

**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«АЛТАЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ ПРОМЫШЛЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И БИЗНЕСА»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ**

по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности СПО

46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение

Бийск 2026

Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?

- а) банк;
- б) предприятие;
- в) магазин;
- г) инвестиционная компания.

2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Сберегательный банк России;
- г) Министерство финансов Российской Федерации.

3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?

- а) граждан;
- б) торговых компаний;
- в) коммерческих банков;
- г) всех вышеперечисленных.

4. В структуру банковской системы включены:

- а) страховые компании;
- б) инвестиционные фонды;
- в) коммерческие банки;
- г) ломбарды.

Как сберечь накопления с помощью депозитов?

Задание 2. Установите соответствие между мотивом сбережений и его характеристикой.

Мотив сбережений
Иметь денежный запас на «чёрный день»
Получить высокую отдачу от сбережений
Накопить деньги на крупную покупку

Характеристика финансового актива
Доходность
Надёжность
Ликвидность и надёжность

Задание 3. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.

- а) квартира;
- б) автомобиль;
- в) золотые украшения;
- г) наличные деньги;
- д) банковский депозит

Задание 4. Выберите верные ответы.

1. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?

- а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
- б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
- в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой.

2. Укажите наименее рискованный финансовый актив:

- а) вклад в банке;
- б) ценная бумага;
- в) золотой слиток;
- г) квартира.

3. Какая сумма вклада гарантируется государством?

- а) 700 тыс. руб.;
- б) 1 млн руб.;
- в) 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) 2 млн руб.

4. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения?

- а) Центральный банк Российской Федерации;

- б) коммерческий банк;
- в) Агентство по страхованию вкладов;
- г) Роспотребнадзор.

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 - 70
2	менее 50

Занятие 2 Депозиты. Проценты по вкладу

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

- а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика;
- б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;
- в) запрет на досрочное закрытие вклада;
- г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

2. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?

- а) до востребования;
- б) срочный;
- в) условный;
- г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

3. Какой из нижеприведённых вкладов может принести вкладчику наибольший доход?

- а) до востребования;
- б) срочный;
- в) условный;
- г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

4. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Минимальная сумма, руб.	Минимальный срок	Максимальный процент годовых, %	Капитализация
Сберегательный сертификат	—	—	10 000	91 день	9,30	Нет
«Сохраняй»	—	—	1 000	1 мес.	7,50	Нет
«Пополняй»	—	+	1 000	3 мес.	6,75	Да
«Управляй»	+	+	30 000	3 мес.	6,25	Да
«Подари жизнь»	—	—	10 000	1 год	6,25	Да
Сберегательный счёт	+	+	—	—	2,00	Да

Задание 2. Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

1. Виктор учится в вузе города Бийска и ежемесячно получает от родителей сумму в размере 20000 руб. на текущие расходы и оплату квартиры. Виктор хотел бы открыть депозит, на котором

онмог бы хранить поступающие от родителей деньги, используя их постепенно, по мере необходимости. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать открыть Виктору?

2. Мария Александровна хочет накопить деньги на покупку квартиры. Часть суммы в размере 300 000 руб. она хотела бы разместить в виде вклада. Покупку квартиры Мария Александровна планирует осуществить через 3 года. В течение всего срока клиентка хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы. Посоветуйте Марии Александровне лучший вариант вложения средств.

3. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу?

4. Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения — ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?

Задание 3. Заполните таблицу, описание которой представлено в задании 2. Учтите при этом, что

А) клиент, который открыл вклад «Пополняй», через 3 мес. пополнил сумму вклада на 15 000 руб.

Б) клиент, который открыл вклад «Управляй», в 3-й месяц действия вклада пополнил счёт на 25 000 руб., в 15-й месяц снял 15 000 руб., а в 32-й месяц пополнил вклад на 30 000 руб.

Срок	Сберега- тельный сертификат	«Сохраняй»	«Пополняй»	«Управляй»	«Подари жизнь»	Сберега- тельный счёт
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.						
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год						
2 года						
3 года						
Сумма начисленных процентов, руб.						
1 год						
2 года						
3 года						

Кредит – сумма средств, которая передается банком клиенту во временное пользование с условием возврата и уплаты процентов за их использование.

Заем –

Где можно взять кредит?

Банк

Кредитный потребительский кооператив;

Микрофинансовая организация;

Риски кредитования

51% и более	Опасность
39-50%	Горячо
24-38%	Приемлемо
16-23%	Хорошо
15% и менее	великолепно

Виды кредитов:

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?

- а) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 30—40% доходов;
- б) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 5—10% доходов;
- в) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 15—20% доходов;
- г) когда у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

2. Какое значение «термометра» соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;
- в) 24—38%;
- г) 16—23%.

3. Какая организация обуславливает получение в ней кредита членством в ней заёмщика?

- а) банк;
- б) кредитный потребительский кооператив;
- в) микрофинансовая организация;
- г) все перечисленные организации.

4. Самый высокий процент по займу, как правило, взимается в:

- а) банке;
- б) кредитном потребительском кооперативе;
- в) микрофинансовой организации.

5. Самым долгосрочным кредитом является:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте

6. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

7. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

8. Что такое льготный период по кредитной карте?

- а) период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;
- б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;
- в) период, в течение которого изготавливается карта.

