наличных денег в обращении.
3. финансирования государственных расходов
4. уменьшение налогов;

19 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

1. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.
2. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;
3. указана на бланке акции;
4. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке;

20. Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

1. опционы и фьючерсы;
2. сберегательные и депозитные сертификаты;

3. акции и облигации.
4. векселя и акции

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;</p> <p>ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы допускаются незначительные ошибки в изложении материала</p>
Удовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (но не менее 50 %);</p> <p>расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме</p>
Неудовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (менее 50 %);</p> <p>расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт;</p> <p>нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал</p>

**9.Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

## Практическое занятие 7

**1. Название темы** Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты

**2. Учебные цели:** формировать умения по составлению документов для открытия и закрытия банковских счетов; совершенствовать навыки работы с договорами банковских счетов с помощью банковской карты.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

### Задание № 1

1. Написать заявление на открытие текущего счета для организации.
2. Перечислить документы, необходимые для открытия текущего счета.

### Задание № 2

1. Оформить договор на открытие банковского счета для физического лица.
2. Перечислить документы, необходимые для открытия банковского счета по текущим операциям для физического лица.

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<b>Фамилия, имя, отчество (полностью)</b>	
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	<b>тип документа</b> _____ № _____ <b>выдан « ____ » _____ 20__ г,</b> <b>кем _____</b> _____ <b>код</b>

	подразделения _____
<b>Гражданство</b>	
<b>Адрес места жительства (регистрации)</b>	
<b>Адрес места пребывания</b>	
<b>Адрес для почтовых уведомлений (индекс обязательно)</b>	
<b>Адрес электронной почты</b>	
<b>Контактный телефон</b>	

Прошу открыть на мое имя текущий счет в:

РФ	США		юта

**Выписки по счету (выберите вариант):**

- Будут получаться мною лично при посещении Банка
- Ежемесячно направлять на электронную почту:

\_\_\_\_\_

(подпись владельца счета)

Документы проверены, идентификация осуществлена

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(должность)  
(ФИО)

(подпись)

Оформление договорных отношений клиента с банком по расчетному и кассовому обслуживанию осуществляются путем подписания одного документа.

Права и обязанности по договору банковского счета возникают лишь с момента совершения руководителем банка разрешительной надписи на заявлении клиента.

Основанием прекращения договора банковского счета (закрытия счета) выступает заявление клиента.

### ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<b>Фамилия, имя, отчество (полностью)</b>	
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	тип документа _____ № _____ серия _____ выдан « ____ » _____ 20__ г., кем _____ _____ код подразделения _____

Прошу закрыть текущий счет(а)

счет в Рублях РФ №	счет в Долларах США №	счет в Евро №	счет в валюте №

открытый согласно Договора(ов) банковского счета физического лица

№ договора банковского счета в Рублях РФ	№ договора банковского счета в Долларах США	№ договора банковского счета в Евро	№ договора банковского счета в валюте
_____ от «__» _____ 20__ г.	_____ от «__» _____ 20__ г.	_____ от «__» _____ 20__ г.	_____ от «__» _____ 20__ г.

Остаток денежных средств в размере:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / подтверждаю, и  
 прошу:

(Сумма цифрами)

(Сумма прописью)

выдать наличными

перечислить в сроки, предусмотренные Договором банковского счета, по следующим

реквизитам:

<b>Получатель</b>	
<b>Счет получателя</b>	
<b>Банк получателя</b>	
<b>Кор.счет банка получателя</b>	
<b>БИК банка получателя (S.W.I.F.T.)</b>	

\_\_\_\_\_ /  
 (подпись владельца счета)

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;

	при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### **Практическое занятие 8**

**1. Название темы** Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

**2. Учебные цели:** сформировать у обучающихся знания о банковских картах, операциях, совершаемых с их помощью и обеспечения сохранности средств на своих счетах.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

Выполнить тестовые задания.

1. Банковские карты-это

- электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов;

- денежное средство;

- личный кредит;

2. К достоинствам банковских карт для клиентов относятся (выделить все прав. ответы):

- компактность;

-безопасность;

-доступ 24 часа в сутки;

-расчет по всему миру;

- возможность брать в кредит;

- возможность получения доходов в виде комиссионных;

- возможность перевозить через границу без ограничений по сумме и декларирования;

- использование карты за рубежом без обмена валюты;

- расширения круга клиентов;

- возможность получения скидок на услуги и товары;

3. Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:

- банк-эквайер;

-кредитная организация-эмитент;

-держатели банковских карт;

- организации, обслуживающие карты;

- РКЦ;

- банковский агент.

4. Банк-эмитент выполняет следующие функции:

- выпуск карт

кодирование карт и запись персональных данных клиента;

- выдачу карт;

- анализ кредитоспособности заявителя;

- выпуск денег;

- открытие карточного счета;

- определение кредитного лимита;
- авторизацию при приеме карты к оплате;
- взыскание просроченного долга;
- обеспечение безопасности;
- маркетинг.

#### 5. Авторизация -это

- введение логина и пароля;
- разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;
- выявление автора;
- нет правильного ответа.

#### 6. POS-терминал это

- посыльный терминал;
- торговый терминал;
- терминал по выпуску карт;
- нет правильного ответа.

#### 7. Платежные карты можно классифицировать по следующим признакам:

- назначение;
- форме;
- территориальный признак;
- технология изготовления;
- предоставляемой сумме;
- режим использования;
- способ нанесения информации;
- принадлежность.

#### 8. Признак «Режим использования»-это

кодирование карт и запись персональных данных клиента;

- выдачу карт;
- анализ кредитоспособности заявителя;
- выпуск денег;
- открытие карточного счета;



- определение кредитного лимита;
- авторизацию при приеме карты к оплате;
- взыскание просроченного долга;
- обеспечение безопасности;
- маркетинг.

#### 5. Авторизация -это

- введение логина и пароля;
- разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;
- выявление автора;
- нет правильного ответа.

#### 6. POS-терминал это

- посыльный терминал;
- торговый терминал;
- терминал по выпуску карт;
- нет правильного ответа.

#### 7. Платежные карты можно классифицировать по следующим признакам:

- назначение;
- форме;
- территориальный признак;
- технология изготовления;
- предоставляемой сумме;
- режим использования;
- способ нанесения информации;
- принадлежность.

#### 8. Признак «Режим использования»-это

- список запрещенных клиентов;
- перечень карт, операции по которым не проводятся.

#### 14. Компания VISA

- английская;
- американская;

- российская;
- китайская.

15. Международная система MasterCardWorldwide объединяет

- 22 тыс. фин. Учреждений в 210 странах мира;
- объединяет 5 тыс. фин.учреждений в Европе;
- объединяет 11 тыс. фин. Учреждений в 130 странах мира.

16. Большинство карт имеют размер

- 55\*90\*0,15мм;
- 53.98\*85.60\*0,76мм;
- 65,35\*95,45\*0,92мм.

17.Номера всех карт VISA начинаются с цифры:

- 1;
- 2;
- 3;
- 4.

