

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
*Экономический факультет*

**Фонд оценочных средств по дисциплине**

**Практикум по личному финансовому планированию**

**Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета**

**Образовательная программа бакалавриата  
38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы  
**Финансы и кредит**

Форма обучения  
**очная, очно-заочная, заочная**

Статус дисциплины: *входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений*


Фонд оценочных средств по дисциплине «Практикум по личному финансовому планированию» составлен в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО – бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. № 954.


Разработчик: кафедра финансов и кредита  
Джафарова З.К., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:  
на заседании кафедры финансов и кредита от «\_27\_» января 2023 г.,  
протокол № 5.

И.о. зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «\_27\_»  
февраля 2023 г., протокол № 6.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим  
управлением «\_30\_» марта 2023 г. 

Рецензент (эксперт):

Доцент кафедры  
политической экономии ДГУ  Маллаева М.И.

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине (модулю)/ практике

## «Практикум по личному финансовому планированию»

### 1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2\_зачетные единицы (72\_академических часа).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	3 семестр	___ семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	72		72
<b>Контактная работа:</b>	14		14
Лабораторные (Л)	14		14
Практические занятия (ПЗ)			
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет)			
<b>Самостоятельная работа</b> (указать виды работ, предусмотренные рабочей программой дисциплины (практики)):	58		58
- написание эссе (Э);	14		14
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	14		14
- подготовка к лабораторным занятиям;	14		14
- подготовка к коллоквиумам;	2		2
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	14		14

Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	3 семестр	4 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>		72	72
<b>Контактная работа:</b>		14	14
Лабораторные (Л)		14	14
Практические занятия (ПЗ)			
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет)			
<b>Самостоятельная работа</b> (указать виды работ, предусмотренные рабочей программой дисциплины (практики)):		58	58
- написание эссе (Э);		14	14
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;		14	14
- подготовка к лабораторным занятиям;		14	14
- подготовка к коллоквиумам;		2	2
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)		14	14

## Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	4 курс		всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	72		72
<b>Контактная работа:</b>	4		14
Лабораторные (Л)	4		14
Практические занятия (ПЗ)			
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет)			
<b>Самостоятельная работа</b> (указать виды работ, предусмотренные рабочей программой дисциплины (практики)):	68		58
- написание эссе (Э);	14		14
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	24		24
- подготовка к лабораторным занятиям;	14		14
- подготовка к коллоквиумам;	2		2
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	14		14

## 1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

### 1.3.

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код Контролируемой компетенции	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
<b>Модуль 1. Теоретико-методологические основы финансовой грамотности</b>					
1	Личный финансовый план, как основа финансового благополучия: основы планирования	ПК-5	Лабораторная работа, написание реферата	2.1. Тема 1 2.2. №1 2.3. №1-2 2.4. №1-6 2.5. №1-6	письменно
2	Долгосрочные и краткосрочные финансовые планы	ПК-5	Лабораторная работа, Решение кейс-задач	2.1. Тема 2 2.2. №2 2.3. №3-4 2.4. №7-14	письменно
3	Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет.	ПК-5	Лабораторная работа, Решение кейс-задач	2.1. Тема 3 2.2. №3 2.3. №5-6 2.4. №15-20	письменно
4	Личная финансовая диагностика. «Подушка безопасности».	ПК-5	тестирование; Контрольная работа	2.1. Тема 4 2.2. №4 2.3. №7-8 2.4. №21-26 2.5. №1-30	письменно

<b>Модуль 2. Налоговая грамотность, как способ защиты финансовых интересов личности</b>					
6	Налоги в жизни граждан: порядок уплаты и системы получения налоговых вычетов	ПК-5	Лабораторная работа, Решение кейс-задач	2.1. Тема 6 2.2. №6 2.3. №11-12 2.4. №33-38	письменно
7	Планирование доходов семейных бюджетов в условиях падения доходов	ПК-5	Лабораторная работа, Решение кейс-задач	2.1. Тема 7 2.2. №7 2.3. №13-14 2.4. №39-46	письменно
8	Управление личными рисками. Страхование в личных финансах	ПК-5	тестирование; Контрольная работа	2.1. Тема 8 2.2. №8 2.3. №15-16 2.4. №47-50 2.6. №31-62	письменно
	Зачет			2.7. №1-35	

#### 1.4. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
			Знать: Уметь: Владеть:	Знать: Уметь: Владеть:	Знать: Уметь: Владеть:
	ПК-5. Способен проводить анализ рынка банковских услуг, рынка страховых услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью обеспечения инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг				
	Б-ПК-5.1. Проводит исследования финансового рынка и его отдельных сегментов и анализирует предложения финансовых услуг (в том числе действующие правила и условия, тарифную политику)	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Знает: современную финансовую систему  Умеет: применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг  Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации,	Знает: современную финансовую систему, особенности развития отдельных сегментов финансового рынка,  Умеет: применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации,	Знает: современную финансовую систему, особенности развития отдельных сегментов финансового рынка, базовые характеристики финансовых продуктов и услуг Умеет: применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований
	Б-ПК-5.2. Проводит сбор информации	Отсутствие	Знает: направления взаимодействия с	Знает: направления взаимодействия с	Знает: направления взаимодействия с

	об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента, выявление платежеспособного спроса	признако в удовлетворительного уровня	потенциальными потребителями финансовых услуг Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента,	потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента,	потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента, сравнивать параметры финансовых продуктов в интересах клиента
--	---	---------------------------------------	---	--	---

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Лабораторный практикум по налоговым расчетам в системе экономической безопасности»**

**2.1. Вопросы для устного (письменного) опроса**

**Модуль 1. Теоретико-методологические основы финансовой грамотности**

**ТЕМА 1. Личный финансовый план, как основа финансового благополучия: основы планирования**

**Вопросы:**

1. Планирование и учет финансовых потоков.
2. Использование дополнительных источников дохода
3. Правильное отношение к финансам
4. Взаимодействие с финансовыми организациями
5. Создание взаимовыгодного сотрудничества с банками.

**ТЕМА 2. Долгосрочные и краткосрочные финансовые планы**

**Вопросы:**

1. Введение домашнего бюджета, предотвращение перерасхода
2. Планирование
  - 1) Одноразовые и регулярные операции
  - 2) Оценка будущего финансового состояния
  - 3) Выявление и предотвращения "ухода в минус"
3. Денежные потоки
4. Группировка и анализ финансовых операций, связанных с определенным активом или субъектом.
5. Оценка итоговой стоимости активов и пассивов
6. Детализация учета
7. Многоуровневые категории
8. Семейный бюджет

9. Совместный учет, Распределение финансовых обязанностей
10. Мультивалютные счета, включая фиатные валюты, криптовалюты и акции.