9. Оплатить покупку в магазине можно с помощью:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

Задание 2. Сергей Николаевич 15 августа 2020 г. получил в коммерческом банке потребительский кредит на сумму 120 000 руб. Процентная ставка по кредиту составляет 15% годовых. Срок кредитования – 1 год. Заполните таблицу графика платежей с условием, что это дифференцированные платежи.

Дата	Оплата основного долга, руб.	Проценты, руб.	Остаток задолженности, руб.
15.08.2020			120 000
15.09.2020			
15.10.2020			
15.11.2020			
15.12.2020			
15.01.2021			
15.02.2021			
15.03.2021			
15.04.2021			
15.05.2021			
15.06.2021			
15.07.2021			
15.08.2021			

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 - 70
2	менее 50

Занятие 4. Банковские карты

Банковская карта – пластиковая карта стандартного размера, на которой хранится информация в электронном виде о банковском счете держателя карты.

Виды банковских карт: 1) дебетовая, 2) кредитная.

Обязательные элементы банковской карты: эмитент банковской карты (кредитная организация, которая выпустила и ввела карту в платежный оборот), ее номер, защитная голограмма, имя и фамилия держателя карты, код безопасности.

Системы электронных платежей, общепризнанные на международном уровне: VISAиMasterCard. Российская платежная система «Мир».

Самой дешевой в обслуживании и доступной большинству клиентов Visa является карта VISAElectron (карта первого уровня). Картой второго уровня является VISAClassic. В платежной системе MasterCard к картам первого уровня относитсяMaestro, к картам второго уровня - MasterCardClassic.

Овердрафт – разновидность краткосрочного кредита, при котором банк разрешает клиенту использовать денежные средства сверх положительного остатка на его карточном счете.

Задание 1. Выберите верный ответ.

1. Какой элемент банковской карты является необязательным для дебетовой карты?

- А) имя и фамилия держателя карты В) срок действия карты
- Б) цвет карты Г) подпись владельца карты

2. Банк, который выпускает в оборот банковские карты, называется:

- А) эмитент в) держатель карты
- Б) оператор г) плательщик

3. Какой из предложенных видов банковских карт является наиболее дешевым в использовании?

- А) VISA Classic в) VISA Electron
- Б) MasterCardGold г) MasterCardClassic

4. Для проведения расчетов в магазине используется:

- А) депозит в) инвестиционная монета
- Б) банкомат г) POS-терминал

5. Что такое овердрафт?

- А) депозит в) лимит по банковской карте
- Б) краткосрочный кредит г) обезличенный металлический счет

6. Михаил поздно вечером обнаружил, что карта, на которую он получает стипендию, пропала из кошелька. Он предполагает, что карту он потерял в колледже. Выберите первоочередные действия, которые будут верными в данной ситуации:

- А) дожидаться утра, уточнить у персонала колледжа, не находили ли они карту и после этого обратиться в банк с заявлением об утере карты
- Б) дожидаться утра, уточнить у персонала колледжа, не находили ли они карту и после этого обратиться в полицию с заявлением о краже карты
- В) позвонить на круглосуточную телефонную линию банка и заблокировать карту
- Г) сразу обратиться в полицию с заявлением о краже карты.

7. Анна недавно получила водительское удостоверение и решила приобрести первый в своей жизни автомобиль. Какой кредит выбрать для покупки автомобиля? Сумма, которую Анна хотела бы получить в банке, составляет 200 тыс. руб.

- А) потребительский кредит под 14% годовых сроком на 3 года, обеспечением является поручительство двух человек. Максимальная сумма кредита – 500 тыс. руб.
- Б) автокредит под 9% годовых сроком на 5 лет. Обеспечением является автомобиль. Требуется заключение договора КАСКО (стоимость страховки 5% от стоимости автомобиля). Максимальная сумма кредита – 500 тыс. руб.

В) кредит в микрофинансовой организации под 1% в день. Срок 6 месяцев. Обеспечения не требуется. Максимальная сумма кредита – 100 тыс. руб.

Г) кредит по кредитной карте под 24% годовых. При своевременной оплате процентов по кредиту, срок кредита бессрочный. Обеспечения не требуется. Максимальная сумма кредита – 200 тыс. руб.

8. Андрей имеет в наличии 20 тыс. руб., которые он хотел бы вложить в наиболее надежный актив, который обладает высокой ликвидностью. Что Вы порекомендуете Андрею?

А) золотой слиток

в) банковский вклад

Б) иностранную валюту

г) ювелирное украшение

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 -70
2	менее 50

Занятие 5. Финансовые риски и стратегии инвестирования.

Инвестирование – вложение денег или имущества в коммерческую деятельность, недвижимость или инвестиционные финансовые инструменты с целью получения дохода

Инвестиционные финансовые инструменты – вклады в банках, иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги

Финансовый риск – вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь. Чем выше ожидаемая доходность инвестиционного инструмента, тем выше риск финансовых потерь. Риск рыночной конъюнктуры.

Валютный риск.

Процентный риск.

Инфляционный риск.

Риск финансовых посредников.

При **выборе** инвестиционного инструмента необходимо учитывать следующие факторы:

- а) предполагаемую сумму вложения,
- б) сроки инвестирования,
- в) доходность,
- г) рискованность

Стратегии инвестирования:

Консервативная стратегии инвестирования - инвестор не может себе позволить убытки. Объект инвестиций – безрисковые или низкорисковые активы (долговые обязательства РФ, банковские депозиты, покрываемые системой страхования вкладов).