18. Карта действительна до

- до 24.00 первого дня месяца срока окончания действия;
- - до 24.00 последнего дня месяца срока окончания действия;

19. Логотип MasterCard

- голубь;
- пересекающиеся круги красного и желтого цветов;
- пересекающиеся круги красного и голубого цветов;

20. Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать след. Обяз. Реквизиты:

- идентификатор банкомата;
- вид операции;
- инн плательщика;

Дата совершения платежа;

- сумма операции;
- паспортные данные плательщика;

- валюта операции;
- сумма комиссионного вознаграждения;
- код авторизации
- реквизиты платежной карты;

## 21. Этапы выпуска карты

- прием заявления от клиента;
- отправка заявление в ЦБ РФ;
- проверка службой безопасности филиала банка;
- открытие счета банковской карты;
- заказ карт и пересылка документов в отдел банковских карт банка;
- доставка карт в подразделение банка;
- выдача изготовленной карты клиенту.

## 22. При выдачи карты клиент заполняет

- 3 экземпляра мемориального ордера;
- 2экземпляра мемориального ордера;
- не заполняет ордеров.

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;</p> <p>ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала</p>

Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### Практическое занятие 9

**1. Название темы** Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.

**2. Учебные цели:** приобретение практических навыков по расчету страховых взносов.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

#### 7. Порядок выполнения работы:

**Работа по карточка.**

#### Вариант 1

1. Основные виды страхования.
2. Добровольное и обязательное страхование.
3. Кредитные риски.

4. Для чего люди придумали страхование?
5. Как страхование позволяет сохранить деньги?

### **Вариант 2**

1. Что такое обязательное страхование?
2. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
3. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
4. Будешь ли ты доверять страховщику?
5. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?

### **Вариант 3**

1. Как меняются риски в течение жизни человека?
2. Как страхование защищает от рисков?
3. Расскажи о целях страхования.
4. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
5. Как страхование позволяет сохранить деньги?

### **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.

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются незначительные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9.Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### Практическое занятие 10

**1.Название темы** Составление договора страхования.

**2.Учебные цели:** Приобретение навыков по оформлению форм договора обязательного и добровольного страхования.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

### **7. Порядок выполнения работы:**

Решение задач:

#### **Задание 1. Решите практическую ситуацию:**

Гражданин Воронин В.Т. приобрел туристическую путевку с проездом до места отдыха авиатранспортом. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» приобретя авиабилет, не заключила договор обязательного страхования пассажиров. Возвращаясь с отдыха в результате несчастного случая гражданин Воронин В.Т. получает травму, лечение которой потребовало 200 000 рублей. По окончании лечения гражданин Воронин В.Т. обратился в турфирму за возмещением нанесенного ущерба. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» в просьбе отказала.

Каковы действия гражданина Воронина В.Т., а также определить, кто и в каком размере несет обязательства? Ответ обосновать.

#### **Задание 2.**

Решите практическую ситуацию:

1. Гр. Петров заключил со страховой организацией договор страхования жизни в отношении своей дочери на случай смерти ее в течение срока действия страхового договора. Срок страхования был определен сторонами в 1 год. В качестве выгодоприобретателя по заключенному договору страхования была назначена жена Петрова. На третий месяц действия договора страхования застрахованное лицо в результате тяжелой болезни скончалось. Выгодоприобретателем были предъявлены к страховщику требования о выплате оговоренной договором страхования страховой

суммы. Однако в выплате страховой суммы было отказано. Страховщик ссылаясь на то, что отсутствует письменное согласие застрахованного лица о назначении выгодоприобретателя по заключенному договору страхования жизни.

Оцените правомерность действий страховщика.

Вправе ли выгодоприобретатель или страхователь взыскать со страховой организации сумму уплаченной страховой премии по договору страхования жизни? Каким образом может быть разрешена данная ситуация?

### **Задание 3.**

#### **Решите практические ситуации:**

1. ООО «Кармелита» 15 января 2005 года заключила договор имущественного страхования с ОАО «Росгосстрах» сроком на один год и в установленный срок внесла страховую премию. В течение действия договора объект страхования был уничтожен в результате указанного в договоре страхового случая (пожар), который был подтвержден соответствующими документами. ООО «Кармелита» обратилась в страховую компанию за страховым возмещением 25 февраля 2008 года. Однако страховой компанией в страховом возмещении страхователю отказала.

Правомерны ли действия страховщика? Ответ обосновать.

2. В ходе проведения конкурсного производства при банкротстве страховой компании «Альфа» было принято решение о продаже ее имущественного комплекса. Покупателем имущественного комплекса страховой компании выступило АО «СеверЛесКом», основной деятельностью которого была деятельность по производству и переработке строительных материалов.

По действующему законодательству будет ли данная сделка действительна?

### **Задание 4.** Заполните договор имущественного страхования



# ДОГОВОР ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

г. \_\_\_\_\_ “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Гражданин \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем “Страхователь”, проживающий по адресу: \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем “Страховщик”, осуществляющее свою деятельность на основании лицензии <sup>1</sup> \_\_\_\_\_, выданной \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем “Стороны”, заключили настоящий договор о нижеследующем.

## 1. Предмет договора

1.1. Страховщик обязуется за обусловленную настоящим договором плату (страховую премию) при наступлении указанного в п. 1.3 события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки, вызванные утратой (недостачей или повреждением) имущества, указанного в п. 1.2 настоящего договора, Страхователя в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.2. Страхованию по настоящему договору подлежит следующее имущество:

\_\_\_\_\_

1.2.1. Стоимость застрахованного имущества составляет: \_\_\_\_\_ руб.

1.2.2. Указанная стоимость имущества определена на основании осмотра страхуемого имущества, произведенного Страховщиком.

Акт оценки имущества является приложением к настоящему договору.

1.3. Страховым случаем для целей настоящего договора является гибель (недостача или повреждение) имущества в результате:

пожара;

наводнения;

удара молнии;

землетрясения;

аварии в системе энергоснабжения;

иного стихийного бедствия.

1.4. Страхователь настоящим свидетельствует, что:

он сообщил Страховщику все известные ему на момент заключения данного договора обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска);

у Страхователя отсутствуют иные аналогичные договоры страхования на указанное в п. 1.2 имущество.

1.5. Размер страхового возмещения устанавливается в размере страховой стоимости имущества, указанной в п. 1.2.1.

## 2. Права и обязанности Сторон

2.1. Страхователь: \_\_\_\_\_

2.1.1. В течение \_\_\_\_\_ с момента заключения настоящего договора обязан внести на счет Страховщика 100% страховой премии, составляющую \_\_\_\_\_ руб.

2.1.2. Обязан принимать все меры для сохранности страхуемого имущества.

2.1.3. В период действия договора обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

2.1.4. Обязан в течение 24 часов после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, незамедлительно уведомить о его наступлении Страховщика или его представителя.

Уведомление может быть сделано любым доступным для Страхователя способом.

2.1.5. При наступлении страхового случая Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

2.1.6. Вправе перезаключить настоящий договор в случае увеличения страховой стоимости имущества.

2.2. Страховщик: \_\_\_\_\_

2.2.1. Обязуется выплатить Страхователю страховое возмещение в течение \_\_\_\_\_ с момента получения от Страхователя уведомления о наступлении страхового случая.

2.2.2. В течение \_\_\_\_\_ с момента получения от Страхователя заявления об увеличении страховой стоимости имущества перезаключить настоящий договор с учетом изменившихся обстоятельств.

2.2.3. Одновременно с выплатой Страхователю страховой суммы возмещает ему расходы, произведенные Страхователем при страховом случае в целях уменьшения убытков.

2.2.4. В случае увеличения страхового риска Страховщик вправе потребовать от Страхователя изменений условий настоящего договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

2.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

умысла Страхователя;

воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;  
гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;  
изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

2.5. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе.

