

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Уварова Лиана Федоровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 14.06.2024 16:39:51

Уникальный программный ключ:

b6686bbd317ad5ad4cf9618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f8322643a

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Балтийский Гуманитарный Институт»
(ЧОУ ВО «БГИ»)**

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ЧОУ ВО «БГИ»

_____ **Л.Ф. Уварова**

«_____» _____ **20**__ г.

**Фонды оценочных средств
для текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине**

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности

40.02.04 Юриспруденция

Квалификация специалиста среднего звена: «Юрист»

Санкт-Петербург

2024 год

Разработаны на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 27 октября 2023 г. № 798.

Составитель: канд.юрид.наук Баданова Е.В.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
15.04.2024 протокол № 6.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
15.04.2024 протокол № 5.

© Балтийский Гуманитарный Институт, 2024

1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Текущий контроль освоения обучающимися программного материала учебной дисциплины проводится с целью объективной оценки качества освоения программы учебной дисциплины, а также стимулирования учебной работы обучающихся, мониторинга результатов образовательной деятельности, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебно-воспитательного процесса.

Формой **промежуточной аттестации** по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности является дифференцированный зачёт.

В результате текущего контроля и промежуточной аттестации осуществляется комплексная проверка знаний, умений компетенций в соответствии с требованиями ФГОС СПО:

Формируемые ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты

	деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	
--	--	--

Сформированности общих (ОК) компетенций

1. ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
2. ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

2.Формы текущего контроля и оценивания по учебной дисциплине

2.1. Текущий контроль проводится преподавателем на учебных занятиях, согласно календарно-тематическому плану. Формы текущего контроля выбраны, исходя из методической целесообразности. В результате текущего контроля по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций.

Формы текущего контроля по дисциплине –тестирование.

Варианты оценочных средств для текущего контроля

2.1.Банк тестовых заданий для текущего контроля

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
 - A. от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
 - B. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
 - C. от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
 - D. более 100 000 рублей в месяц
 - E. +независимо от уровня дохода**
 - F. планирование не нужно

2. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?
 - A. 500 000 рублей
 - B. 700 000 рублей
 - C. +1 400 000 рублей**
 - D. 3 000 000 рублей
 - E. затрудняюсь ответить

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?
- A. 9,5% в конце срока вклада
 - B. 9,5% с ежеквартальной капитализацией
 - C. **+9,5% с ежемесячной капитализацией**
4. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?
- A. больше
 - B. **+столько же**
 - C. меньше
5. 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?
- A. меньше
 - B. больше
 - C. **+столько же**
6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- A. на полную стоимость кредита
 - B. на условия возврата кредита досрочно
 - C. на величину процентной ставки
 - D. на ежемесячный платеж
 - E. **+на все вышеназванное**
 - F. не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
 - G. не буду смотреть, потому что это бесполезно
7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании? вложить в один инвестиционный продукт
- A. **+в несколько**
 - B. риск одинаковый
8. Что является признаками финансовой пирамиды?
- A. обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
 - B. отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
 - C. отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств массивная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
 - D. отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
 - E. **+все эти признаки**
9. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- A. это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
 - B. это для богатых, а у меня нечего страховать
 - C. **+это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д**

10. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?
- A. 30 000 руб.
 - B. +90 000 руб.**
 - C. чем больше, тем лучше
 - D. никакая подушка не нужна
11. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?
- A. хранить записанный PIN-код вместе с картой
 - B. сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
 - C. вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)
 - D. позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения
 - E. потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
 - F. все перечисленное
 - G. +ничего из перечисленного**
12. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?
- A. Роспотребнадзор
 - B. общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)
 - C. общества защиты прав потребителей
 - D. Центральный Банк Российской Федерации
 - E. суд
 - F. +во все вышеперечисленные организации**
13. 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?
- A. первое
 - B. +второе**
 - C. одинаковы
 - D. не знаю
14. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
- A. 101 000 рублей
 - B. 110 000 рублей
 - C. +121 000 рублей**
 - D. 200 000 рублей
15. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:
- A. +предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля**
 - B. предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

С. предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей

3. Варианты оценочных средств для промежуточной аттестации

3.1. Банк заданий для промежуточной аттестации

№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ
1.	Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?	Обезличенные металлические счета (ОМС) — это счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов. Их доходность зависит от динамики цен на тот металл, в котором открыт счет. Открывать счета можно в четырех видах металлов: золото, серебро, платина и палладий. Обычно открытие счета и его обслуживание бесплатно.
2.	Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.	Человеческий капитал (англ. human capital) — совокупность знаний, умений, навыков, использующихся для удовлетворения многообразных потребностей человека и общества в целом. Инвестиции в людей путем улучшения качества питания, медицинской помощи, обеспечения качественного образования, создания рабочих мест и обучения профессиональным навыкам способствуют развитию человеческого капитала, а это является ключевым условием для искоренения крайней бедности и построения более социально сплоченного общества.
3.	Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.	В «Домашней бухгалтерии» имеются такие возможности как учет расходов, доходов, денег отданных и взятых в долг, контроль возврата долгов, планирование расходов и доходов, учет средств на неограниченном количестве счетов. Для личного финансового планирования нужно составить цели, определить их приоритетность, составить список доходов и расходов, определить, сколько свободных денег остаётся и где, и как их хранить. Личный финансовый план можно составлять как удобно, хоть в тетради, главное — его придерживаться.
4.	Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.	Инфляция — это рост цен на товары. Из-за него с каждым годом на одну и ту же сумму можно купить всё меньше товаров и услуг. То есть реальная стоимость денег со временем падает. Инфляция есть в каждой стране, и она постоянно меняется. Депозит – это передача физическим или юридическим лицом финансовых активов банку или депозитарию с целью их сохранения или получения прибыли. На депозит принимаются деньги в национальной и иностранной валюте, драгоценные металлы и камни, ценные бумаги, предметы искусства, украшения и другие материальные ценности.
5.	Что такое кредит. Основная характеристика кредита.	Кредит — это финансовые обязательства двух сторон, одна из которых предоставляет наличные или другие ресурсы, а вторая обещает вернуть их согласно принципам срочности, платности и возвратности. К основным принципам кредита относят следующие. Возвратность - это означает, что полученные заемные средства должны быть возвращены кредитору в полном объеме. Срочность. Платность. Обеспеченность. Целевой характер. Индивидуальный подход
6.	Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.	Расчетно-кассовые операции или расчетно-кассовое обслуживание (РКО) — это комплексная услуга банка по ведению расчетного счета для бизнеса. Стандартный договор на РКО включает в себя определенный пакет услуг: Открытие и ведение расчетного счета, электронный документооборот. Переводы денежных средств. Дистанционное обслуживание и интернет-банкинг. Эквайринг. Операции с наличными, инкассация и самоинкассация.

		Зарплатный проект. Выпуск и обслуживание бизнес-карт. Валютный контроль.
7.	Формы дистанционного банковского обслуживания.	Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) — это технология, которая даёт возможность людям использовать финансовые инструменты онлайн. Например, обменять валюту через мобильное приложение, открыть вклад на сайте через личный кабинет, расплатиться в магазине смартфоном или снять деньги через терминал. Формы дистанционного банковского обслуживания: банкомат; мобильный банкинг (получение услуг с помощью СМС); онлайн-банкинг (получение услуг с помощью сайта или мобильного приложения банка).
8.	Что такое страхование.	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). Виды страхования: Страхование от несчастных случаев и болезней Медицинское страхование Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) Страхование средств железнодорожного транспорта Страхование средств воздушного транспорта Страхование средств водного транспорта
9.	Страховая система РФ.	Система страхования в Российской Федерации регулируется общим гражданским правом (ГК РФ), специальным законодательством по страховому делу (Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») и другими нормативными актами. Участники страхового процесса: 1. Страховщик 2. Страхователь 3. Застрахованное лицо 4. Выгодоприобретатель Субъектами страхового рынка кроме его участников являются страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры.
10.	Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.	Страховая деятельность в Российской Федерации регулируется достаточно большим количеством законодательных актов: Гражданский Кодекс РФ, федеральные законы («Об организации страхового дела в Российской Федерации», «О медицинском страховании граждан в РФ», «О пенсионном страховании граждан РФ» и другие
11.	Виды страхования.	Личное и имущественное страхование, в том числе: · страхование жизни; · страхование от несчастных случаев и болезней; · пенсионное страхование; · обязательное медицинское страхование и добровольное медицинское страхование; - другие виды страхования, предусмотренные законодательством РФ
12.	Как использовать страхование в повседневной жизни.	В чем заключается сущность и роль страхования? Сущность страхования составляет механизм передачи риска, точнее, финансовых последствий рисков. В этих целях страховая организация формирует специализированный страховой фонд за счет уплачиваемых страховых взносов (платы за риски). Из средств фонда