Агрессивная стратегии инвестирования – инвестор не обращает внимания на степень риска, руководствуясь лишь возможной высокой доходностью (ценные бумаги компаний «второго эшелона», эти финансовые инструменты могут приносить как сверхдоход, так и сверхубытки).

Умеренная стратегии инвестирования – инвестор может позволить себе некую степень риска для достижения поставленных перед собой целей. Данная стратегия нацелена на получение высокой доходности при минимальном риске потери вложенных средств. Объекты инвестирования - ценные бумаги крупных и стабильных компаний – «голубые фишки».

Задание 1. Выберите верный ответ.

1. Инвестирование – это:

- А) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода
- Б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их сохранности
- В) процедура купли-продажи недвижимости

2. Доходность – это:

- А) показатель, характеризующий выгодность инвестиций
- Б) время, в течение которого осуществляется инвестирование
- В) возможная угроза потерь

3. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?

- А) банковский депозит до 1 млн. 400 тыс. руб.
- Б) акции «второго эшелона»
- В) долгосрочные корпоративные облигации

4. Какие инвестиционные инструменты характеризуются высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?

- А) акции «голубых фишек»
- Б) банковский депозит свыше 1 млн. 400 тыс. руб.
- В) акции «второго эшелона»

5. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идет:

- А) о консервативной стратегии инвестирования
- Б) об умеренной стратегии инвестирования
- В) об агрессивной стратегии инвестирования

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 -70
2	менее 50

Занятие 7 Налоги: понятие, элементы, виды

Налог – обязательный, безвозмездный, индивидуальный платеж в денежной форме, который взимается с физических и юридических лиц для финансирования деятельности государства. Основным законодательным документ в сфере налогообложения – **Налоговый кодекс РФ**.

Элементы налога:

Налогоплательщик – лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог.

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика.

Объект налогообложения – обстоятельство, при возникновении которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога, например, _____

Налоговая база характеризует объект налогообложения в денежном или физическом (техническом) выражении. Например, _____

Налоговый период – время, в течение которого необходимо уплатить налог.

Налоговая ставка – норма обложения единицы налоговой базы (% , твердая ставка)

Срок уплаты налога – конкретная дата, крайний срок уплаты налога.

Виды налогов (стр. 136):

Федеральные - _____

Региональные - _____

Местные - _____

Прямые налоги _____

Косвенные налоги _____

Налоговая декларация – документ, подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе

Налоговое правонарушение

Налоговые санкции: штраф, пеня

Задание 1. Выберите верный ответ:

1. Налог – это

А) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства

Б) добровольный платеж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами для благотворительных целей

В) платеж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме

2. Какие виды налогов бывают?

А) обязательные и добровольные

Б) дешевые и дорогие

В) федеральные, региональные, местные

3. Идентификационный номер налогоплательщика:

А) выдается отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право

Б) применяется для учета в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах

В) необходим в качестве пропуска в налоговую инспекцию

4. Объект налогообложения определяет:

А) условия, когда взимается налог

Б) срок уплаты налога

В) получателя налога

Задание 2. В каком законодательном документе содержится основная информация о налогах и сборах в России? _____

Задание 3. Соотнесите понятие и его содержание

1. Налоговый агент	А. Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог
2. Налоговый орган	Б. Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика
3. Налогоплательщик	В. Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством
4. Объект налогообложения	Г. Определяет количественную оценку того, с чего взимается налог
5. Налоговый период	Д. Характеризует обстоятельства, дающие основания для взимания и уплаты налога
6. Налоговая база	Е. Устанавливает временной интервал, в течение которого необходимо уплатить налог

Задание 4. Какое наказание может грозить за совершение налогового правонарушения? (стр. 142-143)

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 - 70
2	менее 50

Занятие 8 Налоги, уплачиваемые физическими лицами

Задание 1. Стр. 145

Основные виды налогов, которые платят граждане РФ:

- 1) налог на доходы физических лиц (НДФЛ); стр. 147
- 2) транспортный налог; стр. 149
- 3) земельный налог; стр. 152
- 4) налог на имущество физических лиц, стр. 155.

Задание 2. Спланировать сумму расходов личного бюджета гражданина, связанную с оплатой налогов, если известно, что:

1. Начисленная заработная плата составляла с января по июнь включительно 23 тыс. руб. в месяц, с июля по декабрь 25 тыс. руб. в месяц.
 2. В августе гражданин, участвуя в поэтическом конкурсе, организованном в рекламных целях, получил приз в виде электронной книги стоимостью 10 тыс. руб.
 3. У гражданина есть в собственности квартира общей площадью 50 кв.м, кадастровая стоимость которой 1 000 000 руб.
 4. Гражданин приобрел с рук автомобиль 2013 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л.с. и поставил на учет 5 января. 31 августа того же года гражданин продал свой автомобиль, а в сентябре приобрел лошадь и телегу стоимостью 9500 руб.
- Ставка НДФЛ в виде зарплаты 13%, ставка НДФЛ в виде выигрыша – 35%, при этом 4000 руб. налогом не облагается; ставка транспортного налога - 35 руб. за 1 л.с.; ставка налога на имущество – 0,25%

