

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 25.06.2024 09:03:32
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Основы экономической культуры

Квалификация выпускника	бакалавриат
Направление подготовки	05.03.06 Экология и природопользование
Направленность (профиль)	Экология
Форма обучения	Заочная
Кафедра-разработчик	Экономических и учетных дисциплин
Выпускающая кафедра	Экономических и учетных дисциплин

Типовые контрольные задания

Тема 1. Личное финансовое планирование

Вопросы для устного опроса:

1. Семейный и личный бюджет
2. Основные методы рационализации расходов.
3. Правила грамотного накопления: осознанный выбор приоритетов.
4. Финансовое поведение во время экономического кризиса.

Тест (фрагмент)

1. Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

- a. Учет всех расходов и доходов
- b. Записывание некоторых расходов время от времени
- c. Планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации
- d. Учет всех расходов

2. Ведение личного бюджета позволяет:

- a. Ставить перед собой финансовые цели и достигать их
- b. Все вышеперечисленное
- c. Получать достоверную информацию о своих доходах и расходах
- d. Повышать свою финансовую дисциплину

3. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- a. Важность цели, срочность цели, стоимость цели
- b. Важность цели и срочность цели
- c. Реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели
- d. Срочность цели и стоимость цели

4. Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

- a. Да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть, как доходы, у меня не сойдется бюджет
- b. Да, если на этом настаивают мои кредиторы
- c. Нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал
- d. Нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами

Тема 2. Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования

Вопросы для устного опроса:

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека

Учебный кейс

Попробуйте составить бюджет семьи Соболевых на основе следующих данных:

- a) Состав семьи: отец – Григорий, программист, 38 лет, заработная плата 42 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ), подработка в выходные дни 5000–10 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ); мать – Инна, маркетолог, 35 лет, заработная плата 26 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ); сын – Василий, школьник, 13 лет, 7-й класс; дочь – Марина, 5 лет, посещает детский сад.

б) Семья проживает в 3-комнатной квартире площадью 68 м², приобретенной в ипотеку. Задолженность по ипотечному кредиту составляет 850 тыс. рублей под 15% годовых, на срок до 2026 года. Плата за коммунальные услуги – 2900 рублей в месяц.

в) Плата за детский сад Марины – в среднем 1500 рублей в месяц.

г) Плата за школьное обучение Василия (учебники, питание и т. д.) – в среднем 1200 рублей в месяц.

д) Расходы на занятия Василия в спортивной школе – в среднем 1700 рублей в месяц.

е) Расходы родителей на проезд к месту работы и обратно, питание на работе составляют 8100 рублей в месяц.

В качестве первого шага необходимо зафиксировать все обязательные расходы семьи Соболевых, приведенные в условиях кейса. Затем следует определить располагаемый доход (за вычетом налогов) и рассчитать, какие суммы остаются у Соболевых на остальные расходы. Отметьте, какие из них являются необходимыми (например, расходы на питание, одежду), а какие – опциональными (например, расходы на различные формы проведения досуга).

Какие советы вы могли бы дать семье Соболевых по оптимизации бюджета?

Тема 3. Банки: услуги и продукты

Вопросы для устного опроса:

1. Центральный Банк РФ: его роль и функции.
2. Процентная ставка по депозиту. Депозитный договор.
3. Банковский кредит и его виды по назначению
4. Условия кредита: срок, процентная ставка, обеспечение и др.

Практическое задание.

Илья заказал в банке кредитную карту со льготным периодом в 55 дней и бесплатным информированием об операциях. Правда, если минимум 3 раза в месяц не заходить в онлайн приложение банка, то услуга информирования об операциях будет стоить 99 рублей в месяц, а

процентная ставка по кредиту вне рамок льготного периода составляет 26% годовых. Какую особенность поведения клиентов эксплуатирует банк, предлагая такие условия по кредитной карте?

а) эвристику привязки к цифре 5.

б) разрыв между планируемыми намерениями и реальными действиями.

в) стремление присоединиться к большинству, поскольку у многих банков есть похожие условия.

г) эвристику доступности, поскольку условия представляются вполне доступными.

Задача 2.

У Аллы есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним:

а) 4000 рублей, 17%

б) 6000 рублей, 16%

в) 17 000 рублей, 24%

г) 21 000 рублей, 19%

На текущий момент у Аллы есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение

задолженностей. Как ей следует поступить?

а) Погасить задолженности А и В.

б) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С.

в) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D.

г) Равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

Задача 3.