### **3. Основания прекращения договора**

3.1. Настоящий договор подлежит прекращению в случае, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности – гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

3.2. Страхователь вправе отказаться от договора в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 3.1.

3.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии в связи с увеличением страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

3.3. Если Страхователь не известил Страховщика об увеличении страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

3.4. Иные основания прекращения и расторжения настоящего договора определяются в соответствии с действующим законодательством.

### **4. Прочие условия**

4.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах – по одному для каждой Стороны.

4.2. Все изменения и дополнения к настоящему договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны Сторонами.

4.3. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и продолжает действовать в течение \_\_\_\_\_.

4.4. Страхование, обусловленное настоящим договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора в силу.

4.5. Ответственность Сторон по настоящему договору определяется в соответствии с действующим законодательством.

### **5. Адреса и реквизиты Сторон**

## **8. Критерии оценки**

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно,

	оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### Практическое занятие 11

**1. Название темы** Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств.

**2. Учебные цели:** Развитие навыков работы с источниками информации, умения анализировать и делать выводы, развитие умения коллективно решать задачи..

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов  
Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

**Задание:** Укажите, что из перечисленного соответствует определению «инвестиции»

Понятия	Инвестиции	
	Является	Не является
Выпуск и размещение акций и облигаций		
Личный автомобиль учредителя предприятия		
Банковский кредит		
Реклама		
Прибыль предприятия		
Зарегистрированная торговая марка		
Сырьё и материалы для осуществления производства		
Паевые взносы членов кооператива		
Земельный участок или здание		
Заработная плата работников		

**Задание:** Обсудите в группе, какие источники и методы являются наиболее распространенными. Определите их сильные и слабые стороны.

Методы финансирования	Источники финансирования
1. Самофинансирование	Амортизационный фонд, чистая прибыль в резервном и накопительном фондах
2. Кредитное финансирование	Кредиты банков и других финансовых структур, облигационные займы, привлечённые заёмные средства
3. Акционерное финансирование	Денежных средства для акционерных компаний через дополнительный выпуск и размещение акций.

4. Государственное финансирование	Средства из федерального и регионального бюджетов для крупных инвестиционных проектов и целевых программ
5. Лизинг	Амортизационные отчисления и авансовые платежи, включающие аренду оборудования и платежи по кредиту на его приобретение
6. Смешанное финансирование	Средства из бюджетов разного уровня, инвестиционных фондов, от вышестоящих организаций и иностранных инвесторов

**Задание:** Указать название соответствующего метода финансирования, проведя анализ преимуществ и недостатков.

Методы финансирования	Преимущества	Недостатки
1.	Обновление основных фондов, подвергающихся моральному старению; сервисное обслуживание и профессиональное обучение специалистов.	Арендные платежи включают в себя все расходы компании по приобретению оборудования; не допускается досрочное прекращение аренды.
2.	При больших объемах акций доступная цена привлекаемых средств. Выплата дивидендов не носит обязательный характер и зависит от финансового результата.	Для получения денежных средств требуется длительное время на выпуск и размещение акций.
3.	Надежность собственных инвестиций, размер которых зависит от ценовой политики предприятия и амортизационных отчислений.	Денежные средства используются для реализации небольших инвестиционных проектов.
4.	Осуществляется финансирование высокоэффективных проектов, имеющих государственное и стратегическое значение.	Срок окупаемости проектов должен быть не более 2-х лет; Средства выделяются на возвратной основе или выкупе государством части акций .
5.	Высокий объем привлеченных средств, внешний и внутренний контроль за их использованием.	Предоставление гарантий или залога имущества; потеря части прибыли за счет возврата ссудного процента по кредиту.
6.	Средства поступают из нескольких источников.	Необходимо учитывать коэффициент самофинансирования:

		Кс.ф. = собственные средства/общая сумма инвестиций. Кс.ф. $\geq 0,51$ (51%)
--	--	--

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;</p> <p>ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала</p>
Удовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (но не менее 50 %);</p> <p>расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме</p>
Неудовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (менее 50 %);</p> <p>расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт;</p> <p>нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал</p>

**9.Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

## Практическое занятие 12

**1. Название темы** Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.

**2. Учебные цели:** Развитие навыков работы с источниками информации, умения анализировать и делать выводы, развитие умения коллективно решать задачи..

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

Выполнить тестовые задания.

### Вариант 1

**1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как\*:**

А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.

Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени

В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение

Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Верно: А Б В

**2. Финансовые инвестиции представляют собой\*:**

А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли

Б. Вложения средств в основной капитал

В. Вложения средств в оборотный капитал



Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Верно: А Г

**3. К реальным инвестициям относятся:**

А. Вложения средств в оборотный капитал

Б. Вложения в основной капитал

В. Вложения средств в ценные бумаги

Г. Вложения в нематериальные активы

Верно: Б

**4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:**

А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты

Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов

В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности

Г. Бизнес-планы предприятий

Верно: В

**5. Под инвестиционной средой следует понимать:**

А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность

Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству

В. Внешние факторы роста объема инвестиций

Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Верно: Б

**6. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций\*:**

А. Частные, государственные (в том числе смешанные)

Б. Иностранные

В. Акционерные, корпоративные и т.п.

Г. Независимые

Верно: А Б

**7. Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает\*:**

А. Утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ

Б. Проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами

В. Формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд

Г. Расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения

Д. Создание и развитие сети информационно-аналитических центров, отражающих инвестиционную деятельность в регионах

Е. Предоставление концессий российским и зарубежным инвесторам по итогам торгов (аукционов, конкурсов)

Ж. Формирование правовой базы инвестиционной деятельности

З. Контроль за денежными потоками предприятия в процессе осуществления инвестиционного проекта

Верно: все кроме последнего (З)

**8. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:**

А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений

Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая

В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности

Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

Верно: В

**9. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право\*:**

А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию

Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

Верно: Б В Г

**10. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть\*:**

А. Безрисковые и высокорисковые

Б. Низкорисковые и среднерисковые

В. Народнохозяйственные и региональные

Г. Региональные и внутрипроизводственные

Верно: А Б

**11. По объектам вложения различают\*:**

А. Реальные инвестиции

Б. Инвестиции в добывающую промышленность

В. Финансовые инвестиции

Г. Инвестиции в оборотный капитал

Верно: А В

**12. Более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:**

А. Финансовые инвестиции

Б. Реальные инвестиции

В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги

Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы

Верно: Б

**13. От последствий инфляционного роста более защищены:**

А. Иностранные инвестиции

Б. Финансовые инвестиции

В. Смешанные инвестиции

Г. Реальные инвестиции

**14. Финансовые активы, как объект финансирования инвестиций, включают в себя\*:**

А. Денежные средства предприятия, направляемые на формирование оборотного капитала

Б. Денежные средства предприятия, направляемые на расширение объема производства

В. Свободно обращающиеся на рынках ценные бумаги

Г. Не являющиеся объектом свободной купли-продажи банковские инструменты

Верно: В Г

**15. К портфельным инвестициям относятся вложения в ценные бумаги конкретного предприятия, объем которых составляет:**

А. Не менее 5 % от его акционерного капитала

Б. Не менее 10 % от его акционерного капитала

В. Не менее 50 % от его акционерного капитала

Г. Не менее 60 % от его акционерного капитала

Верно: Б

## **Вариант 2**

**1. Чистая текущая (дисконтированная) стоимость NPV (Net Present Value) как метод оценки инвестиций это\*:**

А. Приведенная стоимость всех предполагаемых наличных поступлений за минусом приведенной стоимости ожидаемых наличных затрат

