

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
Должность: ректор  
Дата подписания: 13.06.2024 12:19:26  
Уникальный программный ключ:  
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

**БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ХАНТЫ-МАНСКИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ  
«Сургутский государственный университет»**

УТВЕРЖДАЮ:  
Проректор по учебно-методической работе  
\_\_\_\_\_ Е.В. Коновалова  
«16» июня 2022 г.

Медицинский колледж

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине**

**ОГСЭ.08. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность	<u>31.02.01 Лечебное дело</u>
Программа подготовки	<u>углубленная</u>
Форма обучения	<u>очная</u>

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 31.02.01 Лечебное дело, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации Приказ от 12 мая 2014 г. № 514.

Разработчик:

Миколенко Л.Г., преподаватель

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании МО «Общий гуманитарный и социально-экономический учебный цикл»  
«22» апреля 2022 года, протокол № 3

Председатель МО \_\_\_\_\_ Домбровская О.В., преподаватель

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методического совета  
медицинского колледжа  
«12» мая 2022 года, протокол № 6

Директор Медицинского колледжа \_\_\_\_\_ Бубович Е.В., к.м.н., доцент

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке
3. Оценка освоения дисциплины
4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

## 1. Паспорт фонда оценочных средств

В результате освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 31.02.01 Лечебное дело (углубленная подготовка) следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональные и общие компетенции:

### 1. Уметь:

- У1. Анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации.
- У2. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.
- У3. Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально определять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план.
- У4. Грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина.
- У5. Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, диаграмма и др.).
- У6. Оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов.
- У7. Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.
- У8. Применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- У9. Применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, выбор наиболее выгодных условий личного страхования, страхования имущества и ответственности.
- У10. Применять знания о депозите и кредите.
- У11. Определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков.
- У12. Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

### 2. Знать:

- 31. Экономические явления и процессы общественной жизни.
- 32. Структуру семейного бюджета и экономика семьи.
- 33. Депозит и кредит, накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- 34. Расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платёжных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- 35. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- 36. Виды ценных бумаг.
- 37. Сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы.
- 38. Виды платежных средств.
- 39. Страхование и его виды.
- 310. Налоги (понятие, виды, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- 311. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- 312. Признаки мошенничества на финансовом рынке.

Код	Наименование результата обучения
Общие компетенции	
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их выполнение и качество.
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9	Ориентироваться в условиях смены технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10	Бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям народа, уважать социальные, культурные и религиозные различия.
ОК 11	Быть готовым брать на себя нравственные обязательства по отношению к природе, обществу и человеку.
ОК 12	Организовывать рабочее место с соблюдением требований охраны труда, производственной санитарии, инфекционной и противопожарной безопасности.
ОК 13	Вести здоровый образ жизни, заниматься физической культурой и спортом для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей.

**Форма аттестации по дисциплине:** *зачет.*

## 2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих и профессиональных компетенций:

Результаты обучения	Основные показатели оценки результата	Виды и формы контроля
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
31. Экономические явления и процессы общественной жизни;	Студент должен знать правовое регулирование социальной и экономической политики в РФ. Стратегию ее проведения	<b>Текущий контроль:</b> - фронтальный опрос; - тестирование, - терминологический диктант, - защита самостоятельных работ (доклад), - защита самостоятельных
32. Структуру семейного бюджета и экономика семьи	Обучающийся должен знать, как определять статьи доходов и расходов бюджета своей семьи	

33. Депозит и кредит, накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	Обучающийся должен знать депозит и кредит, накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	<p>практических работ, -экспертная оценка активности во время аудиторной работы.</p> <p><b>Рубежный контроль:</b> Диагностическое тестирование</p> <p><b>Промежуточная аттестация:</b> зачет</p>
34. Расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платёжных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	Обучающийся должен знать виды расчетно-кассовых операций; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платёжных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	
35. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	Обучающийся должен понимать сущность государственной пенсионной системы, виды формирования личных пенсионных накоплений;	
36. Виды ценных бумаг;	Обучающийся должен знать виды ценных бумаг;	
37. Сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы;	Обучающийся должен понимать применения различных форм денег; основные элементы банковской системы;	
38. Виды платежных средств;	Обучающийся должен понимать виды платежных средств;	
39. Страхование и его виды;	Обучающийся должен знать систему страхования и ее виды;	
310. Налоги (понятие, виды, налоговые вычеты, налоговая декларация);	Обучающийся должен понимать термины - понятие, виды, налоговые вычеты, налоговая декларация;	
311. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	Обучающийся должен знать правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	
312. Признаки мошенничества на финансовом рынке	Обучающийся должен знать признаки мошенничества на финансовом рынке	
<b>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</b>		
У1. Анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Обучающийся демонстрирует умение анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	

У2. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Обучающийся демонстрирует умение применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	
У3. Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально определять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Обучающийся демонстрирует умение оптимально определять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	
У4. Грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Обучающийся демонстрирует умение полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	
У5. Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, диаграмма и др.);	Обучающийся демонстрирует умение анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, диаграмма и др.);	
У6. Оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	Обучающийся демонстрирует умение оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	
У7. Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	Обучающийся демонстрирует умение применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	
У8. Применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;	Обучающийся демонстрирует умение хранения, обмена и перевода денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;	
У9. Применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании,	Обучающийся демонстрирует умение выбора страховой компании, выбора наиболее выгодных условий личного	

выбор наиболее выгодных условий личного страхования, страхования имущества и ответственности;	страхования, страхования имущества и ответственности;	
У10. Применять знания о депозите и кредите;	Обучающийся демонстрирует умение применять знания о депозите и кредите;	
У11. Определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков;	Обучающийся демонстрирует умение определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков;	
У12. Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их последствия для себя, своего окружения и общества в целом;	Обучающийся демонстрирует умение оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их последствия для себя, своего окружения и общества в целом;	

<b>Результаты (освоенные общие компетенции)</b>	<b>Основные показатели оценки результата</b>	<b>Методы, формы контроля и оценки</b>
ОК1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	Обучающийся демонстрирует знание сущности и социальной значимости своей профессии	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования -выполнения самостоятельной работы -выполнения практической работы - написания терминологического диктанта
ОК2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их выполнение и качество.	Обучающийся демонстрирует знание и умения организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их выполнение и качество.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования -выполнения самостоятельной работы -выполнения практической работы - написания терминологического диктанта
ОК3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Обучающийся демонстрирует умения принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования -выполнения самостоятельной работы

		-выполнения практической работы - написания терминологического диктанта
ОК4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Обучающийся демонстрирует умения осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования -выполнения самостоятельной работы -выполнения практической работы - написания терминологического диктанта
ОК5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Обучающийся демонстрирует умения использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования -выполнения самостоятельной работы -выполнения практической работы - написания терминологического диктанта
ОК6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Обучающийся демонстрирует умения работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования -выполнения самостоятельной работы -выполнения практической работы - написания терминологического диктанта
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.	Обучающийся демонстрирует умения самостоятельно брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования -выполнения самостоятельной работы -выполнения практической работы - написания терминологического диктанта

<p>ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует умения самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.</p>	<p>Экспертное наблюдение и оценка результатов:  - тестирования  -выполнения самостоятельной работы  -выполнения практической работы  - написания терминологического диктанта</p>
<p>ОК9. Ориентироваться в условиях смены технологий в профессиональной деятельности.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует умения ориентироваться в условиях смены технологий в профессиональной деятельности.</p>	<p>Экспертное наблюдение и оценка результатов:  - тестирования  -выполнения самостоятельной работы  -выполнения практической работы  - написания терминологического диктанта</p>
<p>ОК10. Бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям народа, уважать социальные, культурные и религиозные различия.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует умения бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям народа, уважать социальные, культурные и религиозные различия.</p>	<p>Экспертное наблюдение и оценка результатов:  - тестирования  -выполнения самостоятельной работы  -выполнения практической работы  - написания терминологического диктанта</p>
<p>ОК11. Быть готовым брать на себя нравственные обязательства по отношению к природе, обществу и человеку.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует умения быть готовым брать на себя нравственные обязательства по отношению к природе, обществу и человеку.</p>	<p>Экспертное наблюдение и оценка результатов:  - тестирования  -выполнения самостоятельной работы  -выполнения практической работы  - написания терминологического диктанта</p>
<p>ОК12. Организовывать рабочее место с соблюдением требований охраны труда, производственной санитарии, инфекционной и противопожарной безопасности.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует умения организовывать рабочее место с соблюдением требований охраны труда, производственной санитарии, инфекционной и противопожарной безопасности.</p>	<p>Экспертное наблюдение и оценка результатов:  - тестирования  -выполнения самостоятельной работы  -выполнения практической работы  - написания</p>

		терминологического диктанта
ОК13. Вести здоровый образ жизни, заниматься физической культурой и спортом для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей.	Обучающийся демонстрирует умения вести здоровый образ жизни, заниматься физической культурой и спортом для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - тестирования - выполнения самостоятельной работы - выполнения практической работы - написания терминологического диктанта

### 3. Оценка освоения дисциплины

Элемент дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые умения, знания, ОК	Форма контроля	Проверяемые умения, знания, ОК	Форма контроля	Проверяемые умения, знания, ОК
<b>Тема 1.1</b> Личное финансовое планирование	Устный опрос Терминологический диктант Тестирование Самостоятельная работа (доклад) Практическая работа	У 1-13 З 1-12 ОК 1-13				
<b>Тема 2.1.</b> Депозит.	Устный опрос Терминологический диктант Тестирование Самостоятельная работа (доклад) Практическая работа	У 1-13 З 1-12 ОК 1-13				
<b>Тема 2.2.</b> Расчетно - кассовые операции.	Устный опрос Терминологический диктант Тестирование Самостоятельная работа (доклад) Практическая работа	У 1-13 З 1-12 ОК 1-13				
<b>Тема 2.3.</b> Финансовый рынок и инвестиции.	Устный опрос Терминологический диктант Тестирование Самостоятельная работа (доклад) Практическая работа	У 1-13 З 1-12 ОК 1-13				
<b>Тема 3.1.</b> Пенсионное обеспечение и налогообложение	Устный опрос Терминологический диктант Тестирование Самостоятельная работа (доклад) Практическая работа	У 1-13 З 1-12 ОК 1-13				
<b>Тема 4.1.</b> Страхование. Защита прав потребителей финансовых	Устный опрос Терминологический диктант Тестирование Самостоятельная работа (доклад) Практическая работа	У 1-13 З 1-12 ОК 1-13				

услуг						
			Диагностическое тестирование	ОК 1-13	Зачет	У 1-13 3 1-12 ОК 1-13

#### **4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

##### **4.1. Типовые задания для текущего контроля**

###### **Тема 1.1 Личное финансовое планирование**

###### **1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:**

- 1) Человеческий капитал. Его виды
- 2) Финансовые ресурсы домохозяйства
- 3) Активы и пассивы домохозяйства
- 4) Личный бюджет. Структура
- 5) Способы составления и планирования личного бюджета
- 6) Личный финансовый план.
- 7) Финансовые цели.
- 8) Стратегия и способы достижения целей
- 9) Этапы построения личного финансового плана
- 10) Ошибки при построении личного финансового плана

###### **2. Темы рефератов:**

- 1) Человеческий капитал.
- 2) Принятие решений. Виды и принятие решений.
- 3) Домохозяйства и бюджет.
- 4) Экономические функции и цели домохозяйства, потребление домашних хозяйств, рациональное потребление.
- 5) Понятие бюджета, формирование бюджета.
- 6) Домашняя бухгалтерия.
- 7) Виды активов и пассивов.
- 8) Лучшее использование активов. Доходы и расходы.
- 9) Семейный бюджет.
- 10) Реальные и номинальные доходы семьи.

###### **3. Задания для аудиторной работы:**

- 1) Слушать лекцию
- 2) Задавать вопросы
- 3) Сообща решать ситуационные задачи
- 4) Вступать в дискуссию
- 5) Записать домашнее задание

###### **4. Терминология для диктанта:**

**Бюджет** – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени.

**Бенефициар** – выгодоприобретатель.

**Инвестиционный доход** – деньги, получаемые в результате использования финансовых средств или имущества.

**Ликвидность** – скорость превращения активов в наличные деньги.

**Личный бюджет** – это совокупность доходов и расходов конкретного человека или семьи, запланированных на определённый период времени.