		производится возмещение материальных убытков участников фонда, то есть застрахованных граждан
13.	Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.	<p>Инвестиции — это вложение денежных средств для получения дохода или сохранения капитала. Большой энциклопедический словарь в редакции 2000 года определяет слово «инвестиции» как долгосрочные вложения капитала в отрасли экономики внутри страны и за границей.</p> <p>Зачем нужна инвестиционная стратегия</p> <p>Благодаря стратегии инвестор определяет для себя принципы, согласно которым он будет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выбирать ценные бумаги для покупки; • находить моменты фиксации прибыли; • планировать порядок действий во время падения и роста цены актива; • диверсифицировать портфель; • прогнозировать вероятную прибыль и допустимые убытки; • достигать поставленной цели; • рационально управлять портфелем. <p>Если следовать стратегии, проще воздержаться от эмоциональных сделок и критически воспринимать советы блогеров и аналитиков.</p>
14.	Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.	<p>Основные принципы инвестирования</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вкладывайте деньги сегодня, чтобы завтра их стало больше. 2. Эмоции — главный враг инвестора. 3. Акция – это доля в бизнесе, а не котировка на экране. 4. Анализ компании. 5. Покупайте, когда другие продают. 6. Терпение. 7. Диверсификация. Не кладите все яйца в одну корзину. 8. Имейте свободную наличность.
15.	Инвестиционные риски.	<p>Простыми словами инвестиционные риски - это вероятность не получить прибыль от вложенных денег или вовсе потерять их. А серьезнее всего риск не только потерять все свои деньги, но при этом остаться еще с долгами.</p> <p>Инвестиционные риски в зависимости от причины возникновения делятся:</p> <p>экономические;</p> <p>технологические;</p> <p>социальные;</p> <p>правовые;</p> <p>экологические;</p> <p>политические.</p> <p>Глобально все инвестиционные риски можно разделить на 2 группы:</p> <p>системные (общеэкономические, рыночные)</p> <p>несистемные (коммерческие)</p>
16.	Что такое пенсия.	<p>Пенсия - наиболее распространенная форма социального обеспечения престарелых и нетрудоспособных граждан.</p> <p>В Российской Федерации работает пенсионная модель, основанная на принципе страхования. При такой модели пенсионные права граждан зависят не только от стажа работы, но и от размера зарплаты и пенсионных взносов.</p> <p>Пенсия - это регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством.</p>

17.	Пенсионная система РФ.	Пенсионная система РФ – совокупность юридических норм, государственных и частных структур, обеспечивающих периодические выплаты гражданам денежных средств при достижении пенсионного возраста, а также в случае инвалидности или утраты кормильца.
18.	Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.	В 2023 году государство реорганизовало ПФР — он вошел в Социальный фонд России (СФР). Теперь СФР получает отчисления работодателей и выплачивает деньги пенсионерам. При этом те пенсионные накопления, которые уже были сделаны, остаются на индивидуальных счетах россиян. Люди, как прежде, могут делать добровольные взносы и самостоятельно пополнять эти счета. Кроме того, владельцы пенсионных накоплений имеют право сами решать, кому доверить управление этими деньгами. Ведь от того, насколько удачно будут вложены пенсионные накопления и какой инвестиционный доход они принесут, будет зависеть размер будущей пенсии человека. По закону, можно перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) или оставить в СФР. У Соцфонда есть несколько уполномоченных управляющих компаний (УК), которые предлагают разные инвестиционные стратегии. Разрешается менять и сами УК, и их стратегии.
19.	Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ	Налог — обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований. Налоговая система РФ – это совокупность всех налогов и сборов, взимаемых в России, субъектов -администраторов и налогоплательщиков, а также законодательная база налогообложения. Налогоплательщиками являются юридические, физические лица и налоговые агенты, то есть те, кто уплачивает налоги.
20.	Виды налогов.	В нашей стране существует три уровня налогов: федеральные, региональные и местные. Федеральные налоги являются основным источником формирования федерального бюджета. Региональные – направляются в бюджеты субъектов Российской Федерации. Местные налоги пополняют казну муниципальных образований.
21.	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	Налоговая льгота — преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определённой категории налогоплательщиков с целью снижения налогового бремени; один из элементов налоговой политики для решения социальных и экономических задач. Как можно использовать налоговый вычет? Существует пять основных налоговых вычетов, предоставляемых на социально значимые расходы, которые несет налогоплательщик в течение налогового периода: имущественный вычет, вычет на оплату образования, вычет на лечение и приобретение медикаментов, пенсионный вычет и вычет по расходам на благотворительность.
22.	Махинации с банковскими картами.	Самый распространенный вид мошенничества с банковскими кредитными картами – это клонирование пластиковых карт или так называемые карты-пустышки. Различными способами преступники пытаются узнать закрытую информацию пользователей и записывают данные на пустышку. Далее остается обналичить деньги в банкомате или рассчитаться за покупки через интернет. Второй не менее популярный способ – создание интернет-магазинов. Такие сайты разрабатывают с одной целью – собрать максимум информации о пластиковых картах клиентов. Третий способ – фишинг. Данные у пользователей узнают по телефону, с помощью смс-сообщений или скрытых камер, закрепленных возле банкоматов.
23.	Махинации с кредитами.	Мошенники маскируются под ломбарды, комиссионки, уходят в онлайн и изобретают новые схемы обмана: Маскируются под скупки и комиссионки; Используют схему возвратного лизинга; Выдают себя за МФО; Как черные кредиторы заманивают клиентов