### **ТЕМА 3. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет.**

#### ***Вопросы:***

1. Виды доходов семьи: Постоянные. Временные. Одноразовые.
2. Структура расходов: - Первичные. Вторичные.
3. Определение статей доходов и расходов;
4. Запись доходов и расходов;
5. Группировка доходов и расходов;
6. Расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами; 5) постоянный учет доходов и расходов;
7. Структура личного (семейного) бюджета

### **ТЕМА 4. Личная финансовая диагностика. «Подушка безопасности».**

#### ***Вопросы:***

1. Почему важно иметь финансовый резерв
2. Чем подушка безопасности отличается от инвестирования
3. Как создать финансовую подушку безопасности
4. Как определить размер финансовой подушки безопасности
5. Как можно хранить деньги финансовой подушки

### ***Модуль 2. Повышение налоговой грамотности как способ защиты финансовых интересов личности***

### **ТЕМА 5. Налоги в жизни граждан: порядок уплаты и системы получения налоговых вычетов**

#### ***Вопросы:***

1. Определение налоговой базы и суммы исчисляемого налога.
2. Плательщики и объект налога
3. Порядок определения налоговой базы
4. Расчет налогов
5. Применение ставок, налоговые льготы, порядок исчисления и уплаты.
6. Определение налоговых вычетов.

## **ТЕМА 6. Планирование доходов семейных бюджетов в условиях падения доходов**

### ***Вопросы:***

1. Умение определять свой базовый уровень
2. Рассчитайте ежемесячные дискреционные расходы
3. Создайте свой чрезвычайный фонд
4. Живите на доход за последний месяц
5. Платите себе зарплату
6. Оплачивайте счета исходя из бюджета с нулевой суммой
7. Отметьте счета как оплаченные и оканчивайте «нулём»
8. Начните весь процесс заново
9. Разумное инвестирование дополнительных доходов

## **ТЕМА 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах**

### ***Вопросы:***

1. Виды мошенничества на финансовом рынке.
2. Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей
3. Взаимодействие с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества
4. Основные виды обязательного страхования физических лиц
5. Формы и виды страхования
6. Пенсионное обеспечение в РФ

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разьяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разьяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разьяснении материала допускаются серьезные ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.



## 2.2. Лабораторные задания по дисциплине

### Решение ситуационных задач

#### 1. Модуль 1. Теоретико-методологические основы финансовой грамотности

##### Задание 1

(дайте устный ответ на вопросы):

1. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
2. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
3. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
4. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
5. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?

##### Задание 2

Определите типы и виды доходов и расходов:

Доход	Сумма, руб.	Расход	Сумма, руб.
1. Заработная плата	25 000	1. Оплата за квартиру	5 000
2. Проценты по вкладу	1 500	2. Проезд	2 000
3. Стипендия	800	3. Продукты питания	4 600
		4. Одежда	4 200
		5. Лекарства	1 500
<b>ИТОГО</b>	<b>27 300</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>17 300</b>

Составьте свой семейный бюджет на месяц, вписав все возможные источники дохода вашей семьи, и разделив статьи расходов на постоянные и переменные.

Бюджет семьи \_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доход	Сумма, руб.	Расход	Сумма, руб.
Папа		Постоянные расходы	
1.		1.	
2.		2.	
		3.	
Мама		4.	
1.			
2.			
		Переменные расходы	
Другие члены семьи		1.	
1.		2.	
2.		3.	
		4.	
Общие доходы			
1.			
2.			

<b>ИТОГО</b>		<b>ИТОГО</b>	

### Задание 3

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Каков основной источник доходов в семье?
2. Назовите самые маленькие источники дохода?
3. На что семья расходует наибольшее количество денежных средств?
4. Перечислите обязательные платежи?
5. На чем может сэкономить семья?
6. Подберите синоним к слову «экономия».
7. Объясните смысл пословиц «Бережливость дороже богатства», «Копейка рубль бережет».

### Решите кейсы:

1. Организация реализовала товаров на сумму 1300 т.р.; Расходы на произ-во товаров – 570 т.р.в том числе Расходы на сертификацию продукции – 27 т.р. Кроме того реализовано транспортное средство 30 08 06 года по цене 70т.р. Первонач стоимость -120 т.р. сумма амортизации-10т.р. ( срок эксплуатации – 5 лет , срок полезного использования – 9 лет) В 2005 году организация имела убыток-30т.р. Рассчитать налог на прибыль
2. Организация реализовала товаров на сумму 2300 т.р.; Расходы на произ-во товаров – 640 т.р.в том числе Сверхнормативные расходы на командировочные – 95 т.р. Кроме того реализовано транспортное средство 30 08 06 года по цене 100т.р. Первонач стоимость -120 т.р. сумма амортизации-70т.р.( срок эксплуатации – 5 лет , срок полезного использования – 9 лет) В 2005 году организация имела убыток-100т.р. Рассчитать налог на прибыль
3. Организация занимается производством. За налоговый период отгружено продукции на сумму 6400 т.р., расходы на производство товаров составили – 4900 т.р.. Кроме того в реализован автомобиль за 75 т.р., первонач стоимость -100т.р., срок полезного использования 120 месяцев, срок эксплуатации – 12 месяцев. Амортизация начислялась нелинейным способом. Организация в целях налогообложения применяет метод начислений.
4. Организация реализовала товаров на сумму 2300 т.р.; Расходы на произ-во товаров – 640 т.р.в том числе Сверхнормативные расходы на командировочные – 95 т.р. Кроме того реализовано транспортное средство 30 08 06 года по цене 100т.р. Первонач стоимость -120 т.р. сумма амортизации – 70т.р. (срок эксплуатации – 5 лет, срок полезного использования – 9 лет) При проведении выездной налоговой проверки было установлено, что идентичные товары реализованы по разным ценам: 150 ед – по цене -600 р. 50 ед – по цене -500 р. 35 ед – по цене -400 р Рыночная цена за единицу товара-640 рублей. Рассчитать налог на прибыль
5. Организация занимается производством мебели. Доходы и расходы организации определяются методом начислений. По данным бухгалтерского учета за налоговый период были произведены следующие операции: На расчетный счет поступило за реализ прдукцию-3200 т.р., Выручка от реализации прод -2570 т.р. Реализовано право требования третьему лицу размером – 560 т.р. за 470 т.р. до наступления срока платежа; Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности – 120 т.р.; Сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам -45т.р.; Получено имущество в форме залога – 124 т.р.; Доходы от сдачи помещения в аренду -40т.р.; Отрицательная курсовая разница – 170 т.р.; Расходы на рекламу

составили – 40 т.р. Рассчитать налог на прибыль 6 Организация занимается производством мебели. Доходы и расходы организации определяются методом начислений. По данным бухгалтерского учета за налоговый период были произведены следующие операции: На расчетный счет поступило за реализацию продукции – 47000 т.р., Выручка от реализации прод. – 2570 т.р. Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности – 120 т.р.; Сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам – 45 т.р.; Получено имущество в форме залога – 124 т.р.; Плата за аренду помещения у другой организации – 40 т.р.; положительная курсовая разница – 170 т.р.; Расходы на рекламу составили – 40 т.р.; Излишки ТМЦ, выявленные в результате инвентаризации – 100 т.р. Рассчитать налог на прибыль