Б. Разница между приведенным (дисконтированным) денежным доходом от реализованного инвестиционного проекта за определенный временной период и суммой дисконтированных текущих стоимостей всех инвестиционных затрат

В. Будущая стоимость денег с учетом меняющегося индекса инфляции

Г. Приведенная стоимость предполагаемых денежных поступлений плюс стоимость ожидаемых наличных затрат

Верно: А Б

**2. Под внутренней доходностью, или внутренней нормой прибыли**

IRR (Internal Rate of Return) следует понимать\*:

А. Отношение валовой прибыли к совокупным затратам

Б. Коэффициент дисконтирования, при котором текущая приведенная стоимость будущих поступлений наличности на инвестиции равная затратам на эти инвестиции

В. Коэффициент дисконтирования, отражающий превышение поступлений наличности затратами

Г. Запас финансовой прочности предприятия, реализующего конкретный инвестиционный проект

Д. Процентную ставку в коэффициенте дисконтирования, при которой чистая современная стоимость проекта равна нулю

Верно: Б Д

**3. Под сроком окупаемости инвестиций PP (Payback Period) следует понимать:**

А. Период, в течение которого полностью окупятся изначально сделанные инвестиции (не принимая во внимание временную стоимость денежных поступлений)

Б. Период возмещения затрат предприятия до так называемого "пускового" этапа производства

В. Срок, в течении которого произойдет возмещение всех постоянных затрат на инвестицию

Г. Период окупаемости изначально сделанных инвестиций с учетом временной стоимости денежных поступлений

Верно: А

**4. Учетная доходность ARR (Accounting Rate of Return) представляет собой:**

А. Отношение среднегодовой ожидаемой чистой прибыли к собственному капиталу организации

Б. Отношение дисконтированных денежных поступлений к предполагаемым затратам предприятия на инвестицию

В. Отношение среднегодовой ожидаемой чистой прибыли к среднегодовому объему инвестиций

Г. Отношение ожидаемой выручки к объему денежных поступлений от сделанных инвестиций

Верно: В

**5. Индекс рентабельности или доход на единицу затрат PI (Profitability Index) определяется как:**

А. Отношение суммы затрат на инвестицию к чистой прибыли

Б. Норма прибыли на инвестицию

В. Общая рентабельность инвестиционного проекта

Г. Отношение настоящей стоимости денежных поступлений к сумме затрат на инвестицию (отражает экономический эффект инвестиционного проекта на один вложенный рубль)

Верно: Г

**6. Средняя норма прибыли на инвестицию определяется как отношение:**

А. Среднегодового объема валовой прибыли к общим затратам на инвестицию с учетом временной стоимости денег и инфляционных процессов

Б. Среднегодовой или среднемесячной валовой прибыли к чистым затратам на инвестицию без принятия во внимание временной стоимости денег и динамики инфляции

В. Среднегодовой или среднемесячной чистой прибыли к общим затратам на инвестицию за рассматриваемый период

Г. Среднегодовой валовой прибыли к чистым затратам на инвестицию с учетом временной стоимости денег и динамики инфляции

Верно: Б

**8. Бюджетная эффективность отражает:**

А. Финансовые последствия реализации инвестиционного проекта для федерального бюджета

Б. Финансовые последствия для регионального бюджета

В. Финансовые последствия для предприятия

Г. Финансовые последствия для бюджетов различных уровней

Верно: Г

**9. Бюджетную эффективность инвестиции можно определить как\*:**

- А. Разницу между совокупными доходами бюджетов и совокупными бюджетными расходами
- Б. Отношение чистой прибыли предприятий к совокупным бюджетным расходам
- В. Отношение совокупной валовой прибыли предприятий к совокупным бюджетным расходам
- Г. Сумму дисконтированных годовых бюджетных эффектов

Верно: А Г

**10. Бюджетный эффект представляет собой:**

- А. Денежные поступления в определенный бюджет за конкретный временной период
- Б. Разницу между доходами соответствующего бюджета и расходами по осуществлению конкретного проекта
- В. Финансовые последствия для инвесторов расходов бюджетных средств
- Г. Чистую прибыль от понесенных расходов на инвестиционный проект

Верно: Б

**11. Коммерческая эффективность реализации ИП для предприятия**

предполагает прежде всего учет:

- А. Производственных издержек по осуществлению инвестиционного проекта
- Б. Региональных потребностей в осуществлении конкретного инвестиционного мероприятия
- В. Социальных последствий от реализации конкретного проекта
- Г. Финансовых последствий от реализации проекта

Верно: Г

**12. Социальная эффективность инвестиций учитывает главным образом:**

- А. Реализацию социальных программ развития предприятий
- Б. Социальные последствия осуществленных капиталовложений для предприятия, отрасли, региона
- В. Приток иностранных инвестиций для достижения каких-либо социальных целей
- Г. Возможные денежные доходы от понесенных затрат на инвестицию

Верно: Б

**13. Оценка социальных результатов проекта предполагает:**

- А. Соответствие инвестиционного проекта социальным нормам и стандартам
- Б. Учет динамики душевых доходов населения конкретного региона
- В. Учет времени окупаемости инвестиционных затрат
- Г. Соответствие осуществленного проекта намеченным социальным планам организации

Верно: А

**14. При оценке социальной эффективности проекта (его социальных последствий) необходимо учитывать\*:**

- А. Изменение количества рабочих мест в регионе
- Б. Улучшение жилищных и культурно-бытовых условий работников
- В. Динамику социальной структуры предприятия
- Г. Изменение уровня здоровья работников предприятия, делающего инвестицию, и населения региона
- Д. Изменение санитарно-гигиенических, психофизиологических и эстетических условий труда работников
- Е. Количество социальных работников в конкретном регионе

Верно: А Б В Г Д

**8.Критерии оценки**

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2



	исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### Практическое занятие 13

**1. Название темы** Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

**2. Учебные цели:** Развитие навыков работы с источниками информации, умения анализировать и делать выводы, развитие умения коллективно решать задачи..

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

## **7.Порядок выполнения работы:**

Выполнить тестовые задания.

### **Вариант 1**

#### **1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как\*:**

- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Верно: А Б В

#### **2. Финансовые инвестиции представляют собой\*:**

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Верно: А Г

#### **3. К реальным инвестициям относятся:**

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

Верно: Б

#### **4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:**

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов

В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности

Г. Бизнес-планы предприятий

Верно: В

**5. Под инвестиционной средой следует понимать:**

А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность

Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству

В. Внешние факторы роста объема инвестиций

Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Верно: Б

**6. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций\*:**

А. Частные, государственные (в том числе смешанные)

Б. Иностранные

В. Акционерные, корпоративные и т.п.