24.	Мошенничества с инвестиционными инструментами.	<p>Посты в соцсетях и рекламные баннеры в интернете часто обещают быстрый и очень высокий доход. Их цель — завлечь людей на мошеннические сайты, где якобы можно инвестировать деньги в ценные бумаги и получить больше прибыли, чем на других площадках. Иногда такие посты появляются на страницах, которые мошенники специально создают под видом обычных пользователей. Также злоумышленники заводят фейковые профили реально существующих банков или известных финансовых экспертов и делают публикации от их имени.</p> <p>Дизайн мошеннических сайтов похож на известные торговые площадки. Зачастую они сделаны качественно, но иногда встречается небрежность или ошибки в текстах.</p>
25.	Уголовная ответственность за финансовые махинации.	<p>Любое мошенничество — это уголовное преступление, отвечать за которое придется по статьям 159—159.6 УК РФ. Мошенничество отличается от кражи тем, что жертву обманывают и она добровольно отдает свое имущество или права на него. Несмотря на добровольность передачи, отвечать перед законом мошеннику все равно придется.</p>
26.	Что такое деньги и как они возникли.	<p>Деньги – это средство платежа. Наиболее простым определением будет следующее: таковым можно считать любой предмет, что официально признан эквивалентом каких-то иных товаров или продуктов.</p> <p>Разные местности, начиная примерно с VII—VIII веков до нашей эры, применяли собственные варианты:</p> <p>Камни определенной породы, формы, размера, цвета.</p> <p>Особые ракушки каури.</p> <p>Ремесленные изделия (наконечники стрел, копья и пр.).</p> <p>Жемчуг.</p> <p>Масло и другое.</p> <p>Однако со временем стало понятно, что продукты намного менее ликвидны, чем металлы. Причем ценность их могла значительно колебаться не только от одних стран к другим, но и в зависимости от сезона, что создавало дополнительные неудобства в расчетах.</p> <p>В итоге решено было, что оптимально применять полезные ископаемые, и выбор пал на медь, серебро и золото, которые практически не поддаются коррозии, а распознать их можно даже «на глазок». Оставалось совсем немного от использования крупинки и слитков до чеканки настоящих монет.</p>
27.	Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.	<p>Семейный бюджет может включать в себя общие траты на еду, коммунальные услуги, совместные покупки техники и многое другое. Его ведение позволит успешно добиваться совместных финансовых целей и обезопасить себя от непредвиденных ситуаций.</p>
28.	Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.	<p>Банковский вклад — это возможность сохранить накопленные деньги и преумножить свои сбережения. Услуги открытия вкладов, депозитов или накопительных счетов предлагают все российские банки. Видов банковских вкладов много, они различаются по условиям управления средствами, ставкам, срокам.</p> <p>Вклады различаются по следующим параметрам:</p> <p>Срок. Вклад открывается на оговоренный срок или на неопределенное время. В первом случае — это срочный вклад, во втором — до востребования или бессрочный. Наиболее доходными являются срочные вклады с длительным сроком размещения — за них банки предлагают наиболее высокую процентную ставку.</p> <p>Процентная ставка. Ставка — это плата банка за пользование деньгами клиента. Она может быть фиксированной или плавающей, то есть постоянной на протяжении всего срока действия или изменяющейся в зависимости от указанных в договоре параметров. Вклады до востребования могут иметь комбинированную ставку. Эффективную ставку банк начисляет на остаток первого дня месяца при условии, что деньги не снимались. А если операции были — процент считается по ставке до востребования.</p> <p>Валюта. Открыть депозит можно в рублях, в одной иностранной валюте или сразу в нескольких, однако последнюю опцию предоставляют не все кредитные организации. Валютные вклады обычно имеют меньшую доходность, чем рублевые, поскольку из-за колебаний курсов они несут больше рисков для банка.</p> <p>Возможность пополнения или снятия. Некоторые виды вкладов можно пополнять в течение срока их действия, другие пополнять нельзя.</p>