Вид налога	расчет	Величина налога
Налог на доходы физических лиц	НДФЛ с зарплаты =	
	НДФЛ с выигрыша =	
Транспортный налог		
Налог на имущество		
Итого расходы, связанные с уплатой налогов		

Задание 3. Выберите верный ответ

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:

- А) в процентах от полученного личного дохода
- Б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода
- В) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России

2. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- А) размера дохода
- Б) вида дохода и статуса налогоплательщика
- В) валюты дохода

3. Транспортный налог относится к налогам:

- А) федеральным
- Б) региональным
- В) местным

4. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:

- А) налог на имущество физических лиц
- Б) налог на собственность
- В) транспортный налог

5. Налог на имущество физических лиц исчисляется:

- А) исходя из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика
- Б) в процентах от инвентаризационной стоимости недвижимого имущества налогоплательщика
- В) исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика

Задание 4. Соотнесите понятие и его содержание

1. Объект налогообложения по налогу на доходы физических лиц	А. Участки земли, находящиеся в личной собственности
2. Объект налогообложения по транспортному налогу	Б. Личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды
3. Объект налогообложения по земельному налогу	В. Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 - 70
2	менее 50

Занятие 9 Налоговые вычеты

Налоговая льгота – право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от уплаты налога, предусмотренное налоговым законодательством.

Налоговые вычеты – сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц.

Стандартные налоговые вычеты - сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик относится к определенной категории граждан (инвалид, участник боевых действий и др.) или имеет на иждивении детей.

Социальные налоговые вычеты - сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик осуществляет расходы на образование, лечение, пенсионное обеспечение, благотворительность.

Имущественные налоговые вычеты - сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик продал имущество (жилье, автомобиль), купил или осуществил строительство объекта недвижимости.

Профессиональные налоговые вычеты - сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если доходы были получены физическими лицами от предпринимательской деятельности.

Задание 1. Выберите верный ответ.

1. Налоговая льгота – это

- А) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от уплаты налога, предусмотренное налоговым законодательством
- Б) величина налога на единицу измерения налоговой базы
- В) обязательный безвозмездный платеж, установленный законодательством.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении НДФЛ:

- А) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%
- Б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок
- В) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.

3. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:

- А) только по расходам на собственное обучение
- Б) по расходам на собственное обучение и обучение детей
- В) только по расходам на обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме

4. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по НДФЛ, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, - это

- А) стандартный налоговый вычет
- Б) социальный налоговый вычет
- В) имущественный налоговый вычет

5. Какие виды налоговых вычетов существуют?

- А) государственные и негосударственные
- Б) стандартные, социальные, имущественные, профессиональные
- В) пенсионные

6. Налоговые льготы могут устанавливаться:

- а) только Налоговым кодексом РФ;
- б) Налоговым кодексом РФ, а также законом субъекта РФ по региональным налогам, муниципальным правовым актом по местным налогам;
- в) налоговой инспекцией.

Задание 2. Соотнесите понятие и его содержание

Социальные налоговые вычеты	сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик относится к определенной категории граждан (инвалид, участник боевых действий и др.) или имеет на иждивении детей
Стандартные налоговые вычеты	сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если доходы были получены физическими лицами от предпринимательской деятельности.
Профессиональные налоговые вычеты	сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц, если налогоплательщик осуществляет расходы на образование, лечение, пенсионное обеспечение, благотворительность

Задание 3. Решите задачи

1. В 2019 году Петров оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 90 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (данные медикаменты входили в список препаратов, разрешенных для вычета). В 2019 году этот гражданин зарабатывал 30 000 руб. в месяц и уплачивал НДФЛ 13%. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

2. В 2019 году Олег Семенович оплатил обучение сына в вузе в размере 100 000 руб. и лечение зубов в размере 40 000 руб. В 2019 году Олег зарабатывал 50 000 руб. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального вычета на медицинское обслуживание и обучение.

Задание 4. Какие из следующих утверждений являются верными?

1. Стандартный налоговый вычет при рождении ребёнка предоставляется только одному родителю — отцу или матери.
2. Право на получение социального налогового вычета закреплено за налогоплательщиками, оплачивающими очное обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет в образовательном учреждении.
3. Если имущество принадлежало физическому лицу более 5 лет, налог на доход, полученный при его продаже, платить не придётся.
4. Право на налоговый вычет имеет каждый гражданин при приобретении жилья, но не более 2 раз в жизни.

Решение кейса.

Описание ситуации.

1. В городе Бийске проживает семья Петровых из 5 человек:

1) супруг Иван Иванович – работает строителем (зарплата 45 000 руб.);

2) супруга Мария Ильинична – на пенсии (пенсия – 15 000 руб.);

3) дочь Екатерина (25 лет) – работает менеджером (зарплата 20 000 руб., студентка, получает заочно второе высшее образование;

4) дочь Марина (20 лет) – студентка очной формы университета;

5) сын Николай (15 лет) – ученик 9 класса.

2. Иван Иванович летом ездил в санаторий, где прошел курс процедур стоимостью 70 000 руб. Договор и квитанция об оплате были оформлены на Ивана Ивановича. Все документы он сохранил и привез домой, так как ему подсказали, что он может оформить и получить социальный налоговый вычет на лечение.