Г. Независимые

Верно: А Б

**7. Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает\*:**

А. Утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ

Б. Проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами

В. Формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд

Г. Расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения

Д. Создание и развитие сети информационно-аналитических центров, отражающих инвестиционную деятельность в регионах

Е. Предоставление концессий российским и зарубежным инвесторам по итогам торгов (аукционов, конкурсов)

Ж. Формирование правовой базы инвестиционной деятельности

З. Контроль за денежными потоками предприятия в процессе осуществления инвестиционного проекта

Верно: все кроме последнего (З)

**8. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:**

А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений

Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая

В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности

Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

Верно: В

**9. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право\*:**

А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию

Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

Верно: Б В Г

**10. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть\*:**

А. Безрисковые и высокорисковые

Б. Низкорисковые и среднерисковые

В. Народнохозяйственные и региональные

Г. Региональные и внутрипроизводственные

Верно: А Б

**11. По объектам вложения различают\*:**

А. Реальные инвестиции

Б. Инвестиции в добывающую промышленность

В. Финансовые инвестиции

Г. Инвестиции в оборотный капитал

Верно: А В

**12. Более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:**

А. Финансовые инвестиции

Б. Реальные инвестиции

В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги

Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы

Верно: Б

**13. От последствий инфляционного роста более защищены:**

А. Иностранные инвестиции

Б. Финансовые инвестиции

В. Смешанные инвестиции

Г. Реальные инвестиции

**14. Финансовые активы ,как объект финансирования инвестиций, включают в себя\*:**

А. Денежные средства предприятия, направляемые на формирование оборотного капитала

Б. Денежные средства предприятия, направляемые на расширение объема производства

В. Свободно обращающиеся на рынках ценные бумаги

Г. Не являющиеся объектом свободной купли-продажи банковские инструменты

Верно: В Г

**15. К портфельным инвестициям относятся вложения в ценные бумаги конкретного предприятия, объем которых составляет:**

- А. Не менее 5 % от его акционерного капитала
- Б. Не менее 10 % от его акционерного капитала
- В. Не менее 50 % от его акционерного капитала
- Г. Не менее 60 % от его акционерного капитала

Верно: Б

## **Вариант 2**

**1. Чистая текущая (дисконтированная) стоимость NPV (Net Present Value) как метод оценки инвестиций это\*:**

- А. Приведенная стоимость всех предполагаемых наличных поступлений за минусом приведенной стоимости ожидаемых наличных затрат
- Б. Разница между приведенным (дисконтированным) денежным доходом от реализованного инвестиционного проекта за определенный временной период и суммой дисконтированных текущих стоимостей всех инвестиционных затрат
- В. Будущая стоимость денег с учетом меняющегося индекса инфляции
- Г. Приведенная стоимость предполагаемых денежных поступлений плюс стоимость ожидаемых наличных затрат

Верно: А Б

**2. Под внутренней доходностью, или внутренней нормой прибыли**

**IRR (Internal Rate of Return) следует понимать\*:**

- А. Отношение валовой прибыли к совокупным затратам
- Б. Коэффициент дисконтирования, при котором текущая приведенная стоимость будущих поступлений наличности на инвестиции равная затратам на эти инвестиции
- В. Коэффициент дисконтирования, отражающий превышение поступлений наличности затратами
- Г. Запас финансовой прочности предприятия, реализующего конкретный инвестиционный проект
- Д. Процентную ставку в коэффициенте дисконтирования, при которой чистая современная стоимость проекта равна нулю

Верно: Б Д

**3. Под сроком окупаемости инвестиций PP (Payback Period) следует понимать:**

А. Период, в течение которого полностью окупятся изначально сделанные инвестиции (не принимая во внимание временную стоимость денежных поступлений)

Б. Период возмещения затрат предприятия до так называемого "пускового" этапа производства

В. Срок, в течении которого произойдет возмещение всех постоянных затрат на инвестицию

Г. Период окупаемости изначально сделанных инвестиций с учетом временной стоимости денежных поступлений

Верно: А

**4. Учетная доходность ARR (Accounting Rate of Return) представляет собой:**

А. Отношение среднегодовой ожидаемой чистой прибыли к собственному капиталу организации

Б. Отношение дисконтированных денежных поступлений к предполагаемым затратам предприятия на инвестицию

В. Отношение среднегодовой ожидаемой чистой прибыли к среднегодовому объему инвестиций

Г. Отношение ожидаемой выручки к объему денежных поступлений от сделанных инвестиций

Верно: В

**5. Индекс рентабельности или доход на единицу затрат PI (Profitability Index) определяется как:**

А. Отношение суммы затрат на инвестицию к чистой прибыли

Б. Норма прибыли на инвестицию

В. Общая рентабельность инвестиционного проекта

Г. Отношение настоящей стоимости денежных поступлений к сумме затрат на инвестицию (отражает экономический эффект инвестиционного проекта на один вложенный рубль)

Верно: Г

**6. Средняя норма прибыли на инвестицию определяется как отношение:**

А. Среднегодового объема валовой прибыли к общим затратам на инвестицию с учетом временной стоимости денег и инфляционных процессов

Б. Среднегодовой или среднемесячной валовой прибыли к чистым затратам на инвестицию без принятия во внимание временной стоимости денег и динамики инфляции

В. Среднегодовой или среднемесячной чистой прибыли к общим затратам на инвестицию за рассматриваемый период

Г. Среднегодовой валовой прибыли к чистым затратам на инвестицию с учетом временной стоимости денег и динамики инфляции

Верно: Б

**8. Бюджетная эффективность отражает:**

А. Финансовые последствия реализации инвестиционного проекта для федерального бюджета

Б. Финансовые последствия для регионального бюджета

В. Финансовые последствия для предприятия

Г. Финансовые последствия для бюджетов различных уровней

Верно: Г

**9. Бюджетную эффективность инвестиции можно определить как\*:**

А. Разницу между совокупными доходами бюджетов и совокупными бюджетными расходами

Б. Отношение чистой прибыли предприятий к совокупным бюджетным расходам

В. Отношение совокупной валовой прибыли предприятий к совокупным бюджетным расходам

Г. Сумму дисконтированных годовых бюджетных эффектов

Верно: А Г

**10. Бюджетный эффект представляет собой:**

А. Денежные поступления в определенный бюджет за конкретный временной период

Б. Разницу между доходами соответствующего бюджета и расходами по осуществлению конкретного проекта



В. Финансовые последствия для инвесторов расходов бюджетных средств

Г. Чистую прибыль от понесенных расходов на инвестиционный проект

Верно: Б

**11. Коммерческая эффективность реализации ИП для предприятия**

предполагает прежде всего учет:

А. Производственных издержек по осуществлению инвестиционного проекта

Б. Региональных потребностей в осуществлении конкретного

инвестиционного мероприятия

В. Социальных последствий от реализации конкретного проекта

Г. Финансовых последствий от реализации проекта

Верно: Г

**12. Социальная эффективность инвестиций учитывает главным образом:**

А. Реализацию социальных программ развития предприятий

Б. Социальные последствия осуществленных капиталовложений для предприятия, отрасли, региона

В. Приток иностранных инвестиций для достижения каких-либо социальных целей

Г. Возможные денежные доходы от понесенных затрат на инвестицию

Верно: Б

**13. Оценка социальных результатов проекта предполагает:**

А. Соответствие инвестиционного проекта социальным нормам и стандартам

Б. Учет динамики душевых доходов населения конкретного региона

В. Учет времени окупаемости инвестиционных затрат

Г. Соответствие осуществленного проекта намеченным социальным планам организации

Верно: А

**14. При оценке социальной эффективности проекта (его социальных последствий) необходимо учитывать\*:**

А. Изменение количества рабочих мест в регионе

Б. Улучшение жилищных и культурно-бытовых условий работников

В. Динамику социальной структуры предприятия

Г. Изменение уровня здоровья работников предприятия, делающего инвестицию, и населения региона

Д. Изменение санитарно-гигиенических, психофизиологических и эстетических условий труда работников

Е. Количество социальных работников в конкретном регионе

Верно: А Б В Г Д

## 8. Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются незначительные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

9. Форма отчета: выполнение заданий в рабочих тетрадях.