		то же касается и снятия. Банк также может установить минимальную сумму для пополнения или ввести лимиты по снятию средств.
29.	Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.	Договор банковского вклада (депозитный договор) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для другой стороны денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ). Как следует из определения договора банковского вклада, его предметом является денежная сумма (вклад), которая может быть выражена в российских рублях или иностранной валюте.
30.	Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.	Для открытия физическому лицу - гражданину Российской Федерации счета по вкладу в Банк представляются: 1) документ, удостоверяющий личность физического лица; 2) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии); 3) анкета физического лица (по форме Банка).
31.	Принципы кредитования физических лиц.	Основные принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, дифференцированность. Возвратность - переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены продавцу кредита (кредитору). Принцип платности кредита означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока. Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Принцип дифференцированности кредита означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду.
32.	Виды банковских кредитов для физических лиц.	Основными видами банковских кредитов для физических лиц являются потребительские кредиты, ипотечные кредиты и автокредиты. Кредитование юридических лиц может осуществляться в виде разового кредита, овердрафта, кредитной линии, вексельного кредита, коммерческой ипотеки, инвестиционного кредита.
33.	Банковские услуги физическим лицам.	Перечень оказываемых услуг банком постоянно расширяется в соответствии с потребностями клиентов. Сегодня в него входят: Выдача и поддержка пластиковых карт. Вы можете открыть через интернет дебетовую, социальную или кредитную карты. Страхование. Предоставляется по нескольким направлениям клиентам банка и резидентам других банков. Вклады для физических лиц. Получить прибыль можно с депозитов, векселей, ценных бумаг и металлов. Кредиты. В том числе ипотечное кредитование. Оплата квитанций. Расчет по коммунальным платежам через онлайн-сервис круглосуточно и с минимальной комиссией, а также другие банковские услуги через интернет. Консультации. Услуги банка для физических лиц включают консультации на юридическом поле. Обмен валют. Денежные переводы. Возможность пересылать через интернет денежные средства при помощи различных ПС или с карты на карту. Консультация брокера.
34.	Валютные операции.	Валютные операции - простые действия, которые направлены на исполнение и прекращение обязательств с любыми валютными ценностями. Валютные операции могут предполагать переход прав собственности. К валютным относятся операции по покупке, продаже валюты, оплата национальной валютой внешнеэкономических обязательств, другие действия. В каких случаях появляются валютные операции Появляются валютные операции в таких случаях: использование валютных ценностей как средств платежа в международном обращении; конвертация денег из одной валюты в другую физическими или юридическими лицами; пересылка, ввоз, перевоз валютных ценностей на территории родной страны или за ее границы. Предприниматели проводят валютные операции при импорте и экспорте товаров,