### Задания к лабораторным занятиям №2

1. Организация занимается оптовой и розничной торговлей, учет по которой ведется по системе уплаты единого налога на вмененный доход. Имеются следующие данные за отчетный период: • выручка от реализации товаров в оптовой торговле (в том числе НДС) составила: в апреле — 350 тыс. руб., в мае — 360 тыс. руб., в июне — 250 тыс. руб.; • выручка от реализации товаров в розничной торговле (в том числе НДС) составила: в апреле — 400 тыс. руб., в мае — 320 тыс. руб., в июне — 300 тыс. руб.; • ставка НДС - 18%; • в уставном капитале организации доля юридических лиц составляет 35%; • организация имеет торговый зал площадью 65м<sup>2</sup>; • численность работников составляет 12 человек. Установите, имеет ли организация право на освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС начиная с июля. Ответ обоснуйте.
2. Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и расходов: • плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов — 370 тыс. руб.; • оплата инкассаторских услуг — 125 тыс. руб.; • оплата коммунальных услуг — 35 тыс. руб.; • за предоставление в аренду индивидуальных сейфов получено 140 тыс. руб.; • за оказанные аудиторские услуги перечислено аудиторской организации 60 тыс. руб.; • за оказанные консультационные услуги получено от организаций и физических лиц 75 тыс. руб.; • плата за ремонт инкассаторских сумок организации, применяющей упрощенную систему налогообложения,— 25 тыс. руб., • получены безвозмездно от учредителей организации кондиционеры, которые установлены в операционном зале,— 340 тыс. руб.; • комиссионное вознаграждение по операциям покупки и продажи иностранной валюты — 122 тыс. руб.; 14 • доходы от долевого участия в других организациях — 345 тыс. руб.; • положительная курсовая разница от переоценки валютных статей баланса — 31 тыс. руб.; • 20 августа приобретено право требования по кредитному договору у другого банка за 2500 тыс. руб. Сумма кредита — 2900 тыс. руб., процент по кредиту — 24% годовых, кредит предоставлен 10 мая текущего года сроком на 181 день. Исчислите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период. Задания к лабораторным занятиям №8-№9 1 ООО «Поток» создано 12 февраля 20XX г. По данным бухгалтерского учета стоимость имущества организации составляет (см. таблицу). Стоимость имущества организации

### Задания к лабораторным занятиям №3

1. Физическому лицу за июль налоговый агент произвел следующие виды выплат:
  - начисленная сдельная заработная плата - 5700 руб.;
  - премия в размере 15% заработной платы;
  - надбавка за сверхурочную работу — 800 руб.;
  - пособие по временной нетрудоспособности - 1250 руб.;
  - дивиденды за прошедший налоговый период — 25 000 руб.;

- оплата за время простоя по причине, не зависящей от работника, 1000 руб.;
  - материальная помощь — 1500 руб.
  - оплата обедов в заводской столовой — 600 руб.;
  - плата за содержание ребенка в детском саду — 600 руб.;
  - оплата 50% стоимости санаторно-курортной путевки - 12 000 руб. Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.
2. В XXXX г. писатель представил свой сценарий для художественного фильма. Авторское вознаграждение составило 100 тыс. руб. Документов, подтверждающих расходы, писатель не представил. Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, объясните порядок исчисления налога. Физическое лицо за работу на основании трудового договора получило доход от работодателя:
- январь — 3000 руб.;
  - февраль — 400 руб.;
  - март — 4500 руб.;
  - апрель — 4200 руб.;
  - май — декабрь — ежемесячно по 6000 руб. Физическое лицо имеет на обеспечении двух детей: одного в возрасте 17 лет, другого в возрасте 23 лет, который является студентом дневной формы обучения.
- Исчислите сумму налога на доходы физических лиц за налоговый период, объясните порядок исчисления и уплаты налога.
3. В XXXX г. доход работника составил 120 тыс. руб. Работник является инвалидом с детства. На его обеспечении находится ребенок в возрасте 12 лет. Физическое лицо приобрело в этом налоговом периоде квартиру за 460 тыс. руб. Исчислите сумму налога на доходы физических лиц за налоговый период, объясните порядок исчисления налога.
4. Гражданин В.С. Синельников, работающий в организации на основании трудового договора, получает ежемесячно заработок в размере 5600 руб. В этой же организации В.С. Синельников работает по совместительству и получает ежемесячно 1500 руб. Он получил 1 марта беспроцентную ссуду в размере 45 000 руб. сроком на три месяца, которая должна быть погашена разовым платежом. Ставка рефинансирования Банка России -- 13%. Гражданин имеет двух детей в возрасте до 18 лет. Исчислите ежемесячную сумму налога на доходы физических лиц, которую должен удержать налоговый агент за шесть месяцев текущего налогового периода.
5. В семье учатся отец, мать и дочь. Отец заплатил за свое обучение 18 тыс. руб., мать — 20 тыс.руб. Отец и мать учатся на заочной форме обучения. Стоимость обучения 20-летней дочери в университете составила 38 тыс. руб. Все образовательные учреждения, где обучаются члены семьи, имеют лицензии. Доход семьи за год составил:
- у отца – доход за выполнение трудовых обязанностей – 80 тыс. руб., дивиденды по акциям – 15 т.р., материальная помощь к отпуску – 5 т.р.;
  - у матери — доход за выполнение трудовых обязанностей — 65 тыс. руб., дивиденды по акциям – 10 тыс. руб., материальная помощь к отпуску — 6 тыс. руб. Обучение дочери оба родителя оплачивают в равных долях. Стандартные налоговые вычеты, предоставленные отцу,— 1,2 тыс. руб., матери — 1,6 тыс. руб. Исчислите сумму налога на доходы физических лиц, которую должен удержать налоговый агент, и размер социальных вычетов каждому члену семьи. Ответ обоснуйте.
6. Гражданин П.М. Егоров получает по месту основной работы оклад в размере 6 тыс. руб. В июне организация продала П.М. Егорову квартиру за 500 тыс. руб. Стоимость реализации аналогичных квартир сторонним физическим лицам составила 680 тыс.

руб. В августе П.М. Егоров выиграл по лотерейному билету 15 тыс. руб. В бухгалтерию представлены документы о наличии двух детей: один в возрасте до 18 лет, другой — студент дневной формы обучения 21 года, имеющий семью и проживающий отдельно. Исчислите налог на доходы физических лиц, который должен быть удержан с П.М Егорова в течение налогового периода. Гражданин В.И. Баранов, проживающий постоянно в Российской Федерации, получил в налоговом периоде авторское вознаграждение за литературное произведение в размере 60 тыс.руб. За издание своего произведения за границей В.И. Баранов получил вознаграждение -1500 дол. США, налог удержан по ставке 20% (курс -27,8 руб./дол.). Баранов оплатил операцию жены — 30 тыс. руб., имеет на обеспечении ребенка в возрасте 15 лет. Исчислите налог на доходы физических лиц за налоговый период, объясните порядок исчисления и уплаты налога.

7. Исчислите налог на доходы физических лиц за 2014 г., если физическое лицо-предприниматель имеет двух детей и постоянное место работы. Доходы по основному месту работы составили, руб.:

январь - 4000	февраль - 5000	март - 3000
июль - 6000	август - 7000	сентябрь - 8000
апрель - 6000	май - 6000	июнь - 5000
октябрь - 7000	ноябрь - 6000	декабрь - 6000

Доходы от предпринимательской деятельности (за вычетом документально подтвержденных расходов) – 150 000 руб. за год.