10. Место проведения самоподготовки: читальный зал библиотеки.

## Практическое занятие 14

**1. Название темы** Решение ситуаций по начислению налогов с физических лиц.

**2. Учебные цели:** Развитие и закрепление практических навыков по использованию положений Налогового кодекса РФ путем решения задач (производственных ситуаций) по расчетам налогов с физических лиц.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

### 7. Порядок выполнения работы:

#### Решение ситуационных задач.

**Задание 1.** Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2019 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2019 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2019 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

#### Задание 2.

В 2018 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2018 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2018 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

### **Задание 3**

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

### **Задание 4**

Ежемесячный доход физического лица, облагаемый НДФЛ по ставке 13% за работу по трудовому договору, составил 60 тыс. руб. Физическое лицо в браке и имеет на иждивении одного ребенка в возрасте 13 лет. Заявление на предоставление стандартных вычетов работодателю подано.

Определите сумму налога на доходы физического лица за год.

### **Задание 5**

Налогоплательщик – физическое лицо, резидент РФ в прошедшем году получил доходы:

- заработную плату 180 тыс. руб.;
- государственную пенсию в размере 108 тыс. руб.;
- в натуральной форме (товаром) на предприятии стоимостью 19 тыс. руб.;
- при проведении рекламной акции выиграл в лотерею 10 тыс. руб.

Рассчитайте налог на доходы физического лица за прошедший год.

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются незначительные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9.Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

## Практическое занятие 15

**1. Название темы** Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

**2. Учебные цели:** Развитие навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

**Выполнить тестовые задания:**

1. Что нужно сделать в первую очередь, если вам пришло смс о списании с банковской карты средств за покупку, которую вы не совершили?

1. Обратиться в банк с заявлением о смене ПИН-кода карты
2. Написать в полицию заявление о краже денежных средств с банковской карты
3. Заблокировать карту и обратиться в банк с заявлением о краже денежных средств с банковской карты

2. У меня надежный банк, сотрудники сами оперативно устранят это недоразумение В каком случае сотрудники банка вправе запросить у Вас ПИН-код Вашей карты:

1. Только в отделении банка
2. Только в письменном виде на бланке банка
3. Только по телефону, предварительно назвав Вам кодовое слово

4. Ни при каких обстоятельствах

3. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

1. В банкомате через скиммер
2. При оплате через платежный терминал в торговой В точке
3. При покупке через Интернет-магазин
4. Во всех вышеперечисленных ситуациях

5. Ольга получила письмо с платежным поручением от банка, где она брала кредит, с требованием срочно доплатить 4950.24 рублей в связи с перерасчетом процентов по кредиту. Какие действия вы порекомендуете предпринять Ольге перед осуществлением платежа?

1. Позвонить по указанному в письме телефону и уточнить причину перерасчета и только после разъяснений сотрудника банка оплачивать счет

2. Обратиться в отделение банка, где брался кредит, выяснить причину перерасчета и, в случае правомерности требования, оплатить требуемую сумму в банке

3. Игнорировать все письма из банка и не осуществлять никакие платежи, пока не будет звонка от сотрудника банка с разъяснением причин перерасчета

4. Если письмо пришло на фирменном бланке банка, осуществить платеж в кратчайшие сроки, чтобы не были начислены пени за просрочку платежа

5. Что из перечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

1. В прошлые годы компания сумела заработать для клиентов высокий доход

2. Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

3. Основатель компании – иностранный гражданин

4. Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

### **Мошенничество в сети Интернет**

#### **Вопрос 1**

Вам пришло письмо на электронную почту: «Ваша банковская карта заблокирована. Для разблокировки пройдите по ссылке, введите номер карты и её PIN-код». Ваши действия?

1 Перейду по ссылке и введу данные.

2 Введу данные и положу на карту ещё денег, чтобы её больше не блокировали.

3 Посоветую ссылку другу— на случай, если и у него возникнут проблемы с картой. 4 Не буду переходить по ссылке и вводить свои данные. Позвоню в банк и попробую разобраться в ситуации.

**Вопрос 2 Мобильный оператор прислал вам смс с паролем от личного кабинета на его сайте. После**

этого вам звонит незнакомый человек и говорит: «Извините, я случайно указал ваш номер телефона на сайте мобильного оператора, и вам пришёл мой пароль. Перешлите мне его, пожалуйста!» Что вы сделаете?

1 Сразу же перешлю пароль.

2 Перешлю, конечно, и посоветую поменять пароль, так как этот теперь мне известен.

3 Не стану пересылать никакую персональную информацию незнакомому человеку.

4 Поделюсь паролем незнакомца со своими друзьями.

**Вопрос 3 Вам пришло электронное письмо о выигрыше в лотерею. Чтобы получить приз, нужно оплатить его доставку. Как вы поступите?**

1 Оплачу доставку и буду ждать приз.

2 Свяжусь с организатором лотереи по контактам в письме, уточню реквизиты для платежа и только потом оплачу доставку.

3 Свяжусь с организатором, чтобы узнать, можно ли самому приехать и забрать приз.

4 Проигнорирую письмо, так как ничего не знаю об этой лотерее.

**Вопрос 4 Вы ищите сайт, где можно купить билеты на самолёт. На что нужно обратить внимание при выборе такого сервиса?**

1 Внешний вид сайта.

2 Цены на билеты.

3 Отзывы пользователей на самом сайте.

4 Отзывы пользователей, размещенные на других ресурсах.

**Вопрос 5 Вы хотите купить смартфон в интернет-магазине. Как определить, что этому магазину можно доверять?**

1 Поискать отзывы о магазине на других ресурсах (например, на Яндекс.Маркете).



2 Почитать отзывы на сайте самого магазина.

3 Проверить, предлагает ли магазин гарантию на смартфон.

4 Посоветовать магазин другу, который тоже собирается купить смартфон, и проверить на нём надежность сайта.

**Вопрос 6 Вам пришло сообщение, что нужно заплатить по квитанции за электричество. Но указанные реквизиты не совпадают с теми, по которым вы платите обычно. Что вы сделаете?**

1 Заплачу по указанным реквизитам.

2 Спрошу у соседей, менялись ли у них реквизиты.

3 Не стану платить.

4 Позвоню в Энергосбыт и уточню, не менялись ли реквизиты, если не менялись - повешу объявление в подъезде, чтобы соседи не попались.

**Вопрос 7 Вы решили посмотреть фильм в интернете. Сайт просит ввести ваш мобильный номер, чтобы вы могли посмотреть фильм в хорошем качестве и без рекламы. Что вы сделаете?**

1. Введу номер телефона.

2. Вместо своего номера введу случайную комбинацию цифр.

3. Введу свой номер и номера родителей, чтобы сразу оформить подписку и на них.

4. Поищу другой сайт, который не требует вводить личные данные для просмотра фильмов

**Вопрос 8 Что нужно, чтобы максимально обезопасить свой электронный кошелёк?**

1. Пользоваться одноразовыми платежными паролями для подтверждения операций.