**Личный (семейный) резерв** – некая сумма на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

**Личные финансы** – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Личные финансы – это доходы и расходы имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача

управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Личный финансовый план (ЛФП) – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Риск-менеджмент – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имущества.

Трудовой доход – деньги, получаемые в результате собственного труда.

Финансовая независимость (финансовая свобода) – это такой уровень жизни, при котором отсутствует необходимость в целенаправленной трудовой деятельности, направленной на обеспечение жизни и удовлетворения основных человеческих потребностей. Финансовая независимость подразумевает, что вышеуказанный уровень жизни может поддерживаться на протяжении любого, достаточного большого периода времени (в реальности, обычно подразумевается срок человеческой жизни).

Финансово независимый человек – тот, кто не нуждается в трудовых доходах, и чьи инвестиционные доходы превышают его потребности в расходах.

Активы – имущество, в состав которого входят основные средства, другие долгосрочные вложения (включая нематериальные активы), оборотные средства, финансовые активы.

Акции – ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и указывающие на долю владельца (держателя) в капитале данного общества, дающие право их владельцу на получение прибыли в виде дивиденда, а также, в зависимости от типа, способные давать право голоса на общем собрании акционеров (простая именная). Этот вид долевых ценных бумаг не выпускается государственными органами, они эмитируются только промышленными, торговыми и финансовыми корпорациями. Цена, по которой акция реализуется на рынке, называется курсом акции.

Бюджета дефицит – превышение расходов бюджета над его доходами.

Бюджета доходы – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке.

Бюджета профицит – превышение доходов бюджета над его расходами.

Бюджета расходы – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций индивида, семьи, предприятия, государства и др.

Пассивы – обязательства состоящие из собственных и привлеченных средств включая кредиторскую задолженность.

Финансы – денежная форма выражения доходов и накоплений.

Резервы – часть финансовых ресурсов которая предназначена для финансирования потребностей, возникающих непредвиденно и направленные как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление.

Человеческий капитал – совокупность знаний, навыков, умения, личных способностей к той или иной деятельности, обеспечивающая получение им доходов. Различают – Индивидуальный человеческий капитал; Человеческий капитал фирмы; Национальный человеческий капитал.

Положительный человеческий капитал – определяются как накопленный человеческий капитал, обеспечивающий полезную отдачу от инвестиций в него в процессы развития и роста.

Отрицательный человеческий капитал – это часть накопленного человеческого капитала, не дающая какой-либо полезной отдачи от инвестиций в него для общества,

экономики и препятствующая росту качества жизни населения, развитию общества и личности.

Пассивный человеческий капитал - человеческий капитал, не вносящий вклада в процессы развития страны, в инновационную экономику, направленный в основном на собственное потребление материальных благ.

Финансовые ресурсы домохозяйства - это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении семьи.

Собственные средства – средства, формируемые в результате: индивидуальной трудовой деятельности (заработная плата, доход от подсобного хозяйства); индивидуальной предпринимательской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг (прибыль от такой деятельности); инвестиционной деятельности (проценты по депозитам, купонный доход по облигациям, дивиденды по акциям); участия в формировании страховых и негосударственных пенсионных фондов (страховые выплаты, пенсии); получения наследства; получения социальных государственных выплат (пенсии, пособия, стипендии); иных причин (выигрыш в лотерею и т.п.).

Заемные (привлеченные) средства – средства, мобилизованные на кредитном рынке. К заемным средствам относят ссуды, полученные от кредитно-финансовых учреждений, а также частных лиц.

Ликвидность - это способность любой актив превратить в деньги. Очевидно, что деньги - это самоликвидный актив. Также ликвидным является банковский вклад, поскольку по закону вам обязаны его вернуть по первому требованию. Ликвидность зависит от спроса и предложения, а также от наличия организованного рынка для данного актива.

Надежность - это способность актива противостоять рискам. Чем надежнее актив, тем ниже риск недополучения или даже неполучения дохода, на который вы рассчитывали, покупая данный актив.

Доходность — это способность актива изменять свою стоимость во времени. Одна и та же сумма денег имеет разную стоимость в разные моменты времени. Доходность складывается из двух компонентов: текущего дохода и прироста стоимости.

Текущий капитал – наши ежедневные траты. Расходы держим под контролем и делим на необходимые и второстепенные. Текущий капитал может понадобиться в любой момент, поэтому основное требование к нему — это ликвидность.

Резервный капитал – финансовая защита нашего благосостояния, накопления «на черный день» + плановые сбережения, защита от рисков. В идеале финансовый резерв должен быть достаточным для обеспечения семьи на два года без потери уровня жизни. Считается, что за этот период человек должен суметь адаптироваться к изменению среды — найти новую работу или вывести свой бизнес из кризиса. Основное требование к активам, входящим в резервный капитал, — это надежность.

Инвестиционный капитал – дополнительный источник дохода, планируемый на длительную перспективу – более двух лет. Доход от инвестиций помогает пополнить текущий и резервный капитал, а также служить источником для финансирования новых инвестиционных идей. Основная цель инвестиционного капитала — это доходность, то есть приумножение капитала.

## **5. Задания для самостоятельной работы:**

- 1) Подготовить доклад по предложенным темам
- 2) Подготовить презентацию по теме

## **6. Задания в тестовой форме:**

1. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
  - а) производителю телефона
  - б) коммерческому банку
  - в) салону связи P

2. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- 101200 рублей
  - 112000 рублей
  - 120000 рублей
3. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- 180000 рублей
  - 70000 рублей
  - 105000 рублей
4. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
  - не буду смотреть, потому что это бесполезно
  - на полную стоимость кредита
5. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- не буду смотреть, потому что это бесполезно
  - на величину процентной ставки
  - не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
6. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
  - это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
  - это для богатых, а у меня нечего страховать
7. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
- от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
  - более 100 000 рублей в месяц
  - независимо от уровня дохода
8. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня:
- столько же
  - больше
  - меньше
9. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:
- первое
  - второе
  - одинаковы
10. Что такое капитал в узком (производственном) смысле?
- Совокупность акций производственных предприятий
  - Капитал предприятия – стоимостная оценка всего принадлежащего ему имущества
  - Квалификация основных производственных рабочих

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

## Тема 2.1. Депозит. Кредит

### 1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

- ... Банковские депозиты
- Договор банковского вклада (депозитный договор)

- 3) Управление рисками по депозиту
- 4) Кредиты, принципы кредитования
- 5) Виды банковских кредитов для физических лиц
- 6) Кредитная карта
- 7) Микрозаймы
- 8) Кредитный договор
- 9) Требования кредитора к заемщику
- 10) Кредитная история. Коллекторские агентства

## **2. Темы рефератов:**

- 1) Порядок открытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)
- 2) Правовое регулирование банковского вклада
- 3) Правовая защита банковских вкладов населения
- 4) Кредитная система. Институциональная кредитная система. Функциональная
- 5) Кредитная система. Формы кредита.
- 6) Банковский кредит. Кругооборот средств предприятий как основа банковского кредита.
- 7) Товарно-коммерческий кредит: отличия от банковского кредита, преимущества и недостатки
- 8) Роль вексельного обращения в рыночной экономике.
- 9) Потребительский кредит: его денежные и товарные формы.
- 10) Государственный кредит, его сущность и назначение. Формы государственного кредита.

## **3. Задания для аудиторной работы:**

- 1) Слушать лекцию
- 2) Задавать вопросы
- 3) Сообщая решать ситуационные задачи
- 4) Вступать в дискуссию
- 5) Записать домашнее задание

## **4. Терминология для диктанта:**

Андеррайтинг — изучение вероятности погашения или непогашения кредита. Данная процедура проводится банком, принимающим решение о выдаче кредита, и предполагает определение платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.

Аннуитетный платеж — ежемесячный платеж по кредиту равными суммами, включающий в себя сумму основного долга и начисленные проценты. Данный вид платежа значительно упрощает расчеты для плательщика, т.к. сумма к оплате не изменяется во время всего срока действия кредита.

Базовая процентная ставка — минимальная сумма, выраженная в процентах, которую платит получатель кредита с хорошей кредитной историей, признанный банком надежным, за пользование кредитом в расчете на определенный период времени (месяц, квартал, год).

Банковская гарантия — это письменное поручительство, выдаваемое банком-гарантом, об уплате кредитору (бенефициару) необходимой денежной суммы при предоставлении им требования об уплате. В случае неисполнения должником своих обязательств, банк, предоставивший гарантию, несет ответственность в пределах, оговоренных в гарантии.

Бенефициар — это физическое или юридическое лицо, получающее доходы (денежные платежи) от заемщика.

Валюта кредита — денежная единица определенного государства, установленная как расчетная участниками кредитного соглашения. Валюта кредита может не совпадать с валютой его погашения.

Грейс-период — период льготной уплаты процентов по кредиту. Во время грейс-периода проценты за пользование денежными средствами не начисляются вообще или их величина существенно ниже базовой ставки. Часто используется в применении к возобновляемым кредитным картам, а также картам с овердрафтом.

Дифференцированный платеж — ежемесячный платеж по кредиту, величина которого меняется с течением времени. Платеж состоит из двух частей: основная часть (для погашения тела кредита) не меняется, и процентная часть, рассчитываемая исходя из оставшейся части долга. Так как размер долга уменьшается с каждым платежом, уменьшается и процентная часть платежа.

Залог — это материальные ценности, имущество, или иные объекты гражданских прав (кроме денег), передаваемые должником кредитору, в целях гарантии обеспечения обязательств по возврату кредита.

Заёмщик — физическое или юридическое лицо, получающее кредит, и принимающее на себя обязательства по его возврату, и уплате процентов, согласно заключенного договора с банком, предоставившем кредит.

Комиссия — дополнительный платеж или сбор, взимаемый банком за определенную сопутствующую услугу. Комиссии могут быть единоразовыми, или ежемесячными.

Кредит — это финансовая операция по предоставлению банком-кредитором денежных средств заёмщику на условиях договора, предусматривающего срок возврата кредита, а также вознаграждение за пользование деньгами, которая выражается в оплате процентов.

Кредитная карта — еще один вид банковской карты, персональный платежный инструмент для оплаты товаров и услуг и обналичивания денежных средств в пределах лимита, предоставляемого банком-эмитентом заёмщику согласно кредитного договора. Договор может предусматривать льготный период погашения задолженности.

Кредитная история — это набор документов, содержащих сведения о субъекте - потенциальном заёмщике, позволяющий оценить аккуратность исполнения им ранее взятых на себя обязательств по кредитам.

Кредитные каникулы — дополнительная услуга, предоставление банком заёмщику отсрочки очередного платежа на определенный срок. На этот же срок увеличивается общая дата погашения кредита.

Кредитоспособность — оценка возможности лица, получающего кредит, в полном объеме и в соответствующие сроки расплатиться по своим обязательствам. Кредитоспособность заёмщика определяется организацией, предоставляющей кредит, и основывается на оценке его финансовых возможностей, и анализе кредитной истории. На основе этих данных составляется кредитный рейтинг заёмщика

Кэшбэк (Cash-Back) — сервис возврата части денежных средств, потраченных на приобретение товаров и услуг в магазинах, участвующих в данной программе лояльности. Ряд банков также предлагает своим клиентам дебетовые и кредитные банковские карты с кэшбэком - эти платежные инструменты предусматривают зачисление определенного процента после покупки обратно на карту владельца.

Микрокредит (микрорайм, микрозаём) — это разновидность кредита, которая отличается оперативностью принятия решения о выдаче займа, пониженными требованиями к предоставлению документов заёмщиком, а также повышенными процентами за пользование кредитом. Обычно, сумма микрокредита не превышает 50 тыс. руб., а срок предоставления - от 1 месяца до полугода.

Овердрафт (букв.перевод "перерасход") — банковский термин, означающий возможность оперативного предоставления банком заёмных средств клиенту в размере, превышающем остаток его собственных средств на счетах.