3. Мария Ильинична страдает артрозом коленных суставов. Местный доктор порекомендовал ей пройти курс медицинского лечения в грязелечебнице на озере Яровое. Стоимость лечения составляет 18 000 руб. Есть направление врача. Но для того, чтобы попасть в лечебницу, надо отправить заявку на бронирование места на сайт грязелечебницы и получить подтверждение. Об этом она и попросила Екатерину.

4. Екатерина узнала, что существует социальный налоговый вычет на обучение. За свою учебу она платит 40 тыс. в год. За получением налогового вычета она решила обратиться в налоговую инспекцию. Договор на оплату обучения оформлен на Марию Ильиничну, все квитанции сохранены.

5. Николай записался на курсы английского языка (стоимость курсов за год составляет 50 000 руб.) Договор с образовательным учреждением оформлен на Ивана Ивановича, квитанции имеются.

Задания к кейсу:

1. Имеют ли супруги право на получение стандартного налогового вычета на детей? Если да, то рассчитайте сумму.

2. Имеет ли право Иван Иванович на получение социального налогового вычета на лечение? Если да, то рассчитайте его сумму.

3. Имеет ли право Екатерина на получение социального налогового вычета на лечение Марии Ильиничны? Если да, то рассчитайте его сумму.

4. Имеют ли право Екатерина, Иван Иванович и Николай на получение социальных налоговых вычетов на обучение? Если да, то рассчитайте их сумму.

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 -70
2	менее 50

Занятие 10. Страховой рынок России

Страхование — финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем. Денежные выплаты для компенсации финансовых потерь от наступившего события формируются из суммы страховых взносов, которые страховые компании собирают со своих клиентов.

Страхование бывает обязательное и добровольное.

Герои сказок	Непредвиденная ситуация (страховой случай)	Вид страхования для снижения ущерба (см. стр. 186)
Кошка («Кошкин дом»)		
Буратино («Золотой ключик»)		
Емеля («По щучьему велению»)		
Жители Лимпопо («Доктор Айболит»)		

Задание 1. Приведите примеры жизненных ситуаций, при которых необходим тот или иной вид добровольного страхования

Пример жизненной ситуации	Вид страхования
	Страхование наземного транспорта
	Страхование имущества физических лиц
	Страхование от несчастного случая и болезней
	Добровольное медицинское страхование

Задание 2. Соотнесите термин и его значение

1. Страхователь	А. Финансовая услуга. Направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем
2. Страховщик	Б. Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счет на основании заключенного с ним договора
3. Страховой агент	В. Максимальная сумма, на которую застрахован объект
4. Страховая сумма	Г. Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором
5. Страхование	Д. Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию

Задание 3. Выберите верный ответ.

1. Страховщик – это:

А) лицо, заключившее договор страхования

Б) специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию

В) лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая

2. Страховая премия - это:

А) сумма денежных средств, оплачиваемая страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию

Б) максимально возможный размер страховой выплаты

В) скидка, предоставляемая страховщиком страхователю за продление договора

3. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это:

А) страховая премия

Б) страховая сумма

В) страховая стоимость

4. Страховой случай – это:

А) событие, указанное в договоре страхования, при наступлении которого страховая компания осуществляет страховую выплату

Б) процесс осмотра объекта страхования

В) оценка нанесенного застрахованному объекту ущерба

5. Страховщиками могут быть:

А) юридические лица

Б) физические лица

В) застрахованные лица

Задание 4. Стр. 189

Задание 2

Задание 3

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 -70
2	менее 50

Занятие 11. Страхование имущества. Личное страхование

Страхование имущества представляет собой страхование риска ущерба от его повреждения или утраты. Каждый вид страхования имущества имеет свой объект. Например, при страховании автокаско объектом выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства.

Стр. 191. Ответить на вопросы.

Задание 1. Выберите верные ответы:

1. К видам страхования имущества относят страхование:

- А) недвижимости
- Б) гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- В) от несчастного случая
- Г) автомобиля

2. В договоре имущественного страхования под страховой суммой понимается:

- А) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору
- Б) стоимость имущества
- В) размер ущерба, причиненного имуществу страхователя при страховом случае

3. Что можно застраховать по договору страхования недвижимости?

- А) автомобиль
- Б) квартиру
- В) мебель

4. Актом предстрахового осмотра называется документ, который:

- А) составляет страховщик или его представитель с подробным описанием страхового случая;
- Б) составляет страхователь или его представитель с подробным описанием страхового случая;
- В) оформляется страховщиком при заключении договора страхования;
- Г) прилагается к договору страхования и содержит перечень застрахованных рисков.

5. Какие из нижеприведённых факторов позволяют уменьшить размер страхового тарифа?

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) агрегатная страховая сумма;
- г) неагрегатная страховая сумма.

Личное страхование — система видов страхования, объектом в которых является имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни конкретного человека.

Виды личного страхования:

- накопительное страхование;
- рисковое страхование;
- обязательное медицинское страхование;
- добровольное медицинское страхование.