2. Придумать пароль для доступа к кошельку не менее чем из 16 символов.

3. Не хранить деньги в электронном кошельке, а пополнять его непосредственно перед платежом и сразу тратить всю сумму.

4. Каждый месяц задавать новый пароль для входа на сервис.

**Вопрос 9 Банк прислал вам смс-уведомление, что с вашей карты были сняты деньги. При этом вы сами ничего не снимали. Ваши действия?**

1. Напишу письмо в банк с подробным описанием проблемы и скриншотом смс.

2. Отложу этот вопрос на потом, так как сейчас нет времени им заниматься.
3. Немедленно позвоню в банк и заблокирую карту.
4. Ничего не буду делать. Скорее всего, это ошибка. Банк сам разберется и вернет деньги.

**Вопрос 10 .Что нельзя сообщать другим о своей банковской карте?**

1. Имя владельца карты.
2. Название банка, выпустившего карту.
4. Три цифры на обратной стороне карты (CVC-код).
5. 4. Последние четыре цифры номера карты.

**Вопрос 11 Что нельзя делать со своим паролем от электронного кошелька?**

1. Сообщать пароль другим людям, даже сотрудникам службы поддержки платежного сервиса.
2. Часто менять пароль.
3. Задавать более простой пароль, чем установлен сейчас.
4. Часто восстанавливать пароль.

**8.Критерии оценки**

Оценки	Критерии
Отлично	<p>работа выполнена полностью;  в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;  калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;  ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;  в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;  калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;  при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала</p>

Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9. Форма отчета:** *выполнение заданий в рабочих тетрадях.*

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

## Практическое занятие 16

**1. Название темы** Кейс — «Заманчивое предложение»

**2. Учебные цели:** Развитие навыков умение распознавать виртуальные «ловушки»

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

Задание: определите признаки наличия факта мошенничества.

### Кейс 1

В Контакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз – смартфон, почти мой!!!) ... (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с

текстом «фото8» без кавычек на номер \*\*\*\*. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-) Заранее спасибо!!!»

Вы получили смс с текстом: <http://ru-mms.ru/masha> «Я тебя люблю»)). Для просмотра MMS перейдите по ссылке .....(указывается адрес ссылки)

Вы с родителями уехали на курорт. Друзья на Facebook просят Вас о встрече. Вы размещаете очень красивые фотографии всей семьи с подписью : «Увидимся после 2 июля. Мы сейчас все на Кипре!"

В Интернете Вам пришло письмо, что Вы выиграли крупную сумму денег, и Вам надо всего лишь прислать подтверждение, что Вы – это ВЫ (фото паспорта).

## **Кейс 2.**

Задание: рассмотрите предложенные ниже факты мошенничества и предложите алгоритм действий для предотвращения подобных ситуаций

Игорю на электронную почту пришло письмо с поздравлениями о том, что он победитель в лотерее/конкурсе (хотя он нигде не участвовал). Для того чтобы забрать свой «выигрыш» ему всего-то нужно либо открыть файл, прикрепленный к письму, либо перевести небольшую сумму денег на любезно указанный злоумышленниками счёт, а потом Игорю тут же отдадут честно выигранные \$100 000 (или какой-нибудь другой приз).

В одном из магазинов Вам попался злоумышленник – недобросовестный продавец-мошенник. Принимая для расчета вашу банковскую карту, он незаметно сфотографировал нужные данные (номер карты, срок действия, имя владельца и код на обратной стороне), а после расплатился ей в интернете.

Вам в кафе официант принес POS-терминал, вы расплатились, но официант вам пояснил, что оплата не прошла, и просит повторно ввести ПИН-код. Сделав это, вы заплатили дважды за свой обед.

У Евгении есть банковская карта с системой бесконтактной оплаты, ей можно расплачиваться мгновенно, в одно касание, если платеж не превышает определенный лимит. ПИН-код при этом вводить не нужно. В одно недоброе утро в транспорте

злоумышленники похитили деньги с ее карты, прислонив считыватель/POS-терминал к сумке.

Ивану с незнакомого номера пришло смс-сообщение о том что его карту заблокировали. В сообщении был указан номер, по которому нужно было позвонить для уточнения деталей. Иван испугался, так как на карте были все его накопленные деньги и он нераздумывая решил позвонить. По телефону Ивана попросили сообщить данные карты или подойти к ближайшему банкомату и произвести операции. Иван согласился передать данные карты и все его накопленные деньги были украдены.

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	работа выполнена полностью; в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений; калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления; ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии
Хорошо	работа выполнена полностью; в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### **Практическое занятие 17**

**1. Название темы** Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса

**2. Учебные цели:** Развитие навыков работы с источниками информации, умения анализировать и делать выводы, развитие умения коллективно решать задачи. Приобрести практические навыки разработки бизнес плана.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

#### **7. Порядок выполнения работы:**

Выполнение творческого задания по теме.

##### **Задание 1**

Написать идею создания бизнеса. Генерировать идеи - это просто, если думать об удовлетворении потребности людей.

Примерная схема для выполнения задания.

- Какое дело вы хотите открыть?
- Почему ваша продукция (услуги) могут привлечь ваших потребителей?
- Кто конкретно является вашим потребителем?

- Где вы будете искать ваших поставщиков?
- Как ваши потребители узнают о вашей продукции (услугах)?

## Задание 2

«Портрет потенциального потребителя товаров (услуг) вашего бизнеса»

В предыдущем задании вы разработали бизнес-идею, для того, чтобы узнать имеет ли она шанс на успех вам необходимо провести маркетинговое исследование.

Для того чтобы принять окончательное решение об открытии вашего бизнеса проведите исследование рынка по следующим параметрам: спрос, расширение рынка, доступность рынка, конкуренция, уровень цен, постоянство спроса (прогноз), потенциальные потребители.

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;</p> <p>ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала</p>
Удовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (но не менее 50 %);</p> <p>расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p> <p>при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме</p>
Неудовлетворительно	<p>работа выполнена не полностью (менее 50 %);</p> <p>расчеты не произведены или произведены с грубыми</p>

	ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал
--	---

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.

### **Практическое занятие 18**

**1. Название темы** Подсчет издержек, прибыли, доходов.

**2. Учебные цели:** Развитие навыков работы с источниками информации, умения анализировать и делать выводы.

**3. Продолжительность занятия:** 1 часа.

**4. Материалы, оборудование, ТСО, программное обеспечение, оснащение, раздаточный материал;** ПК, мультимедийный проектор, Ю.Брехова, А.Алмосова, Д.Завьялов: Финансовая грамотность. Рабочая тетрадь, Москва 2018г.

**5. Литература, информационное обеспечение:** Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. Москва 2018г.

**6. Методические рекомендации по выполнению работы:** изучите краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия. При выполнении работы соблюдайте последовательность действий.

**7. Порядок выполнения работы:**

**Выполнение тестовых заданий**

#### **Вариант 1**

1. Планирование – функция управления, с помощью которой:

- а) определяются цели деятельности;
- б) устанавливаются необходимые средства для достижения целей;
- в) определяются пути реализации целей.
- г) происходит мотивация работников

2. План – это

- а) система взаимосвязанных, объединенных общей целью заданий
- б) заключается в принятии конкретных решений, позволяющих обеспечить эффективное функционирование и развитие организации в будущем



в) прогноз будущего состояния

3.Какой из принципов планирования, предполагает, что планирование в экономической организации должно иметь существование совокупности элементов; взаимосвязь между ними; наличие единого направления развития элементов системы, поведения, ориентированного на общие цели.