Рефинансирование кредита — это финансовый продукт банка, который заключается в предоставлении кредита с целью погашения заёмщиком его действующего кредита, или нескольких кредитов в разных банках.

Ссудный счёт — это банковский счёт, открываемый финансовой организацией в момент выдачи кредита, на котором учитываются все кредитные платежи, и определяется сумма задолженности заемщика перед банком.

Финансовый ковенант — это ряд условий, определяющих уровень экономического благосостояния заемщика.

Частное кредитование или P2P-кредитование (peer to peer — от равного равному, англ.) — форма кредитования между физическими лицами без участия банковских и иных кредитных структур. Пример компании-посредника, организующей подобное кредитование: биржа кредитов в системе WebMoney Transfer.

Эмбоссированная карта — банковская карта с защитой от несанкционированного использования. Такие карты персонифицированы, все данные (номер карты, имя и фамилия владельца, срок действия) нанесены в виде рельефных знаков — выдавлены на лицевой стороне карты, имеют встроенный чип. Все банковские операции с использованием эмбоссированных карт должны совершаться только владельцем карты, и подтверждаться вводом PIN-кода.

Депозит - денежные средства или ценные бумаги, отданные их владельцем на хранение в финансово-кредитные, таможенные, судебные, административные и иные учреждения.

Активные банковские операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы с целью получения прибыли. Наиболее распространенными формами активных операций являются: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

Банковский вклад - денежная сумма, вложенная в банк на основании договора банковского вклада.

Биржевой депозит - денежная сумма или ценные бумаги, передаваемые брокеру, дилеру и т.д. в качестве обеспечения покрытия возможных коммерческих убытков.

Вклад - денежные средства, внесенные вкладчиком на хранение в банк или в другое финансовое учреждение. Денежные средства могут расходоваться по чековой книжке или с помощью кредитной карточки.

Вклад на предъявителя - вклад, пользоваться которым вправе любое лицо, предъявившее документ, удостоверяющий вложение средств.

Дезинтермедитация - изъятие клиентами депозитов из банков для покупки ценных бумаг в период роста процентных ставок на ценные бумаги.

Депо - совокупность векселей, процентных и иных ценных бумаг, служащих обеспечением открытого кредита либо находящихся на хранении (счет "депо").

Депозит до востребования - депозит без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. Обычно по сберегательным вкладам начисляются проценты по ставкам ниже рыночных. Депозитом до востребования являются средства на чековом счете в банке.

Депозитарий - хранитель подлинника векселя.

Депозитная валюта - банковские финансовые инструменты: чеки, банковские обязательства и т.п., выступающие в качестве средства накопления и обязательные к оплате по предъявлению.

Депозитная процентная ставка - банковский процент, выплачиваемый владельцу депозита, разместившему этот депозит в банке.

Депозитные операции - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции.

Депозитный сертификат - свидетельство банка-эмитента о депонировании денежных средств. Депозитный сертификат удостоверяет право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита и процентов по нему. Депозитные сертификаты могут быть депонированы в иностранной валюте.

Долгосрочный вклад - вклад, вносимый в банковские учреждения с условием хранения его в течение длительного срока (год и более). Изъятие вклада допускается лишь по истечении этого срока. Долгосрочные вклады могут вноситься целевым назначением.

Импортный депозит - беспроцентный залог, который импортеру надлежит внести на депозит в конвертируемой валюте перед закупкой товара за рубежом. Импортный депозит устанавливается в зависимости от ставки импортной пошлины и других параметров товара. Импортный депозит выступает инструментом ограничения импорта.

Межбанковский рынок - часть рынка ссудных капиталов, на котором временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских депозитов на короткие сроки.

Накопительный вклад - сберегательный вклад, по условиям которого вкладчик имеет право и должен периодически пополнять вклад (вносить дополнительные суммы). Вклад может быть закрыт по накоплению определенной суммы либо в оговоренный срок.

Наследование вклада - переход вклада после смерти вкладчика к его наследникам по завещанию или наследникам по закону.

Оборачиваемость вкладов - показатель, характеризующий подвижность средств, находящихся во вкладах в сберегательных банках.

Оседание вкладов - показатель подвижности вкладов, хранящихся в сберегательных учреждениях, численно равный отношению прироста вкладов за год к общей сумме оборотов по приходу вкладов.

Отрицательный процент - фискальная мера, используемая для ограничения притока иностранного капитала.

Процентный вычет - снижение процентного дохода, выплачиваемого вкладчику сберегательным банком при нарушении оговоренного срока изъятия депозита.

Проценты по депозиту - доходность размещения денежных средств в кредитных учреждениях; обычно выражается в годовых процентах.

Распоряжение вкладом - предоставляемое вкладчику денежных средств право распоряжаться вкладом лично или по доверенности через своего представителя, завещать вклад, расходовать вклад по своему усмотрению, передавать вклад другим лицам.

Сберегательный счет - счет в банке, приносящий процентный доход и предназначенный для операций со сбережениями населения.

Свидетельство о вкладах - банковский сертификат, подтверждающий факт сделанного клиентом денежного вклада и определяющий условия дальнейших поступлений и изъятий, а также порядок оплаты процентов. В отличие от сберегательного счета свидетельство о вкладах характеризуется меньшей процентной ставкой и не гарантирует возвращение денег в случае банкротства банка.

Фонд защиты депозитов - денежный фонд, предназначенный для компенсации убытков вкладчиков банков в случае его банкротства.

Целевой вклад - долгосрочный и высокодоходный денежный вклад с отложенным сроком получения основного капитала и процентов. Целевой вклад предназначен для накопления средств.

Чековый вклад - вклад в коммерческом банке, на который можно выписать чек. К чековым вкладам относятся:

- бессрочные вклады (вклады до востребования);
- вклады с правом выписывать чек на предъявителя;
- вклады с правом автоматического перевода средств на сберегательный счет и др.

## **5. Задания для самостоятельной работы:**

- 1) Подготовить доклад по предложенным темам
- 2) Подготовить презентацию по теме

## **6. Задания в тестовой форме:**

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:
  - а) государственный кредит;
  - б) банкирские дома;
  - в) центральный банк;
  - г) коммерческие банки;
2. Не будет элементом банковской системы:
  - а) Центральный эмиссионный банк.
  - б) Небанковская кредитные институты
  - в) Коммерческий банк.
  - г) Казначейство.

3. Что такое коммерческий банк?
- Структурное подразделение Министерства экономики.
  - Посредник в расчетах и кредитовании.
  - Финансовый агент правительства
4. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:
- государственную
  - частную
  - смешанную
6. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:
- пенсионные фонды и страховые компании
  - благотворительные фонды и финансовые компании
  - оба варианта
7. Первым элементом банковской системы является:
- коммерческие банки
  - центральный банк
  - страховой сектор
8. Какие банки преобладают в России:
- универсальные
  - специализированные
  - сберегательные
9. Каким исключительным правом владеет центральный банк?
- Проведения расчетов в народном хозяйстве
  - Эмиссии банкнот
  - Кредитование предприятий и организаций
  - Аккумуляции временно свободных денежных средств
10. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращения в стране?
- Информационная.
  - Надзорная.
  - Посредническая.
  - Эмиссионная.

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

## Тема 2.2. Расчетно-кассовые операции

### 1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

- Сущность и структура банковской системы РФ
- Источники банковского законодательства РФ
- Классификация банков
- Роль ЦБ РФ и его функции
- Коммерческие банки, их функции и операции
- Понятие расчетно-кассовых операций
- Банковские операции для физических лиц
- Обмен, перевод и хранение денег
- Платежные системы
- Виды платежных средств. Безопасность платежей

### 2. Темы рефератов:

- Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
- Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.

- 3) Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
- 4) Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
- 5) Классификация банковских операций.
- 6) Как организовать банк в современных условиях?
- 7) Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
- 8) Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
- 9) Виды расчетных операций.
- 10) Банковские риски и основы управления ими..

### **3. Задания для аудиторной работы:**

- 1) Слушать лекцию
- 2) Задавать вопросы
- 3) Сообща решать ситуационные задачи
- 4) Вступить в дискуссию
- 5) Записать домашнее задание

### **4. Терминология для диктанта:**

Активные операции банка - банковские операции по размещению денег, например, предоставление кредита клиенту.

Активно-пассивные операции банка - комиссионно-посреднические операции, т.е. услуги, которые оказывает банк за плату в виде комиссионных, процентов от сделки, например перевод денежных средств.

Акция - ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем (акционером) доли в акционерный (уставный) капитал общества. Акция дает право на получение части прибыли в виде дивидендов, право на продажу на рынке ценных бумаг, на участие в управлении акционерным обществом, имущественное право при ликвидации общества.

АРКО - Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

Банк - финансовая организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам.

Банк акционерный - банк, созданный как акционерное общество, т. е. его уставный капитал сформирован за счет выпуска акций.

Банк коммерческий - негосударственное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции в целях получения прибыли.

Банк кооперативный - банк, созданный путем добровольного объединения лиц, его уставный капитал сформирован на долевой основе за счет взносов членов, по форме соответствует обществу с ограниченной ответственностью.

Банк специализированный - банк, осуществляющий определенные виды операций и обслуживающий определенную категорию клиентов.

Банк эмиссионный - банк, имеющий право выпускать денежные знаки-банкноты, являющийся главным звеном банковской системы (Центральный Банк России).

Банковская система - совокупность разных видов банков и других кредитных учреждений, действующий в рамках единого финансово-кредитного механизма. Организация банковской системы закреплена законодательно.

Банковская услуга - одна или несколько операций, удовлетворяющих определенные потребности клиента.

Банкротство - это такое состояние хозяйственной организации, при котором она не может рассчитаться по долговым обязательствам.

Вексель - ценная бумага, письменный документ, содержащий безусловное обязательство должника уплатить указанную сумму в определенный срок векселедержателю (кредитору).

Гарантия - обязательство гаранта выплатить за заемщика определенную сумму при наступлении гарантийного случая (при неуплате долга заемщиком). В качестве гаранта выступают, как правило, банки и страховые компании.

Депозит - вклад, денежные средства, переданные на хранение банку на определенных условиях.

Инкассация - сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в банк.

Инфраструктура - совокупность отраслей, предприятий и организаций, входящих в эти отрасли, создающих нормальные условия для функционирования производства (например связь, транспорт).

Капитал - денежные средства, вложенные в производство, оборот, приносящие прибавочную стоимость (прибыль).

Клиринг - система безналичных расчетов на основе зачета взаимных требований и обязательств.

Кредит ипотечный - кредит под залог недвижимости: земли, зданий, сооружений и т.д.

Кредит коммерческий - кредит, который предоставляется предприятиями друг другу путем продажи товаров с рассрочкой платежа (может оформляться векселем).

Кредитная карта - вид пластиковых карт, используемых при обслуживании в банке, позволяющих не только снимать деньги со счета, но и брать некоторую сумму в кредит.

Кредитный портфель - совокупность выданных банком кредитов различным заемщикам на различных условиях с различной степенью риска.

Кредитование торгового оборота - кредит под покупку товаров.

Лизинг - сдача имущества в аренду, т.е. передача права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.

Ликвидность банка - способность банка своевременно оплачивать свои долговые обязательства.

Мониторинг - контроль, отслеживание, наблюдение.

Небанковские кредитные организации - кредитные организации, оказывающие финансовые услуги, выполняющие отдельные банковские операции в соответствии с полученной лицензией, но не имеющие в названии слово банк. Например, инвестиционный фонд, кредитный союз, лизинговая компания и т. д.

Пассивные операции банка - банковские операции по привлечению денежных средств, например прием денежных вкладов населения.

Поручительство - договор, в соответствии с которым поручитель обязуется отвечать за долги заемщика при невыполнении им взятых на себя обязательств перед кредитором.

Проценты годовых - плата за пользование кредитом, рассчитанная как процент от суммы кредита, при пользовании им в течение года.

Проценты простые - проценты, которые начисляются только на основную сумму кредита.

Проценты сложные - проценты, которые начисляются не только на основную сумму кредита, но и на начисленные ранее проценты.