Задание 2. Определить вид личного страхования

Характеристика вида страхования	Вид страхования
Помогает сформировать накопления к определенному моменту времени	
Позволяет воспользоваться программой медицинского обслуживания, регламентированной федеральным законом	

Защищает бюджет семьи от дополнительных трат, вызванных последствиями несчастного случая	
Позволяет расширить объем медицинских услуг, предусмотренных обязательным медицинским страхованием	

3. Выберите верные ответы:

1. К видам страхования, имеющим накопительный характер, относят:

- А) страхование от несчастного случая и болезней
- Б) обязательное медицинское страхование
- В) страхование на дожитие до определенного возраста
- Г) добровольное медицинское страхование

2. Объем услуг, которые могут быть оказаны в рамках полиса добровольного медицинского страхования:

- А) совпадает с базовой программой обязательного медицинского страхования (ОМС)
- Б) шире базовой программы ОМС
- В) зависит от программы, выбранной страхователем

3. Страховым случаем при заключении договора страхования жизни не является:

- А) дожитие застрахованного лица до определенного возраста
- Б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц
- В) утрата трудоспособности застрахованного лица
- Г) смерть застрахованного лица

4. Видами личного страхования является страхование:

- А) от несчастных случаев и болезней;
- б) жизни;
- в) гражданской ответственности медицинских работников;
- г) медицинское.

Задание 4. Укажите правильную последовательность действий при использовании полиса добровольного медицинского страхования.

1. Оплата страховой компанией услуг, оказанных застрахованному лицу
2. Возникновение у застрахованного лица потребности в получении медицинских услуг
3. Взаимодействие застрахованного лица с куратором, назначенным страховой компанией, для согласования лечебного заведения, конкретного врача и др., или непосредственное обращение в медицинское учреждение.
4. Посещение застрахованным лицом лечебного заведения и получение заявленных услуг.

Задание 5. К страховому агенту обратился Семен Петрович с намерением заключить договор добровольного медицинского страхования. На момент обращения Семену Петровичу исполнилось 75 лет, он имеет I группу инвалидности. Какой ответ даст страховой агент?

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 - 70
2	менее 50

Занятие 12. Создание собственного бизнеса

Бизнес – деятельность предпринимателя, направленная на получение прибыли.

Такая деятельность должна быть обязательно юридически оформлена.

Организационно-правовая форма – юридическая форма, в рамках которой осуществляется предпринимательская деятельность.

Коммерческая деятельность может осуществляться в форме индивидуального предпринимательства и в форме хозяйственного общества.

Стр. 233 – 242

Задание 1. Ответить на вопросы.

1. Предприниматель – это человек, который:

- а) зарабатывает больше других;
- б) имеет гарантированный источник дохода;
- в) берет на себя производственные и коммерческие риски;
- г) действует в соответствии с указаниями вышестоящего руководства.

2. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?

- а) упрощённая процедура регистрации;
- б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
- в) ограниченная ответственность владельца бизнеса;
- г) доступность разнообразных источников финансирования.

3. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:

- а) 0 руб.
- б) 500 руб.
- в) 800 руб.
- г) 4000 руб.

4. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:

- а) 3 рабочих дня
- б) 7 рабочих дней
- в) 10 рабочих дней
- г) 15 рабочих дней

5. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет: а) 1 тыс. руб. б) 10 тыс. руб. в) 50 тыс. руб. г) 100 тыс. руб.

6. Какая из организационно-правовых форм организаций **не относится** к хозяйственному обществу?

- а) общество с ограниченной ответственностью;
- б) публичное акционерное общество;
- в) непубличное акционерное общество;
- г) индивидуальный предприниматель.

7. Плюсом регистрации в качестве индивидуального предпринимателя **не является**:

- а) упрощённая процедура регистрации;
- б) возможность осуществлять торговлю алкогольной продукцией;
- в) возможность выбора упрощённой системы налогообложения;
- г) свобода принятия решений.

8. Какое из преимуществ **не относится** к регистрации обществ с ограниченной ответственностью?

- а) ограничение ответственности величиной вклада в уставный капитал;
- б) возможность выйти из состава участников в любой момент времени;
- в) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
- г) упрощённая система регистрации.

Задание 2

Вы, вместе с вашими друзьями Алексеем и Андреем, создаёте свою фирму. Вы решили организовать компанию в форме общества с ограниченной ответственностью. Вы вносите в уставной капитал предприятия 60 тыс. руб., Алексей — 50 тыс. руб., Андрей — 40 тыс. руб. Посчитайте и ответьте, какая доля в уставном капитале будет принадлежать Вам, Алексею и Андрею.

Доля ваша _____ %, доля Алексея _____ %, доля Андрея _____ %

Задание 3. Выберите любую сферу бизнеса, которая интересна для вас (например, торговля кондитерскими изделиями собственного производства, открытие тату-салона, создание и пошив модной одежды и т.п.) и в которой, возможно, Вы видите себя в будущем. Перечислите преимущества и недостатки организации выбранного вида предпринимательской деятельности в форме:

- вариант 1 - индивидуального предпринимателя
- вариант 2 - общества с ограниченной ответственностью.

Вид деятельности	
Преимущества	Недостатки

Задание 5. Перечислите этапы создания

- вариант 1 - индивидуального предпринимателя
- вариант 2 - общества с ограниченной ответственностью.

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 - 70
2	менее 50

Занятие 13. Расходы и доходы собственного бизнеса

В процессе осуществления предпринимательской деятельности используются собственные и заемные средства.

Собственные средства – средства, которые принадлежат владельцу бизнеса и за использование которых он ни перед кем не отчитывается. Собственные средства формируются за счет уставного капитала (первоначального капитала) и прибыли.

Заемные средства – средства, которые бизнесмен привлекает во временное пользование.