8. Физическое лицо 1 марта 2014 г. получило в организации по основному месту работы ссуду на сумму 100 000 руб. на 6 месяцев из расчета 2% годовых. Ссуда возвращена своевременно, совместно с процентами.

Рассчитайте сумму материальной выгоды, подлежащей налогообложению. В каком порядке и кем уплачивается налог с дохода в виде материальной выгоды?

9. Физическое лицо 1 марта 2003 г. получило ссуду в размере 240 000 руб. на 2 года без процентов. Ссуда погашается в соответствии с договором в полном размере по истечении двух лет. Определите материальную выгоду, включаемую в совокупный облагаемый доход сотрудника.

10. Сотрудник организации участник боевых действий в Афганистане, герой России, имеющий одного ребенка, — получает по месту основной работы оклад в сумме 5000 руб. Определите облагаемый налогом совокупный ежемесячный доход.

11. Сотрудница, состоящая в штате организации и получающая в месяц доход в размере 2000 руб., подала в бухгалтерию документы о наличии двух детей. Один ребенок в возрасте до 18 лет и второй - студент до 24 лет, имеющий семью, проживающий отдельно. Определите размер ежемесячных вычетов и облагаемый за год доход.

12. Физическое лицо, проживающее постоянно в Российской Федерации, в отчетном году в Российской Федерации получило авторское вознаграждение в размере 40 000 руб., а в США – авторское вознаграждение — 1000 долл. США. Налог в США удержан по ставке 15% (курс доллара условно — 28,5 руб.). Определить сумму налога, подлежащую уплате в Российской Федерации.

13. Физическое лицо заплатило за свое обучение в 25 000 руб. Какие вычеты могут быть предоставлены налогоплательщику?

14. Обществом с ограниченной ответственное принято решение о ежеквартальном распределении чистой прибыли между участниками общества. За I квартал 2003 г. получена прибыль в размере 200 000 руб., налог на прибыль - 24%. Для участников — физических лиц, пропорционально которым распределяется прибыль, следующие:

Иванов И.И. – 30%;

Петров П.П. – 60%;

Агафонов А.А. — 10%.

Определить налоги, удержанные с участников общества.

#### Задания к лабораторным занятиям №4

1. Организация реализует легковые автомобили. В налоговом периоде она приобрела для продажи 100 транспортных средств с мощностью двигателя: 20 штук — 133 л.с., 45 штук — 80 л.с., 35 штук — 105 л.с. Реализовано соответственно 20, 37 и 30 автомобилей. Кроме того, реализовано 10 автомобилей с мощностью двигателя 133 л.с., стоимостью 280 тыс. руб. каждый на основании решения арбитражного суда. Исчислите сумму акциза, подлежащую уплате в бюджет.
2. Табачная фабрика за налоговый период произвела 3250 тыс. пачек сигарет следующего вида: 1250 тыс. — сигареты с фильтром; 1500 тыс. — сигареты без фильтра; 500 тыс. — папиросы. Реализовано соответственно 1250 тыс., 1450 тыс. и 350 тыс. пачек. Безвозмездно передано коммерческой организации 150 тыс. пачек папирос. Исчислите сумму акциза, подлежащую уплате в бюджет.

#### Задание 1

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Ивановых, состоящей из 6 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	35 000	1. Продукты питания	20 000
2. Пенсия бабушки и дедушки	15 000	2. Одежда	15 000
3. Стипендия брата	700	3. Квартплата	10 500
4. Пособие на малышку	250	4. Оплата детского сада	1 550
5. Использование личного автомобиля в качестве такси	5 000	5. Покупка лекарств	2 500
		6. Проезд	3 400
		7. Абонемент в бассейн	3 000
<b>ИТОГО</b>	<b>55 950</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>55 950</b>

#### Задание 2

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Синичкиных, состоящей из 3 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000
2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000
		5. Покупка нового телефона	6 700
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000
<b>ИТОГО</b>	<b>22 700</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>26 200</b>

#### Задание 3

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Булочкиных, состоящей из 4 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000

2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000
		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
<b>ИТОГО</b>	<b>38 000</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>21 500</b>

#### Задание 4

Соотнесите правильно понятия видов капитала и их определения.

1. Текущий капитал	А. Деньги, которые откладывают, сберегают, формируя тем самым «подушку» финансовой безопасности
2. Резервный капитал	Б. Деньги, вложенные в банковские депозиты, ценные бумаги и т.д., которые приносят дополнительный доход
3. Инвестиционный капитал	В. Деньги, которые тратятся на повседневные расходы и время от времени на крупные покупки

### Модуль 2. Повышение налоговой грамотности как способ защиты финансовых интересов личности

#### Задания к лабораторным занятиям №5

1. Организация переведена на упрощенную систему налогообложения, объектом налогообложения признаны доходы, уменьшенные на сумму расходов. По итогам налогового периода налогоплательщик получил доходы в сумме 7450 тыс. руб. Расходы составили 6650 тыс. руб., в том числе на оплату работы в праздничные дни — 10 тыс. руб., премии ко дню профессионального праздника — 35 тыс. руб. Сумма убытка прошлых лет составила 45 тыс. руб. Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

2. Организация переведена на упрощенную систему налогообложения, объектом налогообложения признаны доходы. По итогам отчетного периода получены доходы в сумме 780 тыс. руб., расходы составили 550 тыс. руб. Кроме того, организации оказана финансовая помощь на развитие производства в размере 340 тыс. руб. Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование начислена в размере 30 тыс. руб., уплачена в размере 25 тыс. руб. Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

3. Организация применяет упрощенную систему налогообложения. Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. За первое полугодие доходы составили 6500 тыс. руб., расходы — 4800 тыс. руб. Кроме того, приобретены объекты основных средств на сумму 220 тыс. руб. (две установки по 100 тыс. руб.), из которых один введен в эксплуатацию. Оплачено 80% их стоимости. Убыток 18 по итогам деятельности за предыдущий налоговый период составил 130 тыс. руб. Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

4. Организация с 1 января перешла на упрощенную систему НО. На балансе организации числятся объекты основных средств сроком полезного использования: три года (первоначальная стоимость — 180 тыс. руб., остаточная стоимость — 150 тыс. руб.); девять лет (первоначальная стоимость — 730 тыс. руб., остаточная стоимость — 540 тыс. руб.); 20 лет (первоначальная стоимость — 2830 тыс. руб., остаточная стоимость — 2540 тыс. руб.). Доходы от реализации продукции за год составили 9700 тыс. руб., расходы — 8200 тыс. руб., в том числе взносы на обязательное пенсионное страхование — 30 тыс. руб. (уплачено 25 тыс. руб.). Получено безвозмездно оборудование стоимостью 120 тыс. руб. Исчислите сумму налога, подлежащего уплате

в бюджет за налоговый период (объект налогообложения — доходы). Рассчитайте сумму налога по альтернативному варианту — объектом налогообложения приняты доходы, уменьшенные на сумму расходов. Сделайте вывод, какой из вариантов оптимален для данной организации.

5. Рассчитайте сумму единого налога на вмененный доход за налоговый период в случае оказания парикмахерских услуг при численности работников пять человек. Используйте при расчете действующие в вашем регионе корректирующие коэффициенты.