Реструктуризация банковской системы - коренное изменение, преобразование банковской системы, затрагивающее ее структуру, организацию.

Расчетно-кассовые операции - операции по приему и выдаче денег из кассы, по переводу денежных средств, по обслуживанию расчетов между предприятиями.

Резидент - юридическое или физическое лицо, зарегистрированное и действующее на территории данной страны. Нерезидент - зарегистрирован в другой стране.

Риск финансовый - это вероятность потерять ожидаемый доход, выгоду, недополучить прибыль.

Риски банка - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств.

Специальная правоспособность банков - способность банков осуществлять банковские операции, которые не могут выполнять другие организации, не имеющие специальной лицензии.

Срочный счет (вклад) - денежные средства, переданные на хранение в банк на условиях платности на определенный срок, они зачисляются на счет на срок 3 месяца, полгода, год и т.д.

Ссуда - предоставленная в долг на определенный срок за определенную плату сумма денежных средств.

Трастовые операции - операции по доверительному управлению имуществом, например ценными бумагами.

Тратта - переводной вексель. Он оформляется тремя лицами: 1 лицо выписывает вексель, 2-е - будет платить по векселю, 3-е - получит денежную сумму.

Учетно-ссудные операции - операции по кредитованию и покупке коммерческих векселей.

Факторинг - вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками клиентам, при которых банк приобретает у клиента долговые и товарораспорядительные документы, дающие право на взыскание долга через определенный срок. При этом банк оплачивает клиенту не всю сумму, указанную в документах, а только часть, т.к. предоставляет деньги раньше срока и считает это кредитом.

Финансовые ресурсы - денежные средства, используемые предприятием, банком в своей производственной, хозяйственной и финансовой деятельности.

Ценные бумаги - документы, составленные по строго установленной форме и дающие их владельцам определенный набор имущественных и других прав. Например, право на долю имущества, право на возврат долга, право на получение дохода на вложенные деньги и т.д.

Центральный банк - высший уровень банковской системы, который обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует деятельность коммерческих банков.

Эмиссия - выпуск в обращение денег или ценных бумаг

## **5. Задания для самостоятельной работы:**

- 1) Подготовить доклад по предложенным темам
- 2) Подготовить презентацию по теме

## **6. Задания в тестовой форме:**

1. Банковская система России состоит из:

- а) Одного уровня,
- б) Двух уровней,
- в) Трех уровней,
- г) Пяти уровней.

2. Банковская система России – это:

- а) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор,
- б) Центральный банк, банковский сектор,
- в) Центральный банк, парабанковский сектор,
- г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

3. К основным функциям коммерческого банка не относится:

- а) Посредничество в кредите,
- б) Посредничество в платежах,
- в) Создание кредитных средств обращения,
- г) Торговая деятельность.

4. Какие виды операций должны совершать кредитные операции, имеющие статус банка:

- а) Расчетные,
- б) Депозитные,
- в) Кредитные,
- г) Все выше перечисленные.

5. Если банк привлекает вклады на краткосрочной основе, а распределяет их в долгосрочные кредиты, то:

- а) Доходы банка уменьшатся,
- б) Доходы банка увеличатся,
- в) Доходность банка не изменится,
- г) Банку грозит банкротство.

6. Между критериями рыночных отношений доходностью и риском банковских операций существует:

- а) Прямо пропорциональная зависимость,
- б) Обратно пропорциональная зависимость,
- в) Нет зависимости,
- г) Прогрессивная зависимость.

7. Небанковской операцией является:

- а) Выдача банковских гарантий,
- б) Инкассация денежных средств,
- в) Лизинг,
- г) Выдача кредитов.

8. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

- а) Привлечения займов,
- б) Выпуска и продажи ценных бумаг,
- в) Покупки объектов, не становясь их собственником,
- г) Всеми перечисленными методами.

9. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:

- а) Остатка средств на расчетных счетах,
- б) Объема привлеченных и собственных средств,
- в) Остатка средств на своем корсчете в РКЦ,
- г) Объема привлеченных средств.

10. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:

- а) Регулирования ликвидности банков,
- б) Обеспечения обязательств банков по депозитам,
- в) Снижения объемов денежной массы,
- г) Увеличения капитала банка.

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

### Тема 2.3. Финансовый рынок и инвестиции

#### 1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

- 1) Структура фондового рынка
- 2) Признаки ценных бумаг
- 3) Виды ценных бумаг
- 4) Фондовая биржа
- 5) Понятие инвестиций и их виды
- 6) Объекты инвестиционной деятельности в РФ
- 7) Классификация инвестиций
- 8) Способы инвестирования, доступные физическим лицам
- 9) Как осуществить свою первую инвестицию?
- 10) Методы оценки инвестиционных проектов.

#### 2. Темы рефератов:

- 1) Общая характеристика инвестиционной ситуации в современной России.

- 2) Основные факторы, воздействующие на объем инвестиций.
- 3) Основные направления и источники финансирования инвестиций.
- 4) Инвестиции в недвижимость. Основы организации и оценки риска.
- 5) Оценка бизнеса. Особенности применения метода сравнительного анализа продаж при оценке бизнеса.
- 6) Прямые инвестиции: основы планирования, бизнес-планы.
- 7) Оценки эффективности, риска.
- 8) Инструменты финансового инвестирования.
- 9) Недооцененные и переоцененные ценные бумаги. Методика оценки внутренней стоимости финансовых инвестиций.
- 10) Финансирование инвестиционных проектов за счет выпуска ценных бумаг.

### **3. Задания для аудиторной работы:**

- 1) Слушать лекцию
- 2) Задавать вопросы
- 3) Сообща решать ситуационные задачи
- 4) Вступать в дискуссию
- 5) Записать домашнее задание

### **4. Терминология для диктанта:**

Активы — ресурсы, принадлежащие или контролируемые кем-либо, которые приносят или могут приносить в будущем экономическую выгоду.

Акции — ценные бумаги, обладание которыми равнозначно обладанию доли компании, которая выпустила акции.

Акционерный капитал — разность между суммарными активами и суммарными обязательствами компании; количество денег, которое останется у всех акционеров после гипотетического прекращения деятельности компании с продажей всех активов и погашением всех обязательств.

Аллокация — распределение активов в соответствии с целями инвестирования.

Амортизация облигаций — возврат эмитентом основного долга по облигации частями в определенные даты в течение времени существования облигации.

Аннуитетный кредит — кредит, который предполагает выплату в течении всего периода кредитования равными долями.

Бинарный опцион — это контракт, который покупает трейдер на бирже, и который фиксирует, что цена на определённый актив на бирже вырастет или упадет до определённого уровня к определённому моменту в будущем. Также этот контракт фиксирует величину премии в случае правильного прогноза.

Боковик — ситуация на рынке, когда цена бумаг колеблется, но нет ни растущей, ни падающей тенденции.

БПИФ — паевой инвестиционный фонд, который торгуется на бирже.

Брокер биржевой — финансовый посредник, занимающийся куплей-продажей ценных бумаг за счет и по поручению клиента.

Брокер кредитный — посредник между банком и заемщиком, помогает последнему получить кредит на более выгодных условиях.

Бэквардация — ситуация, когда цена на фьючерс ниже рыночной. Ожидается падение цены.

Быки — трейдеры, которые покупают ценные бумаги, когда они дешёвые, в надежде продать их, когда цена вырастет.

Волатильность — показатель изменчивости цены. Цена колеблется сильно — значит волатильность высокая. Если колебания маленькие, то волатильность низкая.

Голубые фишки — акции самых крупных и стабильных компаний и сами эти компании.

Гэп дивидендный — разрыв цены акции после дивидендной отсечки.

Девальвация — это снижение курса национальной валюты по отношению к твёрдой валюте: доллару США, британскому фунту или швейцарскому франку.

Денежный поток — реальные денежные средства, получаемые или теряемые компанией за определенный период времени в результате всех видов её деятельности.

Депозитный вклад — размещенные в банке средства на определенных условиях (доходность, пополнение, возможность снятия).

Дефляция — снижение общего уровня цен.

Дефолт облигации — это отказ эмитента облигации выполнять свои обязательства по этим облигациям.

Диверсификация инвестиций — метод снижения риска колебания стоимости инвестиционного портфеля путем покупки активов разного класса.

Дисконт — разница между ценой приобретения и суммой погашения облигации.

Дифференцированный кредит — это кредит, который предполагает, что сумма выплат сокращается с каждым разом.

Дюрация — период времени, через который владелец облигации может вернуть свои вложения обратно.

Еврооблигации — облигации государств или компаний, номинированные в иностранной валюте.

ЗПИФ — закрытый паевой инвестиционный фонд. Форма коллективных инвестиций, которая даёт возможность инвестировать в недвижимость.

Инвестиция — вложение денежных средств на длительный срок с целью получения дохода.

Инфляция — обесценивание денег в результате превышения денежной массы над объемом товаров, работ и услуг.

Капитализация компании — общая стоимость всех акций компании на данный момент.

Колл-опцион — это контракт, который позволяет купить (отозвать) у компании акции по определённой цене независимо от текущей рыночной цены.

Контанго — ситуация, когда цена на фьючерс выше рыночной. Ожидается рост цен в будущем.

Корреляция активов — количественная оценка тенденции одного инструмента менять доходность при изменении доходности другого инструмента. Измеряется от -1 до 1. Если величины изменяются в одном направлении, их корреляция равна 1. Если в противоположном, то -1. Корреляция 0 показывает, что взаимосвязи нет.

Курс покупки (Ask) — цена покупки финансового инструмента.

Курс продажи (Bid) — цена, по которой происходит продажа финансового инструмента.

Кэшбэк (cashback) — бонус, который начисляется при совершении покупки, либо при оплате услуги (возврат процента с покупки).

Лонг (длинная позиция) — тактика покупки ценных бумаг по низкой цене и перепродаже их позже по более высокой цене.

Медведи — трейдеры, которые пользуются тактикой короткой позиции, или позицией шорт.

МСФО — международные стандарты финансовой отчетности.

Мультипликаторы — коэффициенты, которые позволяют оценить компанию для покупки ее ценных бумаг.

НКД — накопленный купонный доход.

Облигации — ценные бумаги, которые свидетельствуют о том, что обладатель облигации дал займы определённую сумму той компании, которая выпустила облигации.

Обыкновенные акции — акции, которые своему собственнику дают право участвовать в управлении компанией. Компания может решить не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

Объемы торгов — сколько ценных бумаг было продано и куплено на рынке за определённый период времени.

ОМС — обезличенный металлический счёт — счет, на котором хранится драгоценный металл без указания индивидуальных особенностей слитков, таких как серийный номер или производитель.

Операционная прибыль — выручка за вычетом себестоимости и операционных расходов (арендная плата, маркетинг, исследования и разработки, администрирование, страховые платежи и т.д.), а также амортизации.

Опцион-кол (option call) — право компании-эмитента досрочно погасить облигацию. То же, что отзывная оферта.

Опцион-пут (Option put) — право владельца облигации досрочно погасить облигацию. То же, что возвратная, безотзывная оферта. ОФЗ — облигации федерального займа, или государственные облигации. Оферта – предложение заключить сделку. Подробнее ... Плечо кредитное (leverage) — возможность совершать сделки на суммы намного больше, чем есть на депозите. Недостающие средства трейдер занимает у брокера. Привилегированные акции – акции, которые своему собственнику дают право получать дивиденды независимо от результатов работы компании за год. Не дают права участвовать в управлении компанией.

Пут-опцион — это контракт, который даёт компании право продать свои акции по определённой цене независимо от текущей рыночной цены. Реструктуризация долга – изменение графика погашения, условий погашения, чтобы снизить кредитную нагрузку на должника.

Своп (swap) — это разница между кредитными ставками, которая начисляется или снимается со счета трейдера за использование заемных средств.

Скальпинг – это стиль торговли, когда трейдер совершает большое количество сделок в короткое время, например более 100 сделок внутри дня.

Спред — это разница стоимости между покупкой и продажей ценной бумаги. Подробнее ...

Стартап – бизнес-проект, который находится в начальной стадии своего развития. Подробнее ...