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8 % годовых, капитализация

процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2 %

годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке

3 % годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?
2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?
3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Тема 4. Потребительское страхование

Вопросы для устного опроса:

1. Участники страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент
2. Виды страхования для физических лиц
3. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.

Конспект. Составить краткий конспект нормативно-правовой базы в области потребительского страхования.

Тема 5. Фондовый рынок

Вопросы для устного опроса:

1. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
2. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
3. Бездокументарная форма ценных бумаг.
4. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.

Решение практических задач.

Инвестор Георгий Андреевич заключил договор о брокерском обслуживании с фирмой «Колокольчик» 15 января 2016 года и в тот же день купил на бирже 800 акций ПАО «Газпром» по 131,52 рубля за 1 акцию. Акции были проданы 15 сентября 2016 года по 138,73 рубля за акцию, договор с брокерской фирмой прекращен в тот же день. Комиссионные за совершение сделок составили 0,1 % от каждой сделки, плата по договору о брокерском обслуживании - 300 рублей в месяц. Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 7,89 рубля. Другими акциями инвестор в этот период не владел и каких-либо иных операций с акциями не совершал. Для упрощения расчетов считать, что плата по договору о брокерском обслуживании была удержана одномоментно при прекращении договора. Другие расходы инвестора в связи с приобретением акций и их хранением считать равными нулю. 1. Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов в отсутствие налогообложения и расходов на оплату услуг брокера? 2. Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения, но без учета расходов на оплату услуг брокера? 3. Какую доходность реально получил инвестор в пересчете на год за счет

роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?

Тема 6. Налоги и налогообложение: сущность и основные понятия

Вопросы для устного опроса:

1. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
2. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
3. Налоговые агенты. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.

Задание № 1

10 июня 2019 г. организация приобрела и зарегистрировала в ГИБДД МВД РФ два легковых автомобиля с мощностью двигателя 115 л.с. и 95 л.с. Необходимо указать, возникает ли объект налогообложения транспортным налогом в этой ситуации? Требуется обосновать эти моменты нормами НК РФ. Решение Объект налогообложения возникает по всем автомобилям согласно п. 1 ст. 358 НК РФ.

Задание № 2

14 января 2019 г. организация приобрела и зарегистрировала в ГИБДД МВД РФ легковой автомобиль с мощностью двигателя 150 л.с. и два грузовых автомобиля с мощностью двигателей 210 л.с. и 170 л.с. Необходимо рассчитать сумму транспортного налога, подлежащую уплате в бюджет по итогам календарного года. Примечание: законодательные органы субъекта РФ установили базовые ставки транспортного налога из НК РФ.

Тема 7. Государственное пенсионное и социальное страхование

Вопросы для устного опроса:

1. Возраст и государственное пенсионное обеспечение.
2. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
3. Негосударственные пенсионные фонды. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.

Задача 1. Дмитрий Иосифович считает, что государственная пенсия не сможет обеспечить все его потребности в старости, поэтому он решил сберегать дополнительные средства с помощью негосударственного пенсионного фонда. Каждый год Дмитрий Иосифович откладывает по 25 тыс. рублей в негосударственный пенсионный фонд с доходностью 7%. Сколько составят пенсионные накопления Дмитрия Иосифовича через 3 года?

Тема 8. Финансовые риски: сущность и базовые понятия

Вопросы для устного опроса:

1. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
2. Договор - основной документ на рынке финансовых услуг.
3. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
4. Права и обязанности владельца ценных бумаг

Практическое задание.

Найти примеры реализации рисков, влияющих на сохранность личных активов. Для выполнения задания:

1. изучите информацию по заданной тематике в СМИ, научных статьях, комментариях специалистов, видео.
2. представьте результаты в виде краткого обзора с обязательной ссылкой на источник

Вопросы для зачета

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
13. Особенности работы с документами, которые подписывает 24 клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.

35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитариусы.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, 25 негосударственные пенсионные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды.
49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
52. Обзор структуры финансовой информации.
53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
57. Основные правила работы с финансовой информацией.
58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
60. Электронные платежи и платежные терминалы.
61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
63. Интернет-магазины.
64. Электронные кошельки и электронные билеты.
65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
66. Жизненные циклы человека и их особенности.
67. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю - Сберегаю - Инвестирую.
68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
72. Финансовые советники и консультанты
73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
74. Договор - основной документ на рынке финансовых услуг.
75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
78. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.

79. Права и обязанности владельца страхового полиса.
80. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
81. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
82. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
83. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
84. Налоговые агенты.
85. Налоговые вычеты.
86. Налоговая декларация. Исторический ракурс. Международный аспект темы.