6. Организация занимается оказанием бытовых услуг (прокат видеокассет). Деятельность осуществляется на двух точках: 1) площадь — 50 м<sup>2</sup>, численность персонала — три человека; 2) площадь — 67 м<sup>2</sup>, численность персонала — пять человек. Исчислите сумму налога исходя из действующих в вашем регионе корректирующих коэффициентов. Ответ обосуйте.

7. Рассчитайте сумму единого налога на вмененный доход за налоговый период, подлежащую уплате в бюджет, если магазин розничной торговли (реализация хлебобулочной продукции) имеет общую площадь 120 м<sup>2</sup>, в том числе торгового зала — 65 м<sup>2</sup>. Используйте для расчета действующие в вашем регионе корректирующие коэффициенты.

8. Организация занимается розничной торговлей книгами, имеет торговый зал площадью 50 м<sup>2</sup> и арендует для торговли открытую площадку — 15 м<sup>2</sup>. За отчетный период налогоплательщик начислил страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников в сумме 12 000 тыс. руб., а уплатил в бюджет 10 000 тыс. руб. Рассчитайте сумму единого налога на вмененный доход, подлежащего уплате в бюджет за отчетный период. Используйте для расчета действующие в вашем регионе корректирующие коэффициенты.

9. Организация осуществляет оптовую и розничную торговлю продовольственными товарами (площадь торгового зала 50 м<sup>2</sup>). За отчетный период по данным бухгалтерского учета имеются следующие показатели: • расходы по продаже товаров — 80 тыс. руб.; • выручка от реализации товаров оптовой торговлей — 150 тыс. руб. при покупной стоимости товаров — 75 тыс. руб.; • выручка от реализации товаров розничной торговлей — 60 тыс. руб. при покупной стоимости товаров — 40 тыс. руб. Розничная торговля переведена на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Исчислите сумму единого налога на вмененный доход (исходя из действующих в вашем регионе корректирующих коэффициентов) и облагаемую прибыль по оптовой торговле.

### **Задания к лабораторным занятиям №6**

1. Организация имеет на балансе следующие транспортные средства: автомобиль (зарегистрирован 20 марта и снят с учета 3 октября текущего года) мощностью 75 л.с., катер (зарегистрирован 2 июля и снят с учета 25 июля текущего года) мощностью 110 л.с.

и моторная лодка (зарегистрирована 19 мая текущего года) мощностью 4 л.с. Ставки в субъекте РФ совпадают с указанными в Налогом кодексе РФ.

Рассчитайте сумму авансовых платежей и сумму транспортного налога за налоговый период.

2. Организация имеет на балансе следующие транспортные средства: легковой автомобиль (зарегистрирован 20 мая) мощностью 130 л.с., на котором 14 сентября заменен двигатель на двигатель новой мощности — 155 л.с., грузовой автомобиль (числился на начало года) мощностью 140 л.с. и грузовой автомобиль (числился на начало года и был продан 17.08) мощностью 210 л.с., моторная лодка (зарегистрирована 3 июля и снята с учета 10 сентября текущего года) мощностью 6 л.с. Ставки в субъекте РФ в 2 раза превышают ставки в Налоговом кодексе РФ, кроме того,



ставки на грузовые автомобили в 1,5 раза превышают ставки, действующие для легковых автомобилей в субъекте РФ.

Рассчитайте сумму авансовых платежей и сумму транспортного налога за налоговый период.

3. На 1 января текущего года организация имеет на балансе следующие транспортные средства: машины скорой помощи (2 шт.) мощностью 100 л.с., вертолет мощностью 400 л.с. и легковой автомобиль мощностью 150 л.с., проданный 20 апреля. Ставки в субъекте РФ совпадают с указанными в Налоговом кодексе РФ.

Рассчитайте сумму авансовых платежей и сумму транспортного налога за налоговый период.

362

Практикум

4. На 1 января на балансе организации числятся следующие транспортные средства: легковой автомобиль мощностью 110 л.с., легковой автомобиль мощностью 85 л.с., катер с двигателем 40 л.с. и моторная лодка с двигателем 10 л.с. 10 февраля приобретен легковой автомобиль мощностью 95 л.с., 12 августа продан катер, 19 сентября на моторной лодке заменен двигатель на новый, мощность которого 20 л.с. Ставки в субъекте РФ совпадают с указанными в Налоговом кодексе РФ.

Рассчитайте сумму авансовых платежей и сумму транспортного налога за налоговый период.

5. Организация имеет на балансе следующие транспортные средства: автомобиль (зарегистрирован 26 марта и снят с учета 7 октября текущего года), мощностью 180 л.с., мотороллер с двигателя мощностью 15 л.с. (числился на 1 января), гидроцикл мощностью 110 л.с. (зарегистрирован 3 февраля), снегоход мощностью 60 л.с. (зарегистрирован 3 февраля). 8 августа на мотороллере был заменен двигатель, новая мощность которого 25 л.с. Ставки в субъекте РФ совпадают с указанными в Налоговом кодексе РФ.

Рассчитайте сумму авансовых платежей и сумму транспортного налога за налоговый период.

1. 402 руб. и 433 руб.

2. 9400 руб. и 10 910 руб.

3. 7850 руб. и 10 350 руб.

4. 1563 руб. и 2030 руб.

5. 5660 руб. и 7343 руб.

#### **Задания к лабораторным занятиям №7**

**Гражданин Иванов И.И. владеет на территории РФ земельным участком и имуществом:**

- земельный участок 6,5 соток на территории г.Махачкала
- земельный участок в Подмосковье под дачу – 4,5 сотки
- имущество – дом в Махачкале
- имущество – дача в Подмосковье
- гараж – в Махачкале и в Подмосковье
- арендованный дом на 3 года в Анапе
- квартира 40кв.м в Москве.

**Иванов И.И., 1940г.р., является инвалидом 2 гр по болезни.**

**Какие налоги, в какие ИФНС и в каких размерах он должен уплатить.**

**№2**

**Гражданин РФ Магомедов М.М. получил документ о втором гражданстве в республике Чехия.**

При этом он сохранил за собой гражданство РФ.

На территории РФ он обладает на правах собственности:

- дачей на территории Махачкалы (стоимость 2 млн руб)
- домом на территории Махачкалы (стоимость 10 млн руб)
- квартирой в Москве (стоимость 10 млн руб)

На территории Чехии:

- домом в Праге (10 млн руб по курсу ЦБ)
- дачей в деревне в 100км от Праги (2 млн руб по курсу ЦБ).

Какие налоги и в какой стране должен платить гражданин?