Стоп (stop loss) — это выставленный заранее ордер на продажу для фиксации убытков. Бумага будет продана, как только ее цена снизится до этого значения. СЧА — стоимость чистых активов.

Таймфрейм (англ. time-frame) – торговый период, интервал времени для группировки биржевых котировок при построении графика изменения цен. Простыми словами – время, которое включает в себя один бар или свеча на графике.

Тейк профит (take profit) — это выставленный заранее ордер на продажу для фиксации прибыли. Бумага будет продана, как только ее цена вырастет до этого значения.

Трейдер (от англ. Trader «торговец») — торговец, действующий по собственной инициативе и стремящийся извлечь прибыль непосредственно из процесса торговли. Обычно подразумевается торговля ценными бумагами на фондовой бирже. Трейдерами также называют торговцев на валютном и товарном рынках (например, «зернотрейдер»): торговля осуществляется трейдером как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Не следует путать трейдера с другими торговцами, которые проводят сделки по заявкам клиентов или от их имени: брокер, дилер, дистрибьютер.

Трейдинг – торговые операции на финансовом или товарном рынке за свой счет в целях получения прибыли.

Финансовая пирамида — способ получения дохода за счет постоянного привлечения денежных средств участниками проекта. Доход первым участникам выплачивается за счет вкладов последующих. Подробнее ...

Фондовая биржа – место, где встречаются продавцы и покупатели ценных бумаг и где заключаются сделки между ними. Подробнее ...

Форвардный контракт, или просто форвард, — это договор о том, что продавец продаст, а покупатель купит товар в определенном количестве по определенной цене в определенный момент в будущем. Формула простых процентов – база для начисления

процента по кредиту или вкладу не меняется со временем, всегда остается равной первоначальной сумме. Подробнее ...

Формула сложных процентов – когда для расчета процентов учитываются начисленные ранее проценты за каждый период времени.

Фьючерс – договор о том, что в будущем, в определённое время, продавец продаёт, а покупатель покупает тот или иной товар или ценные бумаги по определенной цене.

Хеджирование — защита от возможных финансовых рисков путём заключения сделки противоположного характера.

Шорт (короткая позиция, продажа без покрытия) – так называемая игра на понижение, когда трейдер берет ценные бумаги в долг у брокера (маржинальное кредитование) и продает их в расчете на снижение стоимости. Затем, когда цена падает, трейдер выкупает ценные бумаги обратно и возвращает их брокеру, а себе забирает разницу между первоначальной ценой продажи и последующей ценой покупки.

CRS (common reporting standard) – глобальный стандарт, который подразумевает автоматический обмен налоговой информацией между странами-участниками.

ETF (exchange traded fund) – торгуемый на бирже фонд (англ.). Это инвестиционный фонд, ценные бумаги которого торгуются на бирже. Подробнее ...

ETN (exchange traded notes) — долговые расписки банков с погашением в конце срока их действия.

HYIP (high yield investment project) — хайп, инвестиционный проект с повышенной доходностью и повышенным риском.

Free float — часть акций компании, которую компания-эмитент выставляет для продажи на бирже.

IPO (initial public offering) — первое публичное предложение. Процесс, когда компания впервые выставляет часть своих акций для продажи на бирже.

Margin call – уведомление от брокера, что депозит трейдера подошел к критической черте, и необходимо внести дополнительные средства на счёт.

Stop out — принудительное закрытие брокером сделок трейдера из-за нехватки средств на счете.

## **5. Задания для самостоятельной работы:**

- 1) Подготовить доклад по предложенным темам
- 2) Подготовить презентацию по теме

## **6. Задания в тестовой форме:**

1. Отметьте характеристики банка «В», который кредитует освоение нововведений, внедрение научно – технических достижений:

- а) Сберегательный банк
- б) Центральный банк
- в) Инновационный банк
- г) Специализированный банк
- д) Кредитно – финансовая организация
- е) Страховая компания

2. Отметьте характеристик банка «М», предоставляющего финансирование и долгосрочное кредитование, который вкладывает капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги.

- а) Ипотечный банк
- б) Кредитно – финансовая организация
- в) Инвестиционный банк
- г) Сберегательный банк
- д) Специализированный банк
- е) Страховая компания

3. Отметьте характеристик банка «К», предоставляющего суды под имущественный залог, чаще всего под недвижимое имущество.

- а) Инновационный банк

- б) Специализированный банк
- в) Ипотечный банк
- г) Инвестиционная компания
- д) Сберегательный банк
- е) Кредитно – финансовая организация

4. Соотнесите функции и уровни банковской системы:

Функции

- а) кредитование предприятий
- б) денежная эмиссия
- в) расчётно – кассовое обслуживание клиентов
- г) мобилизация свободных денежных средств населения
- д) хранение золотовалютных резервов страны

5. Соотнесите функции и уровни банковской системы:

Функции

- а) выпуск и погашение государственных ценных бумаг
- б) предоставление кредитов физическим и юридическим лицам
- в) регулирование количества денег в стране
- г) предоставление ссуд под имущественных залог
- д) поддержка стабильности национальной валюты

6. Страна Д имеет двухуровневую банковскую систему, в которой верхний уровень занимает Центральный банк. Найдите функции, которое присущи ЦБ:

- а) Предоставление ссуды под имущественный залог
- б) Лицензирование деятельности финансовых организаций
- в) Предоставление кредитов коммерческим банкам
- г) Привлечение и хранение свободных денежных средств населения
- д) Обслуживание расчётов предприятий
- е) Установление нормы обязательных резервов

7. Отметьте утверждения, которые являются верными о финансовых организациях:

- а) Коммерческие банки осуществляют монопольную эмиссию национальной валюты
- б) Финансовые институты выступают посредниками между домохозяйствами и предприятиями
- в) Коммерческие банки предоставляют кредиты частным лицам и организациям
- г) Финансовые организации могут специализироваться на кредитовании продаж потребительских товаров
- д) Центральный банк занимается привлечением на счета сбережений домохозяйств и прибыли фирм

8. Отметьте характеристики сберегательного банка?

- а) Осуществляют эмиссию денег
- б) Проводит совместно с органами власти денежно – кредитное регулирование экономики
- в) Предоставляет кредиты населению
- г) Привлекает свободные денежные средства людей
- д) Кредитует коммерческие банки
- е) Осуществляет расчётно – кассовое обслуживание

9. Соотнесите виды банков с их классификацией:

Виды банков

- а) филиальные
- б) ипотечные
- в) международные
- г) инвестиционные
- д) региональные

10. Соотнесите виды банков с их классификацией:

Виды банков

- а) депозитные

- б) республиканские
- в) акционерные
- г) сберегательные
- д) национальные

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

### Тема 3.1 Пенсионное обеспечение и налогообложение

#### 1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

- 1) Государственная пенсионная система в РФ
- 2) Виды пенсий
- 3) Пенсионный фонд РФ и его функции
- 4) Негосударственные пенсионные фонды
- 5) Понятие налоги.
- 6) Налоговый кодекс РФ
- 7) Налоговая система РФ
- 8) Субъекты налоговой системы
- 9) Способы уплаты налога
- 10) Налоговые вычеты для физических лиц

#### 2. Темы рефератов:

- 1) Государственная пенсионная система.
- 2) Корпоративные пенсионные программы
- 3) Формирование личных пенсионных накоплений
- 4) Анализ современного состояния и перспектив развития пенсионной системы
- 5) Сравнительная характеристика пенсионных систем РФ зарубежных стран
- 6) Налогообложение граждан: налог на доходы физических лиц, расчеты налога.
- 7) Ставка налога, налоговые вычеты.
- 8) Имущественный налог.
- 9) Расчет налога на доходы физических лиц.
- 10) Составление налоговой декларации...

#### 3. Задания для аудиторной работы:

- 1) Слушать лекцию
- 2) Задавать вопросы
- 3) Сообща решать ситуационные задачи
- 4) Вступать в дискуссию
- 5) Записать домашнее задание

#### 4. Терминология для диктанта:

Бюджет Пенсионного фонда РФ — форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

Валоризация — переоценка денежной стоимости пенсионных прав, т.е. единовременное повышение (увеличение) расчётного пенсионного капитала застрахованного лица, которые были приобретены гражданами до пенсионной реформы 2002 г. Она проводится в отношении всех застрахованных лиц, имевших стаж до 1 января 2002 г.

Государственная социальная помощь — предоставление малоимущим семьям, малоимущим одиноко проживающим гражданам, а также иным категориям граждан социальных пособий, субсидий, социальных услуг и жизненно необходимых товаров.

Государственная управляющая компания (ГУК) — управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, которые формируются в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), назначенная в установленном порядке Правительством РФ.

Доверительное управление по договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему.

Должностной оклад — месячный оклад федерального государственного гражданского служащего в соответствии с замещаемой им должностью федеральной государственной гражданской службы, должностной оклад федерального государственного служащего, устанавливаемые указами Президента РФ.

Досрочная трудовая пенсия по старости — вид трудовой пенсии по старости, назначаемой ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста. Списки соответствующих работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная трудовая пенсия по старости, и правила исчисления периодов работы (деятельности) и назначения указанной пенсии утверждены Правительством РФ.

Доходы от инвестирования — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов; финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки, осуществляемой в порядке, определяемом Правительством РФ.

Инвестирование средств пенсионных накоплений — деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений.

Инвестиционный портфель — активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных ПФР в доверительное управление одной управляющей компании.

Инвестор (паевого инвестиционного фонда) — лицо, осуществившее в соответствии с правилами фонда оплату приобретаемых инвестиционных паев, приходная запись о котором не внесена в реестр владельцев инвестиционных паев фонда.

Индексация пенсий — увеличение размера соответствующих частей пенсий на основании постановлений Правительства РФ в целях компенсации снижения покупательной способности пенсии в связи с инфляцией и ростом цен.

Индивидуальный (персонифицированный) учет — организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Индивидуальные предприниматели — физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств; физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них законодательством Российской Федерации, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

Конвертация (оценка) пенсионных прав — преобразование пенсионных прав, приобретенных застрахованным лицом по состоянию на 1 января 2002 г., в сумму расчетного пенсионного капитала, т.е. пенсионные права в денежном выражении.

Корректировка размера трудовой пенсии — уточнение размера страховой части пенсии по инициативе пенсионного органа в случае выявления расхождений между сведениями об уплаченной за конкретное застрахованное лицо сумме страховых взносов, которые были представлены работодателем в пенсионный орган для назначения (перерасчета) пенсии, и данными индивидуального (персонифицированного) учета о фактической сумме этих взносов, поступивших в ПФР.

Лицевые счета — счета, открытые в органах Федерального казначейства (иных органах, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов) в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Место жительства физического лица — адрес (наименование субъекта Российской Федерации, района, города, иного населённого пункта, улицы; указание номера дома, квартиры), по которому физическое лицо зарегистрировано по месту жительства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Набор социальных услуг — перечень социальных услуг, предоставляемых отдельным категориям граждан в соответствии с законом.

Накопительная часть трудовой пенсии — часть, выплачиваемая в пределах сумм уплаченных страховых взносов, отраженных в специальной части лицевых счетов застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — особая организационно правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

1) деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

2) деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

3) деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Недоимка — сумма страховых взносов, не уплаченная в установленный законом срок.

Обособленное подразделение организации — любое территориально обособленное от нее подразделение, по местонахождению которого оборудованы стационарные рабочие места на срок более одного месяца.

Общий трудовой стаж — суммарная продолжительность трудовой и иной общественно полезной деятельности до 1 января 2002 г., учитываемая в календарном порядке в целях оценки пенсионных прав застрахованных лиц.

Обязательные платежи — страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Обязательное пенсионное страхование — система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Обязательное страховое обеспечение — исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии — показатель, установленный законом и используемый для определения страховой и накопительной частей трудовой пенсии.

Организации — юридические лица, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отчетный период — период, за который страхователь представляет в территориальный орган ПФР, в котором он зарегистрирован в качестве страхователя, сведения о застрахованных лицах в системе индивидуального (персонифицированного) учета.

Пенсионные накопления — совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и от их инвестирования.