Средства, которые привлекаются на ведение бизнеса расходуются на покупку основных и оборотных средств. **Основные средства** — дорогостоящее имущество фирмы, которое используется в производстве в течение продолжительного времени (помещения, оборудование, транспорт, вычислительная техника, хозяйственный инвентарь). **Оборотные средства** — это имущество фирмы, которое, перерабатывается в процессе производства и превращается в новую продукцию или услугу (запасы сырья, товары, готовая продукция, денежные средства в кассе или на расчётном счёте).

Стр. 251 (пример):

Доходы турфирмы _____

Расходы турфирмы _____

Валовая прибыль _____

Чистая прибыль _____

Задание 1. Решите задачу.

Марина не работает и получает пособие по безработице в размере 10 тыс. руб. Данной суммы ей не хватает, найти работу она не может уже длительное время, Марина решила заняться бизнесом. Она собирается производить мыло ручной работы и торговать им. Для ведения бизнеса Марина зарегистрировалась в качестве индивидуального предпринимателя. Она планирует ежемесячно продавать 150 кусков мыла, за исключением февраля и марта, когда она планирует продавать по 300 кусков мыла. Цена одного куска мыла – 100 руб., затраты на его производство – 30 руб.

Доходы за год _____

Расходы за год _____

Прибыль за год _____

Налоги _____

Чистая прибыль за год _____

Пособие за год _____

Определите, что выгоднее Марине: продолжать получать пособие или открыть собственное дело?

Задание 2. Выберите верный ответ.

1. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:

А) основным средствам Б) оборотным средствам В) финансовым активам

2. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех налогов, называется:

А) доходом Б) валовой прибылью В) чистой прибылью

3. Сумма, полученная после реализации товаров, называется:

А) выручкой Б) прибылью В) кредитом

4. К собственному капиталу компании относится:

а) имущество, приобретённое в лизинг

б) уставный капитал фирмы

в) кредит, полученный в банке

5. Компьютерная техника в турфирме принадлежит:

а) к основным средствам;

б) к оборотным средствам;

в) к банковским кредитам;

5. Величина затрат на производство включает в себя:

а) выручку;

б) цену;

в) стоимость использованных материалов.

Задание 3

Вы владеете фирмой, которая реализует имбирные пряники. Стоимость одного имбирного пряника равна 25 руб. Всего за месяц было реализовано 1000 пряников. За месяц на муку, имбирь, соль, сахар и прочие ингредиенты было израсходовано 8 тыс. руб. На заработную плату повара было потрачено 5 тыс. руб. Социальные взносы на заработную плату составили 1510 руб. Подсчитайте чистую прибыль, которую вы получили в результате ведения своего бизнеса.

Доходы _____

Расходы _____

Прибыль _____

Налоги _____

Чистая прибыль _____

Задание 4.

Отнесите следующие активы к группе основных или оборотных средств:

материалы, компьютер в офисе, деньги на расчётном счёте, деньги в кассе фирмы, здание, станки.

Основные средства	Оборотные средства

Задание 5. Вы с друзьями решили заняться бизнесом и создать мобильную кофейню, которая будет торговать горячим кофе с машины. Составьте финансовый план на ближайший год.

Показатель	Порядок расчета	1-й квартал	2-й квартал	3-й квартал	4-й квартал
1. Стоимость 1-й чашки кофе	-				
2. Планируемое количество реализованных чашек кофе	-				
3. Доход от реализации	стр. 1 х стр. 2				
4. Первоначальные затраты на открытие бизнеса	стр. 4а + ... + стр. 4д				
4а					
4б					
4в					
4г					
4д					
5. Текущие затраты на производство кофе	стр. 5а + ... + стр. 5д				
5а					
5б					
5в					
5г					
5д					
6. Затраты на заработную плату					
7. Сумма страховых взносов	стр. 6 х 30,2%				

8. Налог на доходы (по УСН)	стр. 3 х 6%				
9. Прибыль/убыток	стр. 3 – стр. 4 – стр. 5 – стр. 6 – стр. 7 – стр. 8				

Оказался ли Ваш бизнес успешным по итогам первого года? Если нет, то сколько еще месяцев потребуется, чтобы Ваш бизнес начал приносить прибыль?

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 -70
2	менее 50

Занятие 14. Налогообложение малого бизнеса

Налоги, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями при общем режиме налогообложения - стр. 267.

Налоги, уплачиваемые организациями (ООО) – стр. 268

Упрощенная система налогообложения – стр. 270

Задание 1

Ответьте на вопросы теста.

1. На предприятии, которое собирается перейти на упрощённую систему налогообложения, может работать не более:

- а) 20 человек; в) 100 человек;
б) 50 человек; г) 500 человек.

2. При переходе на упрощённую систему налогообложения организация освобождается от налогов:

- а) на доходы физических лиц, на имущество, транспортного налога;
б) на прибыль, на имущество, на добавленную стоимость;
в) на имущество, на добавленную стоимость, на наследство;

3. Объектом налогообложения при едином налоге на вменённый доход является:

- а) величина дохода;
б) величина дохода, уменьшенная на сумму произведённых расходов;
в) вменённый доход;

4. При патентной системе налогообложения ставка налога составляет:

- а) 6%; б) 10%; в) 15%; г) 20%.