		осуществлении международных переводов, выполнении расчетно-кассовых и наличных операций.
35.	Обмен валюты. Валютный курс.	Обмен валюты - это операция по наличному или безналичному обмену национальных банкнот и монет в соответствии с валютным курсом, производящаяся в специализированных пунктах государственных банков и негосударственных финансовых организаций, в соответствии с действующим законодательством. Валютный курс — это стоимость валюты одной страны в валютах других стран. Он определяет, например, сколько рублей стоит доллар или иена.
36.	Кто и как устанавливает курс валют.	Официальный курс в России, как и в других странах, определяет Центральный банк. Стоит напомнить, что в широкой практике чаще используют обратную котировку — то есть, в поисках актуального курса рубля мы скорей всего увидим стоимость единицы иностранной валюты в рублях. Официальный курс доллара США по отношению к рублю устанавливается, исходя из данных Мосбиржи по всем операциям «доллар — рубль», заключенным с 10:00 до 15:30 по московскому времени. Используется средневзвешенное значение: оно рассчитывается путем умножения курса каждой сделки на ее объем и деления общей суммы на общий объем торгов.
37.	Виды денежных переводов в Российской Федерации.	Виды переводов денежных средств В нашей стране предлагаются следующие виды переводов денежных средств: электронные системы переводов; банковские переводы; почтовые переводы.
38.	Банковская карта с овердрафтом.	Дебетовая карта с овердрафтом – это относительно распространённый вид банковских продуктов, который предоставляет возможность держателям совершать расходные операции за счёт не только собственных, но и заёмных средств. Как правило, такие карты выпускаются в рамках реализации зарплатных проектов, а сумма овердрафта относительно небольшая, поэтому задолженность автоматически ликвидируется при перечислении очередной зарплаты на карточный счёт. Такой овердрафт называют разрешённым, а его условия прописываются в договоре на выпуск и обслуживание дебетовой карты. Разрешённый овердрафт, по сути, представляет собой краткосрочное кредитование в небольших размерах. За пользования заёмными средствами держатель уплачивает определённый процент, размер которого ниже, чем тот, который взимается по кредитным картам. Ведь в данном случае для банка риск невозврата долга снижается, он гасится практически гарантированно. Неразрешённый овердрафт (его ещё называют техническим) возникает при проведении определённых операций при недостатке собственных средств держателя. Типовым примером такой операции является начисление и взимание комиссионных за обслуживание карты при нулевом балансе счёта. В данном случае держатель не совершает расходных операций, однако счёт уходит «в минус», и этот долг необходимо будет погашать.
39.	Дебетовая карта.	Дебетовая карта — финансовый инструмент для безналичных расчетов. Это не кредитка, которая содержит заемные средства: для нее нет сроков пополнения, за пользование средствами не начисляются проценты. Простыми словами, дебетовая карта — это ваши личные средства, размещенные на банковском счете.
40.	Кредитная карта.	Кредитная карта — это пластиковый носитель, позволяющий распоряжаться средствами на кредитном счете держателя. Период, в который вы можете тратить деньги, называется «отчетный» и активируется в день выдачи карты, в день первого платежа или в первый день календарного месяца — у разных банков разные условия.
41.	Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.	Застрахованным лицом по Договору страхования является Страхователь. Застрахованными лицами могут являться физические лица в возрасте не менее 18 (восемнадцати) полных лет на дату заключения Договора страхования и не более 60 (шестидесяти) лет на дату окончания действия Договора страхования.

42.	Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.	Выгодоприобретатель имеет право получить страховую выплату при наступлении страхового случая. Наряду с правами у Выгодоприобретателя по договору страхования жизни есть и обязанности: соблюдать сроки обращения за выплатой, предоставить страховщику документы, предусмотренные договором страхования. При реализации страхового риска Выгодоприобретатель по договору обязан: сообщить страховой компании о наступлении события, которое имеет признаки страхового случая подать заявление о страховой выплате по форме Страховщика передать Страховщику полный пакет документов
43.	Субъекты страховых отношений.	Субъектами страховых отношений выступают страхователь и страховщик. Страхователь - лицо, которое страхует какой-либо интерес и уплачивает страховщику страховой платеж за обеспечение им страховой защиты, то есть страхователь является заказчиком страховых услуг, которые предоставляет страховщик.
44.	Объекты страховых отношений.	Объект страхового правоотношения - это, с одной стороны, возмещение убытков, причинённых страхователю либо третьему лицу (выгодоприобретателю), с другой стороны - выплата страховой суммы
45.	Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.	Традиционно различают две формы страхования: обязательное и добровольное.
46.	Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.	Виды обязательного страхования: Медицинское (ОМС) — личное страхование здоровья. Социальное — защита интересов людей, потерявших способность трудиться (больничные листы, инвалидность, безработица). Пенсионное. ОСАГО — страхование гражданской ответственности владельца ТС. Банковские вклады.
47.	Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.	Существуют общие правила поведения страхователя, такие как: уведомить страховую организацию о наступлении события, имеющего признаки страхового случая по заключенному договору страхования. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.
48.	Виды инвестиций.	Виды инвестиций По сроку: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные. По ликвидности: высоколиквидные, низколиквидные, неликвидные. По форме собственности: зарубежные, государственные, частные.
49.	Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.	Модель дисконтирования дивидендов (DDM) - это метод оценки акций компании на основе текущей стоимости ее будущих выплат дивидендов. Эта модель широко используется инвесторами и аналитиками для оценки внутренней стоимости акций компании и соответственно принимать инвестиционные решения.
50.	Характеристика понятий акция и облигация.	Акция — это ценная бумага, которую выпускает акционерное общество, другими словами — компания-эмитент. Все инвесторы, которые купили акции, стали совладельцами компании. Акция как раз и подтверждает, что у ее владельца есть доля в компании, пусть даже совсем маленькая. Облигации или бонды (от английского слова «bond» — долговое обязательство) — это долговые ценные бумаги, которые выпускаются государством или компаниями, чтобы получить деньги на развитие бизнеса. Простыми словами, покупатель такого актива становится кредитором эмитента. Акции являются более рискованным финансовым инструментом. Акционерам не гарантируют возврата инвестированных ими средств или каких-либо выплат на акцию. Облигации обеспечены имуществом и активами компании-эмитента, либо другим обеспечением и гарантируют выплату номинала и регулярные выплаты процентного дохода.
51.	Купонный доход-характеристика,	Выпуская облигации, государство или частные компании берут у инвесторов деньги в долг и потом возвращают их с процентами.