Пенсионный фонд РФ (ПФР) — самостоятельное финансово-кредитное учреждение, образованное в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации и осуществляющее свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и положении о ПФР от 22 декабря 1990 г. ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов или фондов и изъятию не подлежат.

Пенсия — денежное обеспечение, получаемое граждан пенсионных, страховых и иных фондов по окончании при достижении определенного возраста, по инвалидности и в некоторых других случаях.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению — месячная государственная денежная выплата, которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы, при достижении установленного законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по с (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на за выслугу лет, либо в целях компенсации вреда, нанесённого здоровью граждан при прохождении военной службы, радиационных или техногенных катастроф, в случаях пленения, инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо в целях предоставления нетрудоспособным гражданам средств, к существованию.

Пенсии по инвалидности — государственные ежемесячные денежные выплаты, производимые лицам, признанным в установленном порядке инвалидами, при наличии у них общего трудового стажа предусмотренной законом продолжительности, а при определенных причинах инвалидности — независимо от такого стажа.

Пенсия социальная — государственная денежная выплата гражданам, не имеющим права на трудовую пенсию по старости, инвалидности, за выслугу лет или по случаю потери кормильца.

Перерасчет размера пенсии — действия, посредством которых на основании заявления пенсионера производятся изменения размера пенсии, установленного при ее назначении, в случаях, предусмотренных законодательством.

Работа — деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Расчетный пенсионный капитал — общая сумма страховых взносов и иных поступлений в ПФР за застрахованное лицо и пенсионные права в денежном выражении, приобретенные до 1 января 2002 г., которая является базой для определения размера страховой части трудовой пенсии.

Расчетный период — период, под которым понимается календарный год (с 1 января по 31 декабря включительно), за который страхователями представляются индивидуальные сведения.

Совокупный инвестиционный портфель — совокупность денежных средств и ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний.

Социальная доплата к пенсии — денежная сумма к пенсии с учетом выплат и отдельных мер социальной поддержки, предоставляемых в натуральной форме, до величины прожиточного минимума пенсионера в регионе его проживания. Социальная доплата к пенсии состоит из федеральной социальной доплаты к пенсии и (или) региональной социальной доплаты к пенсии.

Социальное пособие — безвозмездное предоставление гражданам определенной денежной суммы за счет средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Специальная часть индивидуального лицевого счета — раздел индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета, в котором учитываются сведения о поступивших страховых взносах, направляемых на

обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, доходе от их инвестирования и о выплатах, произведенных за счет пенсионных накоплений.

Среднемесячный заработок — денежное содержание, денежное вознаграждение, денежное довольствие, заработная плата и другие доходы, которые учитываются для исчисления размера пенсии по государственному пенсионному обеспечению гражданина, обратившегося за назначением государственной пенсии, выраженные в денежных единицах Российской Федерации и приходившиеся на периоды службы и иной деятельности, включаемые в его выслугу или трудовой стаж.

Стаж государственной гражданской службы — суммарная продолжительность периодов осуществления государственной службы и иной деятельности, учитываемая при определении права на пенсию федеральных государственных гражданских служащих и при исчислении размера государственной пенсии.

Страхователи — юридические лица, в том числе иностранные, и их обособленные подразделения; граждане, проживающие на территории Российской Федерации, осуществляющие прием на работу по трудовому договору, а также заключающие договоры гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы.

Стаж на соответствующих видах работ — суммарная продолжительность периодов трудовой деятельности на определенных видах работ, круг которых определен пенсионным законодательством (подземные работы, работы в горячих цехах, работы на вредном производстве, педагогическая и медицинская деятельность и Т.Д.).

Стоимость страхового года — сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованное лицо в ПФР в течение одного финансового года для предоставления этому лицу обязательного страхового обеспечения в размере, определенном законодательством Российской Федерации.

Страховая часть трудовой пенсии — дифференцированная часть, зависящая от результатов труда конкретного человека, в том числе и от суммы страховых взносов в ПФР за застрахованное лицо, которые отражаются на его индивидуальном лицевом счете.

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (страховое свидетельство) — свидетельство, выдаваемое застрахованному лицу ПФР или территориальными органами, подтверждающее регистрацию этого лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Страховой взнос на финансирование накопительной части трудовой пенсии — индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем (физическим или юридическим лицом, на которое возложена такая обязанность) в пользу застрахованного лица в ПФР для последующей передачи в выбранную этим застрахованным лицом управляющую компанию.

Страховой номер лицевого счета — постоянный номер, присваиваемый Российской Федерации индивидуальному лицевому счету застрахованного лица.

Страховой риск — утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая.

Страховой случай — достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца.

Страховой стаж — учитываемая при определении права на трудовую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в ПФР, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж в соответствии с действующим законодательством. Эти периоды засчитываются и страховой стаж в том случае, если им предшествовали или за ними следовали периоды трудовой деятельности.

Страховщик ПФР — орган, осуществляющий индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование — индивидуально возмездные обязательные платежи, уплачиваемые в бюджет ПФР, целевым назначением которых является персональное обеспечение права гражданина на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию.

Средства обязательного пенсионного страхования — денежные средства, которые находятся в управлении страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Субсидия — имеющая целевое назначение полная или частичная оплата предоставляемых гражданам социальных услуг.

Счета (счет) — расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, и физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями.

Тариф страхового взноса — размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

Трудовая пенсия — ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц.

Трудовой стаж — учитываемая при определении права на отдельные виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению суммарная продолжительность периодов работы и иной деятельности, которые засчитываются в страховой стаж для получения пенсии, предусмотренной Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Управляющая компания — акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными инвестиционными фондами.

Установление трудовой пенсии — назначение трудовой пенсии, перерасчет или корректировка ее размера, переводе одного вида пенсии на другой.

Федеральные государственные гражданские служащие — граждане, замещавшие должности федеральной государственной гражданской службы, государственные должностные и федеральной государственной службы, государственные должности федеральных государственных служащих.

Физические лица — граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации.

Фиксированный базовый размер — входит в состав страховой части трудовых пенсий, устанавливается в твердой сумме и не зависит ни от продолжительности стажа, ни от заработка, ни от суммы страховых взносов. Может увеличиваться только путем внесения изменений в закон или индексации. Финансируется за счет средств страховых взносов, поступающих от работодателей в бюджет ПФР,

Финансовый год — календарный год с 1 января по 31 декабря.

## **5. Задания для самостоятельной работы:**

- 1) Подготовить доклад по предложенным темам
- 2) Подготовить презентацию по теме

## **6. Задания в тестовой форме:**

1. Пенсии за выслугу лет – это:

А) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

Б) Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как

правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности

В) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста

Г) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего

2. Какой из указанных периодов не входит в трудовой стаж:

А) Период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет

Б) Период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы

В) Период получения пособия по безработице

Г) Период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет без ограничения

3. Обязательное медицинское страхование – это:

А) Составная часть государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

Б) Нет правильного ответа

В) Часть государственного социального страхования, обеспечивающая всем гражданам РФ возможность получения медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

Г) Составная часть медицинского страхования для получения гражданами РФ медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

4. Перерасчет базовой части трудовой пенсии может быть произведен по следующим основаниям:

А) В связи с увеличением страховых взносов на индивидуальном лицевом счете пенсионера

Б) В связи с достижением пенсионером возраста 80 лет

В) В связи с увеличением страхового стажа

Г) В связи с изменением материальной помощи

5. При исчислении страхового и общего трудового стажа учитывается в календарном порядке (по фактической продолжительности):

А) Период нахождения в длительном отпуске

Б) Работа в течение полного сезона в организациях сезонных отраслей промышленности

В) Период нахождения в армии

Г) Работы в годы Великой Отечественной войны

6. Федеральные государственные служащие имеют право на пенсию за выслугу лет при наличии стажа государственной службы:

А) Не менее 15 лет

Б) Не менее 10 лет

В) Не менее 25 лет

Г) Не менее 20 лет

7. Размер пособия по беременности и родам установлен в следующем размере:

А) Всем вышеперечисленным категориям

Б) В размере среднего заработка (дохода) по месту работы женщинам, подлежащим государственному социальному страхованию, а также женщинам из числа гражданского персонала воинских формирований России, находящихся на территории иностранных государств

В) Стипендии, установленной образовательным учреждением (но не ниже установленного законодательством РФ размера пенсии), – женщинам, обучающимся с отрывом от производства в любых образовательных учреждениях профессионального образования

8. Наиболее тяжелой степенью инвалидности признается:

А) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени

Б) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 2 степени

В) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 4 степени

Г) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 1 степени

9. Индексация базовой части трудовой пенсии по старости производится:

А) Коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Собранием

Б) На величину инфляции – раз в квартал

В) Коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Бюджетом

Г) Коэффициент индексации и периодичность определяется Правительством РФ

10. Какой из этапов не принимает участия в порядке исчисления пенсии по государственному пенсионному обеспечению:

А) Проверка представленных для назначения пенсии документов

Б) Определение размера пенсии в рублях, в том числе с применением районного коэффициента к заработной плате

В) Индексация пенсии и перерасчет пенсии

Г) Установление способа исчисления пенсии, в том числе ее размера в процентах от заработка (в зависимости от выслуги лет)

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

#### Тема 4.1. Страхование. Защита прав потребителей финансовых услуг

##### 1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

- 1) Система страхования РФ
- 2) Виды страхования для физических лиц
- 3) Выбор страховой компании
- 4) Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая
- 5) Перечень документов, для получения выплаты по страховому случаю
- 6) Финансовые махинации
- 7) Формы мошенничества и способы минимизации рисков
- 8) Как себя обезопасить от финансовых махинаций
- 9) Что делать, если вы стали жертвой
- 10) Наказания за финансовое мошенничество

##### 2. Темы рефератов:

- 1) Виды и формы страхования
- 2) Особенности обязательной и добровольной форм страхования
- 3) История страхования
- 4) Государственное регулирование страховой деятельности
- 5) Основы расчета тарифных ставок в страховании
- 6) Имущественное страхование
- 7) История развития мошенничества
- 8) Общественная опасность мошенничества
- 9) Элементы состава мошенничества
- 10) Отграничение мошенничества от других составов преступления

##### 3. Задания для аудиторной работы:

- 1) Слушать лекцию
- 2) Задавать вопросы
- 3) Сообща решать ситуационные задачи

- 4) Вступить в дискуссию
- 5) Записать домашнее задание

#### **4. Терминология для диктанта:**

Страхование — представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхователи — юридические или дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователь заключает договор страхования, страхуя свой собственный интерес или интерес третьей стороны, уплачивает для этого страховые премии (платежи, взносы) и имеет право по закону или по договору страхования получить страховое возмещение (компенсацию) при наступлении страхового случая (события). Иногда страхователь не является стороной, которая получает страховое возмещение. Страховое возмещение иногда получает третья сторона.

Застрахованный — физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования. В договоре предусматривается выплата страхового обеспечения при наступлении определенных событий, связанных с жизнью (здоровьем, трудоспособностью) данного лица. При заключении индивидуального договора страхования застрахованным является сам страхователь. При страховании работников за счет предприятия застрахованные не являются страхователями, причем их согласия на заключение договора страхования может и не потребоваться.

Выгодоприобретатель — физическое или юридическое лицо, получающее страховое возмещение, но не являющееся страхователем или застрахованным. В личном страховании выгодоприобретателем обычно является лицо, назначенное застрахованным для получения страховой суммы в случае своей смерти. В имущественном страховании выгодоприобретателем может быть любой собственник, если имущество, принадлежащее ему, застраховано другим лицом в его пользу.

Страховой агент — физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховой брокер — юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. За рубежом страховой брокер, как правило, выступает на стороне страхователя, давая ему консультации по поводу того, как и где лучше застраховать его риски, а также заключая по его поручению договоры страхования.

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы: связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица; связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом; связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физических или юридических лиц.

Страховая стоимость — действительная, фактическая стоимость объекта для целей страхования. Это термин имущественного страхования, когда в качестве объекта страхования выступают материальные ценности.