5. Единый налог на вмененный доход не уплачивают:

- А) предприятия розничной торговли
Б) организации, оказывающие услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом
В) ветеринарные клиники
Г) банки

Задание 2

Цена одного имбирного пряника равна 25 руб. Всего за месяц было реализовано 1000 пряников. За месяц на муку, имбирь, соль, сахар и прочие ингредиенты было израсходовано 8 тыс. руб. На заработную плату повара было потрачено 5 тыс. руб. Социальные взносы на заработную плату составили 1510 руб. Организация находится на упрощённой системе налогообложения. Посчитайте размер налога при различных объектах налогообложения.

1) Объект налогообложения – доходы. Ставка единого налога - 6%

Сумма налога = _____

2) Объект налогообложения – (доходы – расходы): Ставка единого налога - 15%

Сумма налога =

Задание 3. Организация находится на общей системе налогообложения. За прошедший месяц было реализовано продукции на сумму 428 000 руб., в том числе НДС. Затраты на производство продукции составили 183 000 руб. Организация владеет имуществом стоимостью 440 000 руб. Рассчитайте налоги, которые уплатила организация. Ставки налогов: налог на прибыль – 20%, НДС – 20%, налог на имущество организаций – 2%

Налог на прибыль = (Доходы – затраты) x 20% = _____

$$\text{НДС} = \text{Выручка} \times 20 : 120 =$$
$$\text{Налог на имущество организаций} = \text{стоимость имущества} \times 2\% =$$

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 -70
2	менее 50

Занятие 15. Финансовая пирамида

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем умышленного введения в заблуждение, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Одним из самых распространенных видов финансовых мошенничеств является финансовая пирамида. **Финансовая пирамида** — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Признаки финансовой пирамиды (стр. 292):

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Задание 1. Выберите утверждения, характеризующие финансовую пирамиду:

- а) финансовая пирамида позволяет получать доход, значительно превышающий доход от банковского депозита;
- б) доход по денежным вложениям выплачивается за счёт поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды;
- в) схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из неё;
- г) государство гарантирует возврат вложенных средств в размере 1 млн 400 тыс. руб.;
- д) информация о финансовом положении компании и о рисках, связанных с инвестированием, находится в открытом доступе;
- е) действует агрессивная реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, а также в Интернете;
- ж) сайт компании не открывается или содержит исключительно устаревшие данные;
- з) единственным учредителем организации может являться малоизвестная компания, о которой сложно найти информацию;
- и) гарантом возврата вложенных вкладчиками средств является Правительство РФ.

Задание 2. Выберите верный ответ.

1. Финансовая пирамида – это

- А) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счет его инвестирования;
- Б) схема, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет вовлечения новых участников;
- В) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее и контролирующее денежные средства.

2. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

- А) декларируемая гарантированная высокая доходность;
- Б) прибыль за счет привлечения новых вкладчиков;
- В) ограниченный доступ к учредительным документам компании;
- Г) минимальные риски финансовых потерь

3. К финансовой пирамиде можно отнести:

- А) коммерческий банк;
- Б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесенные средства в размере 40% годовых;
- В) государственный пенсионный фонд.

4. Становясь участником финансовой пирамиды, вы:

- А) гарантированно получаете свой доход на вложенные средства;

- Б) получаете доступ к управлению капиталом компании;
 - В) получаете навыки безкризисного инвестирования;
 - Г) нет верного ответа.
5. Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, необходимо:
- А) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется;
 - Б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства;
 - В) обратиться в страховую компанию

Задание 3. Определите, являются ли верными приведённые ниже утверждения.

1. Будучи участником финансовой пирамиды, вы гарантированно становитесь получателем высоких доходов на вложенные средства.
2. Любая финансовая пирамида рано или поздно будет разрушена.
3. Вкладывать средства в финансовую пирамиду так же рискованно, как открывать депозит в коммерческом банке.
4. Если родные и знакомые уже стали обладателями сверхдоходов от участия в финансовой пирамиде, значит, стоит поторопиться и тоже стать счастливым вкладчиком.
5. Если финансовая пирамида только начала свою деятельность, то есть все шансы получить обещанные доходы.

Задание 4. Напишите этапы жизни финансовой пирамиды и дайте краткую характеристику каждому этапу.

Этап 1 _____

Этап 2 _____

Этап 3 _____

Виртуальные ловушки

Фишинг - _____

Фарминг _____

Нигерийское письмо _____

Хайп _____

Задание 1. Выберите верный ответ.

1. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку?
 - а) <http://www.yandex.ru>
 - б) <http://www.yondex.ru>
 - в) www.yandexx.ru
2. Защититься от фарминга можно, если:
 - а) установить антивирусную программу на компьютере;
 - б) не пользоваться компьютером в ночное время;
 - в) не пользоваться неизвестными сайтами
3. Хайп — это:
 - а) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладов коммерческого банка;
 - б) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладчиков — пользователей Интернета;
 - в) инвестиционная компания, которая предполагает формирование инвестиционной стратегии своих пользователей при личном консультировании

Критерии оценки знаний обучающихся

оценка	% правильно выполненных заданий
5	90 - 100
4	70 - 90
3	50 -70
2	менее 50

Занятие 16. Дифференцированный зачет

Комплект оценочных средств прилагается в файле 4.

Условия получения дифференцированного зачета: оценка выставляется как средняя арифметическая по текущим оценкам (обучающийся каждое занятие имеет оценку).