а) принцип участия

б) непрерывности

в) единства

г) точности

д) гибкость

4.Планирование, которое представляет собой последующее развитие и завершение технико-экономических планов предприятия, это-

а) технико-экономическое

б) оперативно-производственное

5.По содержанию планов выделяют, следующие виды планов-

а) технико-экономического

б) оперативно-производственного,

в) финансово-инвестиционное,

г) бизнес-планирование

6.По уровню управления выделяют, следующие виды планов-

а) фирменное,

б) групповое

в) корпоративное

г) индивидуальное

7.По методам обоснования в современном производстве выделяют, следующие виды планов-

а) рыночное

б) децентрализованное

в) централизованное

г) административное

8. По времени действия внутрифирменное планирование бывает:

- а) краткосрочным
- б) бессрочным
- в) долгосрочным
- г) месячным
- д) среднесрочным

9. По типам целей не выделяют, следующие виды планов-

- а) оперативное
- б) тактическое
- в) креативное
- г) нормативное.
- д) стратегическое

10. Планирование, нацеленное на использование опыта прошлого:

- а) преактивное
- б) инактивное
- в) реактивное
- г) интерактивное

11. Планирование, направлено на поиск оптимального решения, выбор альтернатив развития:

- а) интерактивное
- б) инактивное
- в) преактивное
- г) реактивное

12. Бизнес-план — это

- а) обоснования нового дела.
- б) все ответы верны
- в) документ в помощь действующему предприятию разобраться в перспективах роста своего бизнеса
- г) юридический документ, с помощью которого начинается формирование уставного капитала

д) сочинение на вольную тему о предприятии

13. Функции бизнес-планирования:

а) привлечение к реализации планов развития предприятия потенциальных партнеров

б) генеральная стратегия развития предприятия

в) оценка и контроль процесса развития основной деятельности

г) все ответы верны

д) привлечение денежных средств со стороны.

14. В разделе бизнес-плана «Структура предприятия. Управление. Персонал» Вы не должны отразить:

а) организационную структуру предприятия

б) численность управленческого персонала

в) количество оборудования и размер производственных площадей

г) права, обязанности и функции работников

15. Работников предприятия Вы набираете:

а) в любом количестве

б) любых специальностей и квалификаций

в) только нужных именно для вашего

производства(торговли)                      специальностей

г) все ответы верны

**Вариант 2**

1 Раздел «Производство» должен быть:

а) в каждом бизнес-плане

б) только в бизнес-плане торгового предприятия

в) только в бизнес-плане производственного предприятия

2 В таблицу отчета о прибылях и убытках не включают следующие показатели:

а) выручка от реализации

б) налоги

в) стоимость единицы товара

г) чистая прибыль

д) объем реализации продукции

### 3 Структура предприятия:

- а) это схема финансовых потоков предприятия
- б) показывает технологию производства продукции
- в) показывает, кто и чем на предприятии будет заниматься
- г) все ответы верны

### 4 Что не входит в принципы планирования по Файоллю-

- а) единство
- б) компетентность
- в) принцип участия
- г) точность
- д) гибкость
- е) непрерывность
- ж) умение отстаивать свою точку зрения
- з) достижимость результата

### 5 При организации Вашего бизнеса Вы можете:

- а) выбрать одну структуру и никогда ее больше не изменять, даже при необходимости
- б) выбрать одну структуру и при необходимости ее изменить
- в) выбрать сразу несколько структур

### 6 Резюме – это:

- а) то, что располагается в конце бизнес-плана
- б) то, что пишется до написания самого бизнес-плана
- в) краткое изложение всего бизнес-плана на 12- 15 страницах
- г) краткое изложение всего бизнес плана на 2 – 5 страницах

### 7 При описании Вашей управленческой команды не нужно указывать:

- а) автобиографии каждого управленца
- б) опыт и стаж работы
- в) роль, функции, ответственность и обязанности каждого
- г) недостатки каждого
- д) достоинства и сильные стороны каждого

### 8 Продвижение товара на рынок – это:

- а) разновидность производства
- б) маркетинг
- в) привлекательность бизнеса
- г) другое

9 Календарный план не устанавливает:

- а) время и взаимосвязь главных событий, способствующих внедрению проекта
- б) последовательность выполнения проекта
- в) порядок инвестирования
- г) себестоимость продукции
- д) последовательность маркетинговых действий

10 В бизнес-план обязательно включают следующие основные разделы:

- а) описание продукции (работы, услуги)
- б) финансовый план
- в) маркетинговый план
- г) организационный план

11 Показатель рентабельности в общем виде представляет собой отношение:

- а) прибыли к выручке от реализации продукции
- б) прибыли к затратам
- в) прибыли к себестоимости
- г) прибыли к трудозатратам

12 В раздел «Анализ рынка» бизнес-плана входят следующие ключевые моменты:

- а) оценка емкости рынка
- б) аргументированность, доказывающее продуманность производственного процесса
- в) информация о имеющихся конкурентах
- г) имеющиеся аналоги продукта и сильные и слабые стороны конкурентов
- д) определение себестоимости производимого продукта

13 В маркетинговом плане Вы должны отразить следующие ключевые моменты:

- а) реализация продукции
- б) убедительное доказательство выгоды проекта
- в) стратегия противодействия конкурентам

- г) прогноз потока денежных средств
- д) информация о характере спроса на товар
- е) информация о конечных потребителях

14 В раздел бизнес-плана «Финансовый план» включают следующие ключевые моменты:

- а) отчет о прибылях и убытках
- б) прогноз потока денежных средств
- в) определение важнейших экономических показателей
- г) балансовый отчет

15 Какой из принципов планирования, предполагает, что планирование в организации должно меняться, встраиваться, планомерно в меняющихся экономических условиях:

- а) принцип участия
- б) непрерывности
- в) единства
- г) точности
- д) гибкость

## 8.Критерии оценки

Оценки	Критерии
Отлично	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач и заполнении бланков документов нет ошибок и исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены самостоятельно, оформлены в соответствии с требованиями, аккуратно, разборчиво. Расчеты в картах сделаны верно. Допускается 1-2 исправления;</p> <p>ответы на поставленные вопросы даны правильно, в полном объеме, обоснованно, с использованием терминологии</p>
Хорошо	<p>работа выполнена полностью;</p> <p>в решении задач допускаются негрубые ошибки или недочеты в расчетах, исправленные самим обучающимся или преподавателем. Документы оформлены в соответствии с требованиями, допускается более 2 исправлений;</p> <p>калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся;</p>

	при ответе на поставленные вопросы допускаются несущественные ошибки в изложении материала
Удовлетворительно	работа выполнена не полностью (но не менее 50 %); расчеты сделаны с негрубыми ошибками. Допущены неточности в оформлении документов, много исправлений; калькуляционные карты составлены с помощью преподавателя или других обучающихся; при ответе на поставленные вопросы материал изложен в не полном объеме
Неудовлетворительно	работа выполнена не полностью (менее 50 %); расчеты не произведены или произведены с грубыми ошибками, нарушены требования оформления документов, калькуляционных карт; нет ответов на поставленные вопросы или не полностью изложен материал

**9. Форма отчета:** выполнение заданий в рабочих тетрадях.

**10. Место проведения самоподготовки:** читальный зал библиотеки.