Страховая сумма — определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в

силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

Страховая ответственность (страховое покрытие) — обязанность страховщика выплатить страховое возмещение при оговоренных последствиях происшедших страховых случаев. Основу страховой ответственности составляет установленный условиями страхования перечень конкретных страховых случаев, который определяет объем страховой ответственности.

Страховое свидетельство — документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. Иногда, а в международной практике всегда, его называют страховым полисом. По закону полис должен содержать наименование документа, наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика, полное наименование или фамилию, имя и отчество страхователя и его адрес, указание объекта страхования, размер страховой суммы, указания страхового риска, размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения, срок действия договора, порядок изменения и прекращения договора, другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них, подписи сторон.

Страховой тариф — выраженная в денежных единицах ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы. Она служит для формирования страхового фонда. В специальной литературе тариф называется также тарифной брутто-ставкой, которая, в свою очередь, состоит из нетто-ставки и нагрузки.

Страховой взнос (страховой платеж) — общая плата с совокупной страховой суммы. В международном страховании называется страховой премией. Определяется умножением страхового тарифа в процентах на совокупную страховую сумму, деленную на 100. Страховой взнос может уплачиваться в рассрочку или единовременно согласно условиям страхования.

Срок страхования — период времени, в течение которого застрахованы объекты страхования. Определяется законом или договором. Срок страхования может отличаться от действия страхования, которое начинается с момента вступления договора страхования в силу после уплаты первого страхового взноса, т.е. действие страхования может быть меньше срока страхования.

Страховой риск — предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Риск обладает вероятностью его наступления, т.е. это случайное событие, которое может произойти, а может и не произойти.

Страховой случай — совершившееся событие или совокупность событий, предусмотренные договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату по возмещению ущерба страхователю или третьему лицу. Признаки и перечень страховых случаев определены в правилах страхования. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или застрахованного — в виде страхового обеспечения.

Страховой ущерб — стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Страховое возмещение — причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба, причиненного застрахованному имуществу. Страховое возмещение может быть равно или меньше страховой суммы. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Мошенничество (обман) - 1. преступление, заключающееся в завладении чужим имуществом или правом на него, а также в получении иных благ путем обмана или злоупотребления доверием; 2. преднамеренное искажение правды с тем, чтобы, используя ложную версию или обман.

Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК). - преступление против собственности; одна из ненасильственных форм хищения.

Принятие учетной записи - это происходит, когда вор получает доступ к вашей учетной записи и изменяет свой ПИН-код и другую важную информацию, поэтому он может получить доступ к учетной записи, а вы не можете.

Карта ненастоящая - Обычная форма мошенничества, которая возникает, когда ваша карта каким-то образом не присутствует на момент совершения покупки. Это будет происходить чаще всего с интернет-транзакциями. Информация о вашей карте может быть скомпрометирована нарушением безопасности третьей стороны, скиммированием или клонированием.

Chargeback - Легитимные возвраты платежей существуют, но мошеннические - это когда эмитент карты меняет сумму, взимаемую торговцем ... обратно на продавца. Это позволяет вору продолжать использовать карту, сохраняя при этом все приобретенные предметы. Он создает своего рода бездонный кредит, потому что кредитный лимит никогда не достигается. Торговец часто получает удар с большими гонорарами, а также из отправленного товара.

Кража детской личности - Когда информация о ребенке, особенно номер социального страхования, украдена, а кредитные счета создаются от их имени. Это отличная причина, по которой выкладывать кредитный отчет своего ребенка не реже одного раза в год.

Клонирование - Использование украденных данных кредитной карты, часто от скимминга, для создания фальшивой кредитной карты. Данные часто кодируются на магнитную полосу поддельной карты.

Мошенничество с кредитными картами - Весь срок, когда ваша кредитная карта используется без вашего разрешения, или когда она используется вами или другими, и не оплачивает счет. Если вы используете карту и не намерены оплачивать счет, вы совершаете мошенничество.

EMV - Новая функция безопасности для кредитных карт, для которой требуется получение микрочипа и PIN-кода на карточке.

Знакомое мошенничество - олицетворение, когда кто-то, кого вы знаете, притворяется вам, чтобы получить вашу личную информацию.

Кольцо мошенничества - Группа людей, совершивших мошенничество.

Дружественное мошенничество - Когда вы берете что-то и намеренно занимаетесь возвратом денег, чтобы сохранить купленные предметы, не платя за них.

Кража личных данных - Использовать идентификацию другого человека, особенно номер социального страхования, для получения кредита или кражи активов.

Медицинское мошенничество - Кража личной информации для получения медицинской помощи. Его иногда можно использовать для оплаты частного страхования или Medicare, а затем получить возмещение за услуги, которые могут быть или не были предоставлены.

Фарминг Pharming - перенаправить людей с законного веб-сайта на поддельный веб-сайт, сделанный так, чтобы он выглядел как настоящий.

Фишинг - Обычно делается по электронной почте, которая, как представляется, исходит от законного источника, на самом деле это попытка заставить вас предоставить личную информацию фальшивому источнику. Затем воры используют эту информацию, часто имена пользователей и пароли, чтобы совершить мошенничество. Эти ходатайства имеют много контрольных признаков, из которых опечатки и плохая грамматика являются наиболее распространенными.

Плечевой серфинг - Когда кто-то смотрит через плечо, когда вы вводите PIN-код. Это лишь одна из причин, почему банкоматы имеют широкоугольные зеркала.

Скольжение - популярный метод кражи кредитной карты и другой информации. Скиммер - это небольшое устройство, которое действует и даже выглядит законным сканером для кредитных карт. Его можно разместить на газовых насосах или в слотах

банкомата. Его можно спрятать за стойками в ресторанах. Вы думаете, что занимаетесь законной транзакцией, но скиммер собирает данные с вашей магнитной полосы.

СМС-синг Smshing - То же, что и фишинг, но сообщение об ошибке появляется через текстовое сообщение сотового телефона. Вас просят позвонить по бесплатному номеру и провести через автоматический протокол голосового ответа, например, когда вы звоните в свою компанию по кредитным картам. Вам будет предложено ввести номер вашей кредитной карты, ваш CCV и почтовый индекс.

Сниффинг Sniffing – перехват интернет-трафика, проходящего через компьютерную сеть. Это немного похоже на подслушивание данных, проходящих через сеть, и захват данных, которые могут использоваться для мошенничества.

Мошенничество в области социального обеспечения - Когда ваш номер социального обеспечения используется, чтобы вор мог получить вашу личную информацию. Ключевой элемент кражи личных данных.

Синтетическое мошенничество - Сочетание поддельной и реальной информации о человеке в попытке создать совершенно новую личность, по которой можно открыть новые кредитные счета.

Вишинг - вор пытается украсть личную информацию, установив программное обеспечение на ваш компьютер с помощью видеофайла.

#### **5. Задания для самостоятельной работы:**

- 1) Подготовить доклад по предложенным темам
- 2) Подготовить презентацию по теме

#### **6. Задания в тестовой форме:**

1. Страхование – это ...
  - а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
  - б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
  - в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования
2. Отметьте название компании, которая проводит страхование:
  - а) страхователь
  - б) страховщик
  - в) перестраховщик
3. Страхователем будет...
  - а) страховая компания, проводящая страхование
  - б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
  - в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы
4. Может являться застрахованный одновременно страхователем?
  - а) нет
  - б) да
  - в) не знаю
5. Кем является выгодоприобретатель?
  - а) посмертным получателем страховой суммы
  - б) пожизненным получателем страховой суммы
  - в) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования
6. Что такое страховой рынок?
  - а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
  - б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
  - в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита
7. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру?
  - а) страховой рынок
  - б) страховая компания

- в) структурные звенья
8. Структура, являющаяся основой страхового рынка:
- а) страховые компании
- б) оценщики страхового риска
- в) орган государственного надзора за страховой деятельностью
9. Функция, выполняемая страховым рынком при условии существования экономической конкуренции:
- а) регулирующую
- б) определяющую
- в) конкурирующую
10. Страховой посредник – ...
- а) сюрвейер
- б) брокер
- в) аджастер

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

#### 4.2. Типовые задания для промежуточной аттестации по дисциплине – зачет.

##### Вариант № 1

##### Инструкция

*Перед вами тест, состоящий из 10 заданий.*

*Ответы на задания № 1 – 6 оцениваются в 1 балл, каждый ответ в заданиях № 7,8,9 оценивается в 3 балла. Ответ в задании №10 оценивается в 5 баллов по нормам оценки письменных работ. На выполнение заданий отводится 45 минут.*

***В заданиях №1- 6 выберите единственно правильный ответ и впишите букву в бланк ответов.***

##### 1. Одна из функций денег:

- а) распределение стоимости;
- б) средство обращения;
- в) образование финансовых фондов;
- г) перераспределение стоимости.

##### 2. Общегосударственные финансы:

- а) Государственный бюджет;
- б) внебюджетные фонды;
- в) местный бюджет;
- г) государственный кредит.

##### 3. Часть баланса предприятия, представленная в совокупности его имущественных прав:

- а) актив;
- б) пассив;
- в) актив и пассив;
- г) имущественные права в балансе предприятия не отражаются.

##### 4. Государственная налоговая инспекция осуществляет контроль за:

- а) своевременностью и полнотой уплаты налогов;
- б) исполнением бюджетов, внебюджетных фондов;
- в) проверкой денежных документов на предприятии;
- г) движением денежных средств предприятия.

##### 5. Закон денежного обращения определяет:

- а) скорость оборота денег;
- б) величину денежной массы;

в) покупательную способность денег;

г) уровень инфляции.

**6. Коммерческие организации преследуют в качестве основной цели своей деятельности:**

а) решение задач благотворительности;

б) извлечение прибыли;

в) осуществление управленческих, социально-культурных и иных функций некоммерческого характера;

г) решение общегосударственных задач.

**В заданиях № 7, 8 установите соответствие.**

**7. Подберите каждому термину его определение:**

1. Бартер.

2. Деньги.

3. Денежные агрегаты.

а) билет Центрального банка;

б) виды денег и денежных средств, отличающиеся друг от друга степенью ликвидности;

в) всеобщий товарный эквивалент;

г) прямой товарообмен.

**8. Установите соответствие видов финансовой помощи:**

1. Дотация

2. Субсидия

3. Субвенция

а) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов;

б) суммы, которые передаются из федерального бюджета в бюджеты субъектов федерации;

в) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;

г) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

**В задании № 9 установите последовательность в ответе.**

**9. Бюджетного процесса:**

а) контроль за исполнением бюджета;

б) утверждение проекта бюджета;

в) составление проекта бюджета;

г) исполнение бюджета;

д) рассмотрение проекта бюджета.

**Задание №10 предполагает полный развернутый ответ на решение практической ситуации.**

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн. руб.

Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 172 млн.руб.

Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

## Вариант № 2

### Инструкция

*Перед вами тест, состоящий из 10 заданий.*

*Ответы на задания № 1 – 6 оцениваются в 1 балл, каждый ответ в заданиях № 7,8,9 оценивается в 3 балла. Ответ в задании №10 оценивается в 5 баллов по нормам оценки письменных работ. На выполнение заданий отводится 45 минут.*

***В заданиях №1- 6 выберите единственно правильный ответ и впишите букву в бланк ответов.***

**1. Бюджетное устройство – это:**

- а) направление деятельности органов власти по составлению и исполнению финансовых планов страны;
- б) организация бюджетной системы, принципы ее построения;
- в) совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны;
- г) организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуры, взаимодействие входящих в нее бюджетов.

**2. Региональные налоги:**

- а) налог с продаж;
- б) налог на прибыль организаций;
- в) налог на имущество организаций;
- г) земельный налог.

**3. Если ЦБ повышает ставку, то эта мера направлена на:**

- а) снижение общей величины резервов коммерческих банков;
- б) стимулирование роста величины сбережений населения;
- в) увеличение общего объема резервов коммерческих банков;
- г) ни на что не влияет.

**4. Государственный долг – это:**

- а) долговое обязательство предприятия перед государством;
- б) долговое обязательство физических и юридических лиц перед государством;
- в) долговое обязательство правительства перед физическими и юридическими лицами;
- г) результат финансовых заимствований государства, осуществляемых для покрытия дефицита бюджета.