### Задание 1

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000рублей, они запланировали следующие расходы:

- ✓ билеты – 20 000 руб.
- ✓ гостиница – 800 руб. с человека в сутки
- ✓ питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки
- ✓ развлечения – 10 000 руб.
- ✓ покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

### Задание 2

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Магомедовых, состоящей из 8 человек?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	35 000	1. Продукты питания	20 000
2. Пенсия бабушки и дедушки	15 000	2. Одежда	15 000
3. Стипендия брата	700	3. Квартплата	10 500
4. Пособие на малышку	250	4. Оплата детского сада	1 550
5. Использование личного автомобиля в качестве такси	5 000	5. Покупка лекарств	2 500
		6. Проезд	3 400
		7. Абонемент в бассейн	3 000
<b>ИТОГО</b>	<b>55 950</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>55 950</b>

### Задание 3

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Алиевых, состоящей из 5 человек?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000
2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000
		5. Покупка нового телефона	6 700
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000

<b>ИТОГО</b>	<b>22 700</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>26 200</b>
--------------	---------------	--------------	---------------

#### Задание 4

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Магомедовых, состоящей из 4 человек?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000
2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000
		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
<b>ИТОГО</b>	<b>38 000</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>21 500</b>

#### Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

### 2.3. Комплект заданий для контрольной работы

#### Модуль 1. Теоретико-методологические основы финансовой грамотности

#### ТЕМА 1. Личный финансовый план, как основа финансового благополучия: основы планирования

##### Вариант 1.....

1. Планирование и учет финансовых потоков.
2. Создание взаимовыгодного сотрудничества с банками

##### Вариант 2.....

1. Использование дополнительных источников дохода
2. Взаимодействие с финансовыми организациями

#### ТЕМА 2. Долгосрочные и краткосрочные финансовые планы

##### Вариант 1.....

1. Введение домашнего бюджета, предотвращение перерасхода
2. Планирование
3. Денежные потоки
4. Группировка и анализ финансовых операций, связанных с определенным активом или субъектом.
5. Оценка итоговой стоимости активов и пассивов

##### Вариант 2.....

1. Детализация учета
2. Многоуровневые категории
3. Семейный бюджет
4. Совместный учет, Распределение финансовых обязанностей
5. Мультивалютные счета, включая фиатные валюты, криптовалюты и акции.

### **Тема 3. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет.**

#### **Вариант 1.....**

1. Виды доходов семьи: Постоянные. Временные. Одноразовые.
2. Структура расходов: - Первичные. Вторичные.
3. Определение статей доходов и расходов;
4. Запись доходов и расходов;

#### **Вариант 2.....**

1. Группировка доходов и расходов;
2. Расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
3. Постоянный учет доходов и расходов;
4. Структура личного (семейного) бюджета

### **Тема 4. Личная финансовая диагностика. «Подушка безопасности».**

#### **Вариант 1.....**

1. Сущность финансового резерва
2. Отличия подушки безопасности от инвестирования

#### **Вариант 2.....**

1. Принципы создания финансовой подушки безопасности
2. Минимальный размер финансовой подушки безопасности

### **Модуль 2. Повышение налоговой грамотности как способ защиты финансовых интересов личности**

### **ТЕМА 5. Налоги в жизни граждан: порядок уплаты и системы получения налоговых вычетов**

#### **Вариант 1.....**

1. Определение налоговой базы и суммы исчисляемого налога.
2. Плательщики и объект налога
3. Порядок определения налоговой базы

#### **Вариант 2.....**

1. Расчет налогов
2. Применение ставок, налоговые льготы, порядок исчисления и уплаты.
3. Определение налоговых вычетов.

## **Тема 6. Планирование доходов семейных бюджетов в условиях падения доходов**

### **Вариант 1.....**

1. Создание личного чрезвычайного фонда
2. Определение личных расходов на месяц
3. Оплата счетов исходя из бюджета с нулевой суммой

### **Вариант 2.....**

1. Применение льгот и вычетов по оплачиваемым налогам
2. Разумное инвестирование дополнительных доходов
3. Создание личного плана расходов на длительный период

## **Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах**

### **Вариант 1.....**

1. Виды мошенничества на финансовом рынке.
2. Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей
3. Взаимодействие с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества

### **Вариант 2.....**

4. Основные виды обязательного страхования физических лиц
5. Формы и виды страхования
6. Пенсионное обеспечение в РФ

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.

## 2.4. Тематика эссе и докладов по модулям дисциплины

### **Модуль 1. Федеральные налоги: порядок их исчисления и уплаты**

1. **Личный финансовый план и его особенности**
2. Доходы и расходы при планировании
3. Понятие грантов безвозмездной помощи пожертвований подарков в целях налогообложения прибыли бюджетных организаций
4. Финансовое планирование своего будущего и будущего своих детей;
5. Создание личного капитала;
6. Создание финансовой защиты на непредвиденный случай (финансовая стабильность);
7. Создание финансового резерва.

### **Модуль 2. Повышение налоговой грамотности как способ защиты финансовых интересов личности**

8. Влияние величины налоговой задолженности на финансовую обеспеченность личности.
9. Налоговые преступления, как угроза экономической безопасности
10. Применение льгот по налогу на имущество и налоговых вычетов.
11. Особенности ведения налогового учета для целей налогообложения имущества физических лиц
12. Основы финансовой грамотности
13. Личный финансовый план
14. Роль и правило составления личного финансового плана

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.

## 2.5. Тестовые задания

### Модуль 1: Федеральные налоги: порядок их исчисления и уплаты

#### Выберите один вариант ответа:

1. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях)?
  - a) Верно
  - b) Неверно
  - c) Выгоднее, чтобы ее вообще не было
  - d) Выгоднее с периодичностью в полгода
2. Как инфляция влияет на накопления?
  - a) приумножает накопления
  - b) никак не влияет
  - c) обесценивает накопления
  - d) может как приумножать, так и обесценивать накопления
3. Для чего нужны накопления?
  - a) для создания резерва на черный день
  - b) для инвестирования
  - c) для совершения крупных покупок
  - d) для всего вышеперечисленного
4. Капитализация процентов по депозиту – это, когда ...
  - a) проценты, начисленные по депозиту, переводятся на текущий счет
  - b) проценты, начисленные по депозиту, присоединяются ко вкладу, и последующие проценты начисляются и на их сумму
  - c) проценты, начисленные по депозиту, выплачиваются клиенту
  - d) проценты, начисленные по депозиту, конвертируются в другую валюту
5. Артем положил 1 000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год?
  - a. 100 рублей
  - б. 1 000 рублей
  - в. 1 100 рублей
  - г. 1 102 рубля 50 копеек
6. Что такое реальная ставка по депозиту?
  - a. номинальная ставка, скорректированная на инфляцию
  - б. номинальная ставка плюс инфляция
  - в. номинальная ставка за вычетом комиссии банка
  - г. номинальная ставка за вычетом налогов
7. Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?
  - a) Верно
  - b) Неверно
  - c) Выше заработок
  - d) Ниже накопления

8. Как правило, чем больше срок депозита, тем ниже процентная ставка.
- Верно
  - Неверно
  - Тем выше процентная ставка
  - Тем меньше уплачиваемые суммы
10. Что является платой за пользование деньгами, которые вкладчик одалживает банку?
- инфляция
  - комиссия
  - проценты
  - страховка
11. Какой показатель отражает разницу между реальной и номинальной ставкой по депозиту?
- инфляция
  - срок вклада
  - страхование
  - сумма вклада
12. Два банка предлагают разместить средства на годовой депозит с одинаковой ставкой. В первом банке проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, во втором – начисляются в конце срока действия депозита. Какой из депозитов выгоднее?
- с начислением процентов в конце срока
  - с ежемесячным начислением и капитализацией процентов
  - оба депозита одинаково выгодны
  - в одном случае может быть выгоднее первый депозит, а в другом случае – второй
13. Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.
- Верно
  - Неверно
  - Уменьшилась на 10%
  - Увеличилась на 1%
14. Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы.
- Верно
  - Неверно
  - В у.е.
  - В валюте развитых стран
15. Что может привести к росту инфляции?
- ожидание роста цен
  - повышение спроса со стороны потребителей
  - рост издержек производителей
  - все вышеперечисленное



16. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
- а. питание в столовой
  - б. оплата мобильной связи
  - в. проездной на общественный транспорт
  - г. все вышеперечисленное
17. В чем основная цель резервного капитала?
- а. повседневные траты
  - б. защита от рисков
  - в. дополнительные источники дохода
  - г. все вышеперечисленное
18. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?
- а. учет активов и пассивов
  - б. учет доходов и расходов
  - в. составление бюджета
  - г. все вышеперечисленное
19. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?
- а. детство и юность
  - б. молодость
  - в. зрелость
  - г. старость
20. Что может помочь накопить деньги?
- а. сокращение расходов
  - б. увеличение доходов
  - в. использование банковского депозита
  - г. все вышеперечисленное
21. В чем основная цель текущего капитала?
- а. повседневные траты
  - б. защита от рисков
  - в. дополнительные источники доходов
  - г. ничего из вышеперечисленного
22. Могут ли расходы в бюджете превышать доходы?
- а. нет
  - б. да, но только за счет долгов
  - в. да, но только за счет сбережений
  - г. да, за счет долгов и сбережений
23. С какой целью приобретаются инвестиционные активы?
- а. повышение статуса
  - б. удовлетворение потребностей
  - в. получение дохода
  - г. ничего из вышеперечисленного
24. Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решения?
- а. реалистичность

- б. конкретность
- в. цель должна иметь определенный горизонт
- г. все вышеперечисленное

**25. Выберите два или более вариантов ответов:**

1. Основные функции институциональной среды цифровой экономики:
  - a) интегративная; информационная; стимулирующая;
  - b) доходная; дифференцирующая; социальная;
  - c) контрольная, стимулирующая, распределительная;
  - d) контрольная, стимулирующая, регулирующая, социальная.
2. Основные функции государственного бюджета:
  - a) перераспределительная, регулирующая;
  - b) социальная, контрольная;
  - c) цифровая, стимулирующая;
  - d) перераспределительная, дифференцирующая.
3. Принцип единства бюджетной системы (ст. 29 БК РФ) означает единство:
  - a) бюджетного законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы,
  - b) форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы
  - c) обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс,
  - d) обязанность государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с НК РФ налоги и сборы, доходы от которых подлежат зачислению в соответствующие бюджеты бюджетной системы.
4. Основные принципы построения бюджетной системы
  - a) единства бюджетной системы РФ; разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;
  - b) самостоятельности бюджетов; равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований; полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов; сбалансированности бюджета
  - c) эффективности использования бюджетных средств; общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов; прозрачности (открытости); достоверности бюджета; адресности и целевого характера бюджетных средств; подведомственности расходов бюджетов; единства кассы.
  - d) все перечисленные.
5. Преимущества внедрения автоматизированных информационных технологий в бюджетно-налоговую сферу:
  - a) использование системы электронного декларирования, оперативность налогового администрирования;
  - b) оперативный контроль правильности заполнения налоговых деклараций, хранение в электронном виде больших объемов деклараций за различные периоды времени, а также быстрая организация удобного доступа к ним;
  - c) скорость подачи налоговых отчетов в электронном виде в ФНС РФ для плательщиков;
  - d) возможность фиксировать даты и время подачи документов в электронном виде с учетом даты отправления отчетности.
6. Стратегия налоговой реформы предполагает комплекс мер, связанных с развитием информационных технологий:

- a) автоматизация всех функций по учету налогоплательщиков и налоговых поступлений; информационное взаимодействие всех структурных подразделений налоговой системы между собой и с внешними ведомствами;
  - b) высвобождение трудовых ресурсов, занятых непроизводительной работой; оперативность и точность результатов учета, анализа и прогнозирования налоговых поступлений.
  - c) информационное обеспечение компьютерных информационных систем налоговых органов.
  - d) организация компьютерных информационных технологий обработки налоговой информации.
7. Классификаторы, используемые в АИС "Налог":
- a) общероссийские классификаторы; ведомственные классификаторы;
  - b) системные классификаторы;
  - c) региональные классификаторы;
  - d) классификаторы местного значения.

**Впишите ответ (слово, словосочетание или число):**

8. Одной из приоритетных задач налоговых органов, которая предполагает использование информационных технологий и создание информационных систем является \_\_\_\_\_
9. Проектирование и эксплуатация информационных систем обеспечиваются \_\_\_\_\_ средствами
10. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления – это \_\_\_\_\_
11. Количество принципов построения бюджетной системы: \_\_\_\_\_
12. Автоматизированная информационная система – комплекс программно-технических средств, объединенных в единую систему, которая представляет собой отдельные ресурсы/связи/функции для налогового администрирования, одними из которых являются АСК НДС-2, носит название \_\_\_\_\_
13. Сумма добавленной стоимости всех производителей товаров и услуг резидентов – это \_\_\_\_\_
14. Общая сумма экспорта и импорта – это \_\_\_\_\_ оборот
15. Проведение защитных мероприятий должно соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации в области информации, информационных технологий и защиты информации, с применением всех законных методов обнаружения и пресечения нарушений при работе с информацией, носит название – принцип \_\_\_\_\_

**Расположите по порядку:**

16. Расположите АРМ по порядку
- a) АРМ «учет и регистрация предприятий»
  - b) АРМ «камеральная проверка»
  - c) АРМ «выездная проверка»
  - d) АРМ «юридический отдел»
17. Расположите задания в порядке приоритетности для бюджетного планирования...
- a) равновесие доходов и расходов.
  - b) планирование доходной части бюджета.
  - c) планирование расходов
  - d) прогнозирование на будущие периоды

**Установите соответствие:**

18. Установите соответствие между понятиями функций институциональной среды цифровой экономики:
1. информационная функция
  2. стимулирующая функция
  3. доходная функция
  4. дифференцирующая функция
  5. социальная функция
- a) по ее линии обеспечивается необходимая информационная ориентация экономических субъектов касательно возможностей и перспектив осуществления соответствующих цифровых трансакций;
  - b) позволяет создавать разнообразные стимулы для экономических субъектов, осуществляющих в сфере цифровой экономики те или иные сделки;
  - c) связана с оказанием влияния на получение соответствующими субъектами цифровой экономики определенных доходов в зависимости от результатов их специализированной деятельности;
  - d) оказывает детерминирующая закономерное и неизбежное формирование неравенства между субъектами цифровой экономики;
  - e) в процессе реализации происходит определенное влияние на уровень и качество жизни граждан и соответствующего государственно-организованного общества в целом.
19. Установите соответствие между понятиями и системами:
1. АИС «Налог-3»
  2. АИС «Финансы»
  3. Автоматизированная банковская система
  4. Бухгалтерские информационные системы
- a) представляет собой единую информационную систему ФНС России, обеспечивающую автоматизацию деятельности ФНС России по всем выполняемым функциям, определяемым Положением о Федеральной налоговой службе
  - b) территориально-распределенная ИС, которая обслуживает информационные потребности сотрудников центрального аппарата Министерства финансов, Главного управления Федерального казначейства, территориальных структурных подразделений на региональном и районном уровнях — финансовых органов, отделений Федерального казначейства, контрольно-ревизионных управлений и органов страхового надзора.
  - c) система, состоящая из персонала и комплекса средств автоматизации, таких, как средства вычислительной техники, телекоммуникационные средства, программные средства, средства создания и заполнения машинной информационной базы или совокупность этих средств, предназначенная для автоматизации банковской деятельности и отвечающая установленным к ней требованиям.
  - d) представляют собой структуру, которая предназначена для сбора, хранения, управления, обработки, извлечения и представления своих финансовых данных, чтобы ее могли использовать бухгалтеры, консультанты, бизнес-аналитики, менеджеры, главные финансовые директора, руководители компаний и т.д.