	формула расчёта.	Проценты, которые компании выплачивают инвесторам за покупку облигаций, называются купонами, или купонным доходом. Текущая купонная доходность Для расчета текущей купонной доходности применяется следующая формула: $D = K / Ц * 100\%$, где: К — сумма купонных выплат за период; Ц — текущая рыночная цена облигации.
52.	Реальная и номинальная доходность инвестиций.	Существует два вида доходности - номинальная и реальная. Номинальная доходность - это самая обычная доходность, которую вы видите в брокерском приложении. Допустим, за год ваш портфель принес 10 процентов - это и есть номинальная доходность. А реальная доходность - это доходность с учетом инфляции.
53.	Виды пенсий в Российской Федерации.	Страховая. Назначается по старости, инвалидности или при потере кормильца. Размер зависит от стажа работы и размера зарплаты Накопительная. Формируется из взносов работодателя и дохода от их инвестирования. С 2014 года действует мораторий — накопительная часть пенсии не формируется ни у кого. Имеющиеся накопления продолжают инвестироваться — их можно будет получить при выходе на пенсию Государственная пенсия. Назначается по старости, инвалидности, при потере кормильца и за выслугу лет. Это пенсия гражданам особых категорий и тем, кто не может рассчитывать на страховую пенсию На государственную пенсию имеют право: федеральные государственные гражданские служащие военнослужащие космонавты работники лётно-испытательного состава пострадавшие из-за радиационных или техногенных катастроф участники Великой Отечественной войны награждённые знаком «Жителю блокадного Ленинграда» или знаком «Житель осаждённого Севастополя» нетрудоспособные — они получают социальную пенсию Социальная пенсия - это пенсия, которую выплатит государство, если у гражданина нет права на страховую пенсию по старости, инвалидности или при потере кормильца. Например, социальную пенсию получают дети-инвалиды, нетрудоспособные или люди, которые никогда не работали. Российская пенсия для иностранцев и лиц без гражданства. Иностранцы и люди без гражданства, если у них есть вид на жительство, могут наравне с россиянами получать страховую пенсию и пенсию по государственному обеспечению
54.	Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.	С 1 января 2023 г. Пенсионный фонд и Фонд социального страхования объединили в Социальный фонд России. Решение направлено на оптимизацию взаимодействия ведомства с бизнесом и физлицами. Система негосударственных пенсионных фондов или НПФ – это одна из двух составляющих (наряду с Социальным фондом России) накопительной части пенсии. Она является добровольной, в отличие от формируемой СФР, и потому позволяет увеличить пенсионные выплаты за счет дополнительных сбережений гражданина.
55.	Система налогов и сборов в Российской Федерации.	Налоговая система РФ – это совокупность всех налогов и сборов, взимаемых в России, субъектов -администраторов и налогоплательщиков, а также законодательная база налогообложения. Налогоплательщиками являются юридические, физические лица и налоговые агенты, то есть те, кто уплачивает налоги. Министерство финансов формирует основные направления налоговой политики и прогнозирует налоговые поступления. Подведомственная Минфину Федеральная налоговая служба - исполнительный орган, осуществляющий учёт налогоплательщиков, контроль за соблюдением налогового законодательства, начислением налогов, их уплаты в соответствующий бюджет и представлением налоговой отчетности. Налоговой система РФ включает в себя 3 уровня федеральный, региональный и местный. Уровень налога определяется уровнем бюджета, в который он зачисляется.
56.	Налог на доходы физических лиц.	С 1 января 2021 года установлено две основные ставки по НДФЛ 13% и 15% (Федеральный закон от 23 ноября 2020 г. № 372-ФЗ). Ставка