**5. Важным условием выдачи кредита является:**

- а) величина кредита;
- б) кредитоспособность заемщика;
- в) обеспечение кредита;
- г) условия для выдачи кредита не важны.

**6. На стоимость золота влияет:**

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.);
- б) место добычи;
- в) количество золота в мире;
- г) ничего не влияет.

***В заданиях № 7, 8 установите соответствие.***

**7. Методы денежной реформы:**

1. Дефляция.
  2. Нуллификация.
  3. Деноминация.
- а) повышение металлического содержания денежной единицы или курса бумажных знаков по отношению к иностранной валюте;
  - б) уменьшение металлического содержания денежной единицы или снижение курса бумажных денежных знаков по отношению к драгоценному металлу или к иностранной валюте;
  - в) изменение нарицательной стоимости денежных знаков (путем «зачеркивания» нулей) с обменом по определенному соотношению старых денежных знаков на новые, более крупные, денежные единицы, одновременно в таком же соотношении пересчитываются цены, тарифы, зарплата и т. д.;
  - г) ликвидация старых денежных знаков и выпуск в меньшем количестве новых бумажных денежных знаков;
  - д) уменьшение денежной массы путем изъятия из обращения излишних бумажных денег.

## **8. Основные функции социальных внебюджетных фондов:**

1. Пенсионный Фонд.
2. Фонд социального страхования.
3. Федеральный фонд медицинского страхования.
  - а) обеспечение гарантированных государственных пособий, участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников;
  - б) финансирования целевых программ развития отдельных отраслей, проведения опытно-конструкторских работ;
  - в) выплаты в соответствии с законодательством трудовых, военных и социальных пособий, а также пенсий по инвалидности, организация и ведение персонифицированного учета застрахованных лиц, а также государственного банка данных плательщиков страховых взносов;
  - г) финансирование целевых программ обязательного медицинского страхования, финансирование обязательного медицинского страхования.

***В задании № 9 установите последовательность в ответе.***

## **9. Денежные реформы в России:**

- а) новая экономическая политика (НЭП);
- б) реформа 61 года;
- в) реформа послевоенного времени;
- г) реформа, проводимая С.Ю.Витте;
- д) реформа 98 года.

***Задание №10 предполагает полный развернутый ответ на решение практической ситуации.***

Расходная часть бюджета составляет 515 млн. руб., закрепленные доходы 130 млн. руб., регулирующие доходы равны 285 млн. руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

## **Вариант № 3**

### **Инструкция**

*Перед вами тест, состоящий из 10 заданий.*

*Ответы на задания № 1 – 6 оцениваются в 1 балл, каждый ответ в заданиях № 7,8,9 оценивается в 3 балла. Ответ в задании №10 оценивается в 5 баллов по нормам оценки письменных работ. На выполнение заданий отводится 45 минут.*

***В заданиях №1- 6 выберите единственно правильный ответ и впишите букву в бланк ответов.***

### **1. Правильное утверждение относительно денег:**

- а) деньги – это всеобщий товар-эквивалент;
- б) деньги – это продукт соглашения людей;
- в) деньги – это знак обмена;
- г) деньги – это всё вышеназванное.

### **2. Коммерческим кредитом называется:**

- а) любой кредит вообще;
- б) банковский кредит;
- в) кредит продавца покупателю;
- г) это кредит, предоставляемый предприятиями друг другу.

### **3. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:**

- а) стимулирующую;
- б) контрольную;
- в) перераспределительную;
- г) а, б, в.

### **4. Внешний долг – это:**

- а) международная задолженность прошлых лет плюс вновь возникающая задолженность;

- б) задолженность государства юридическим и физическим лицам прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
- в) погашение займов и выпуск новых займов;
- г) суммарные денежные обязательства страны, выражаемые денежной суммой, подлежащей возврату внешним кредиторам на определённую дату.

**5. Управление финансами осуществляется:**

- а) Гражданским кодексом РФ;
- б) Бюджетным кодексом РФ;
- в) Уголовным кодексом РФ;
- г) нет верного ответа.

**6. Термин «Учетная ставка» означает:**

- а) процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банком;
- б) степень воздействия Центрального Банка на рост денежной массы;
- в) уровень снижения цены для Центрального банка, когда он скупает государственные ценные бумаги;
- г) нет верного ответа.

***В заданиях № 7, 8 установите соответствие.***

**7. При исполнении бюджета используются следующие инструменты:**

1. Бюджетные ассигнования.
  2. Сводная бюджетная роспись.
  3. Кассовый план.
- а) документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета);
  - б) прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году;
  - в) предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств).

**8. Установите соответствие определений:**

**Финансовая политика включает в себя:**

1. Денежная политика.
  2. Кредитная политика.
  3. Бюджетная политика.
- а) совокупность экономических методов и юридических норм, направленных на управление кредитным капиталом;
  - б) деятельность аппарата управления по регулированию валютными операциями и управлению валютными ресурсами;
  - в) система мероприятий государства в области налогообложения;
  - г) деятельность аппарата управления по составлению и исполнению бюджета страны и регионов);
  - д) совокупность экономических методов и юридических норм, направленных на управление кредитным капиталом.

***В задании № 9 установите последовательность в ответе.***

**9. Бюджетная классификация включает в себя:**

- а) код вида доходов;
- б) код классификации операций сектора государственного управления, относящихся к доходам бюджетов;
- в) код главного администратора доходов бюджета;
- г) код подвида дохода.

***Задание №10 предполагает полный развернутый ответ на решение практической ситуации.***

Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

## Эталон ответов

### Вариант №1

1. б

2. а

3. б

4. а

5. б

6. б

7. 1-г, 2-в, 3-б

8. 1-в, 2-г, 3-а

9. в, д, б, г, а

10.  $(5000 \text{ млн. руб.} - 42 \text{ млн. руб.} + 172 \text{ млн. руб.} - 400 \text{ млн. руб.}) / 10 = 473 \text{ млн. руб.}$

473 млн. руб. – количество денег, необходимых для обращения

### Вариант №2

1. г

2. в

3. б

4. г

5. б

6. в

7. 1-д, 2-г, 3-в

8. 1-в, 2-а, 3-г

9. г, а, в, б, д

10. Сумма дефицита =  $130 \text{ млн. руб.} - 285 \text{ млн. руб.} - 515 \text{ млн. руб.} = -670 \text{ млн. руб.}$

$670 * 30\% = 201 \text{ млн. руб.}$  - сумма субвенции

### Вариант №3

1. г

2. г

3. в

4. г

5. б

6. б

7. 1-в, 2-а, 3-б

8. 1-а, 2-д, 3-г

9. в, а, г, б

10.  $50000 \text{ руб.} * 3 * 0,22 = 33000$ ,  $50000 + 33000 = 83000 \text{ руб.}$  - сумма накопленного долга

### Критерии оценки:

Максимум – 20 баллов

«5» - 18 – 20 баллов

«4» - 14 – 17 баллов

«3» - 8 – 13 баллов

«2» - 0 – 7 баллов

### 4.3. Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине

Проверяемая компетенция	Задание	Варианты ответов	Тип сложности вопроса	Кол-во баллов за правильный ответ
ОК 1-ОК 13	1. Укажите один правильный ответ:  Государственные страховые компании...	а) РОСГОССТРАХ + б) АСКО в) Югория г) Никто из этого списка	низкий	2 балла
ОК 1-ОК 13	2. Укажите один правильный ответ:  Лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем	а) Страховщик б) Страхователь в) Застрахованное лицо г) выгодоприобретатель +	низкий	2 балла
ОК 1-ОК 13	3. Укажите один правильный ответ:  Сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая	а) Страховой случай б) Страховое возмещение + в) Страховой взнос г) Страховая сумма	низкий	2 балла
ОК 1-ОК 13	4. Укажите один правильный ответ:  Примеры личного страхования	а) Страхование жизни б) Медицинское страхование в) Пенсионное страхование г) Выше перечисленное +	низкий	2 балла
ОК 1-ОК 13	5. Укажите один правильный ответ:  Совокупность действующих в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии	а) Пенсионное обеспечение + б) Государственное пенсионное обеспечение в) Обязательное пенсионное обеспечение г) Негосударственное пенсионное обеспечение	низкий	2 балла
ОК 1-ОК 13	6. Укажите один правильный ответ:  Ежемесячная денежная выплата в целях	а) Страховая пенсия по случаю потери кормильца б) Страховая пенсия по старости + в) Страховая пенсия по	средний	5 баллов

	компенсации застрахованным лицам заработной платы вследствие старости при достижении установленного законом возраста	инвалидности г) Страховая пенсия по потере работы		
ОК 1-ОК 13	7. Укажите один правильный ответ:  С какого возраста можно получать пенсию по старости?	а) 60 лет б) 65 лет в) с 55 лет г) У женщин и мужчин разный пенсионный возраст +	средний	5 баллов
ОК 1-ОК 13	8. Укажите один правильный ответ:  Крупнейшие российские НПФ	а) НПФ Сбербанк б) НПФ ВТБ Пенсионный фонд в) НПФ Доверие г) Выше перечисленное +	средний	5 баллов
ОК 1-ОК 13	9. Укажите один правильный ответ:  Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами	а) Налоги б) Сбор + в) НДС г) НДФЛ	средний	5 баллов
ОК 1-ОК 13	10. Укажите один правильный ответ:  Что относится к объектам налогообложения?	а) Имущество б) Доход в) Стоимость товаров г) Все выше перечисленное +	средний	5 баллов
ОК 1-ОК 13	11. Укажите один правильный ответ:  НДС уплачивается:	а) ежемесячно б) ежегодно в) зависит от размера выручки + г) по выбору налогоплательщика	средний	5 баллов
ОК 1-ОК 13	12. Укажите один правильный ответ:  Основной целью страхования является обеспечение:	а) страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц + б) пополнения госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний в) социальной помощи населению г) эффективной экономики за счет увеличения инвестиций страховых компаний	средний	5 баллов

ОК 1- ОК 13	13. Укажите один правильный ответ:  Страховой интерес конкретизируется в:	а) имущественном интересе б) страховой ответственности в) договоре страхования г) страховой сумме +	средний	5 баллов
ОК 1- ОК 13	14. Укажите один правильный ответ:  Основной документ, регламентирующий отношения страховщика и страхователя:	а) договор страхования + б) закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» в) правила страхования г)налоговый кодекс РФ	средний	5 баллов
ОК 1- ОК 13	15. Укажите один правильный ответ:  Пенсия за выслугу лет может быть назначена военнослужащим, проходящим военную службу:	а) по призыву б) по контракту + в) и по призыву и по контракту г) военнослужащим пенсия за выслугу лет не может быть назначена	средний	5 баллов
ОК 1- ОК 13	16. Укажите один правильный ответ:  Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:	А) Да, влияет на размер базовой и страховой части Б) Да, влияет на размер страховой части В) Да, влияет на размер базовой части + Г) Нет, не влияет	высокий	8 баллов
ОК 1- ОК 13	17. Укажите один правильный ответ:  Обязательное медицинское страхование – это:	А) Составная часть государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования Б) Нет правильного ответа В) Часть государственного социального страхования, обеспечивающая всем гражданам РФ возможность получения медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования + Г) Составная часть медицинского страхования для получения гражданами РФ медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного	высокий	8 баллов

		медицинского страхования		
ОК 1- ОК 13	18. Укажите один правильный ответ:  Кто является субъектом правоотношений в сфере социального обеспечения:	а) гражданин + б) орган местного самоуправления в) благотворительные фонды г) страховые агенты	высокий	8 баллов
ОК 1- ОК 13	19. Укажите один правильный ответ:  Налог на добавленную стоимость в торговле определяется:	а) нет верного ответа б) от оборота, включающего в себя НДС в) возможен любой вариант г) от оборота без НДС +	высокий	8 баллов
ОК 1- ОК 13	20. Укажите один правильный ответ:  Форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц это -	а) Налог на доходы физических лиц + б) Земельный налог в) Транспортный налог г) Налог на имущество физических лиц	высокий	8 баллов

Успешное прохождение диагностического тестирования - выполнение 70 % заданий и более.