	Транспортный налог.	13% применяется в отношении налоговой базы (доходов) физлиц равной или не превышающей 5 млн руб. за налоговый период (календарный год). Транспортный налог – это вид имущественного налога, который нужно ежегодно платить владельцам транспортных средств. Его вносят и физические, и юридические лица, но на разных условиях – отличаются ставки, сроки и порядок начисления. В этом материале речь пойдет о транспортном налоге, который платят граждане. Транспортный налог относится к региональным налогам. Это означает, что каждый регион самостоятельно устанавливает ставки и льготы по налогу на транспорт.
57.	Классификация налогов Российской Федерации.	В нашей стране существует три уровня налогов: федеральные, региональные и местные. Федеральные налоги являются основным источником формирования федерального бюджета. Региональные – направляются в бюджеты субъектов Российской Федерации. Местные налоги пополняют казну муниципальных образований.
58.	Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.	Основные виды финансового мошенничества: Мошенничество от имени банка Звонки с номера телефона банка Мошенничество от имени государственного учреждения Мошенничество от имени родственника/друга Мошенничество от имени покупателя/продавца
59.	Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.	Финансовая пирамида — это разновидность мошеннических схем, при которой основатели покрывают обязательства перед вкладчиками с помощью денег от новых вкладчиков. Термин «пирамида» появился позднее — в середине XX века, когда возникли многоуровневые схемы, устроенные по принципу конуса, где на верхушке находятся основатели, а каждая новая ступень приносит все больше вкладчиков, которые своими деньгами погашают обязательства перед вкладчиками ступенью выше. Топ-5 самых громких финансовых пирамид в истории России по версии Online47: XIX век. Общественный банк Рыкова 1990-е. МММ 2000-е. Бизнес-клуб «Рубин» 2010-е. Микрофинансовая компания «Кэшбери» 2018-2023 годы. Сетевой маркетинг: Switips.
60.	Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.	Семейный бюджет — это объём и структура фактических доходов и расходов в семье; характеристика уровня жизни. Семейный бюджет бывает совместным или раздельным — то есть супруги могут хранить и тратить заработанные деньги вместе либо по отдельности. Общий бюджет вести проще. Принципы составления бюджета Сформируйте «резервный фонд». Сумма варьируется от 10% до 20% общего дохода. Составьте план ежемесячных трат. Вспомните и посчитайте все — от продуктов до оплаты мобильных банков. Составьте план ежегодных трат. Они перестанут быть для вас сюрпризами. Подумайте о развлечениях. Это важная часть расходов семейного бюджета, от которой ни в коем случае нельзя отказываться. Поставьте себе цель. Пусть это будет отпуск через пару лет или новая квартира через пять. Гораздо проще к чему-то стремиться, если можно представить результат.
61.	Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.	Интернет-банкинг — это услуга, которая позволяет клиентам банка проводить различные финансовые операции через интернет. С помощью сервиса пользователи могут проверять баланс своих счетов, осуществлять переводы, оплачивать счета, общаться с менеджером, подать заявку на карту или кредит и многое другое без необходимости физически посещать физического отделения банка. Для обеспечения безопасности используются различные технологии и методы:

		двухфакторная аутентификация при входе в систему; подтверждение операций одноразовым паролем; скрытие видимости балансов на экране; шифрование платежных данных; заморозка службой безопасности банка подозрительных операций или аккаунтов; уведомления об операциях для оперативного контроля; блокировка активного входа в приложение или интернет-банк через короткий промежуток времени; ограничение лимита на траты самим пользователем в случае утери карты.
62.	Страховая трудовая пенсия.	Трудовая пенсия — ежемесячная денежная выплата для компенсации заработной платы и других выплат застрахованным гражданам, которые утратили доход в связи с наступлением нетрудоспособности из-за старости или инвалидности.
63.	Обязательное пенсионное страхование.	Если говорить простыми словами, обязательное государственное пенсионное страхование — это договор со страховщиком, по которому застрахованное лицо получает отчисления при возникновении права на страховое обеспечение. Кратко — это гарантия получения пенсии в России, выплатой которой занимается СФР (социальный фонд России)

Критерии оценки

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
<p>1. Полно раскрыто содержание вопросов билета.</p> <p>2. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология.</p> <p>3. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации.</p> <p>4. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний.</p> <p>5. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.</p>	<p>1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа.</p> <p>2. Опущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора.</p> <p>3. Допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора.</p>	<p>1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала.</p> <p>2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов.</p> <p>3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.</p>	<p>1. Содержание материала нераскрыто.</p> <p>2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.</p>