**Модуль 2. Повышение налоговой грамотности как способ защиты финансовых интересов личности**

**Выберите один вариант ответа:**

1. Формы бюджетного дефицита бывают следующих типов:
  - а) открытый, скрытый.
  - б) открытый, закрытый.
  - с) закрытый
  - д) скрытый
2. Государственные субсидии – форма предоставления государственной финансовой помощи...
  - а) физическим и юридическим лицам.
  - б) коммерческим банкам
  - с) субъектам
  - д) индивидуальным предпринимателям.
3. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:
  - а. наличие формы 2-НДФЛ
  - б. наличие кредитной карты
  - в. наличие квартиры в собственности
  - г. наличие положительной кредитной истории
4. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:
  - а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время
  - б. возможность приобрести больше товаров и услуг
  - в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания
  - г. возможность стать финансово независимым
5. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:
  - а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии
  - б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается
  - в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей
  - г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика
6. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?
  - а. размер переплаты
  - б. процентная ставка по кредиту
  - в. полная стоимость кредита
  - г. размер активов банка
7. Как можно уменьшить переплату по кредиту? Выберите неверное утверждение.
  - а. досрочно погасить кредит
  - б. отказаться от обязательного страхования залогового имущества
  - в. поменять аннуитетные платежи на дифференцированные
  - г. рефинансировать кредит в случае снижения ставок по кредитам
8. В каком случае поручитель обязан погасить кредит?
  - а. в случае неплатежеспособности заемщика

- б. в случае потери работы заемщиком
  - в. в случае нежелания заемщика погашать кредит
  - г. в случае болезни заемщика
9. Чем чревато завышение доходов при оформлении кредита? выберите неверный вариант.
- а. возможными затруднениями со своевременным осуществлением платежей по кредиту
  - б. досрочным прекращением кредитного договора и требованием досрочного погашения кредита в случае обнаружения обмана
  - в. испорченной кредитной историей при выявлении обмана
  - г. увеличением ставки по кредиту
10. Какую сумму обязан выплатить банку поручитель в случае, если заемщик не способен самостоятельно погасить кредит?
- а. сумму кредита, выданную заемщику
  - б. проценты, начисленные по кредиту
  - в. штрафы, начисленные за просрочку по кредиту
  - г. все обязательства по кредиту,
11. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?
- а. ипотечный кредит
  - б. потребительский кредит
  - в. кредит с поручительством
  - г. инвестиционный
12. Какие организации специализируются на сборе просроченных долгов?
- а. страховые компании
  - б. коллекторские агентства
  - в. бюро кредитных историй
  - г. приставы
13. Какие преимущества дает банковская ячейка. Выберите неверный вариант ответа.
- а. надежная охрана банком
  - б. конфиденциальность содержимого ячейки
  - в. оперативный доступ к содержимому ячейки
  - г. возможность начисления процентов на денежное средства
14. Что невозможно сделать с кредитной картой?
- а. снять деньги в банкомате
  - б. взять в долг у банка
  - в. отложить деньги для сбережения
  - г. расплатиться в интернет-магазине
15. Какой вид банковской карты дает возможность использовать заемные средства банка?
- а. дебетовая карта
  - б. дебетовая кобрендинговая карта
  - в. дебетовая карта с овердрафтом
  - г. все вышеперечисленное
16. Что характерно для электронных денег?

- а. они принимаются как средство платежа в Интернете
  - б. они выпускаются эмитентом при получении от клиента денежных средств
  - в. информация о деньгах в электронном кошельке хранится в электронном виде
  - г. все вышеперечисленное
17. К безналичным деньгам относятся
- а. монеты
  - б. банкноты
  - в. средства на банковской карте
  - г. все вышеперечисленное
18. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
- а. на курс обмена
  - б. на комиссию
  - в. на разницу между курсами покупки и продажи валюты
  - г. на курс обмена и на комиссию
19. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- а. его забирают кредиторы банка
  - б. его забирает Агентство по страхованию вкладов
  - в. оно полностью возвращается клиенту банка
  - г. оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
20. Что может быть страховым случаем?
- а. проигрыш в казино
  - б. дожитие до 30-летия
  - в. неполучение зарплаты в срок
  - г. потеря денег вследствие кражи кошелька
21. К страхованию имущества относится:
- а. ДМС
  - б. КАСКО
  - в. ОСАГО
  - г. АЛЬФА – страхование
22. У какой организации вы можете приобрести страховой полис? Укажите неверный ответ.
- а. страховая биржа
  - б. страховая компания
  - в. страховой агент
  - г. страховой брокер
23. Что может быть страховым случаем?
- а. неполучение годового бонуса
  - б. проигрыш в покер
  - в. убыток от вложений в ПИФ
  - г. потеря трудоспособности

24. Страховой брокер – это тот, кто:

- а. приобретает страховое покрытие для своего или чужого имущества
- б. имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
- в. собирает страховые премии и выплачивает страховые компенсации
- г. занимается распространением страховых полисов разных компаний

25. Что такое инвестирование?

- а. погашение кредита
- б. передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании
- в. приобретение активов с целью повышения дохода
- г. покупка страхового полиса

**Выберите два или более вариантов ответов:**

3. К программному обеспечению ИС в бюджетных организациях предъявляются следующие требования:
  - а) обработка больших объемов информации в сжатые сроки; организация взаимодействия пользователей с информационными ресурсами в интерактивном режиме для обеспечения возможностей анализа, прогнозирования и контроля;
  - б) наличие в базовых программных средствах сетевых функций; возможность объединения различных программных платформ, их расширения и наращивания за счет дополнения новыми рабочими местами, серверами и т.д.;
  - в) снижение барьеров во взаимодействии с пользователями финансовых услуг;
  - г) индивидуализация обслуживания.
4. Используемые сетевые операционные системы в бюджетных организациях позволяют решать основные функциональные задачи:
  - а) обеспечивать их информационную совместимость и коммуникационный обмен данными;
  - б) поддерживать режимы работы при организации различных топологий вычислительных сетей, платформу «клиент-сервер»;
  - в) обеспечивать бесперебойную связь с плательщиками налогов и обратную связь с ФНС РФ;
  - г) производить автоматизированную обработку данных.
5. Под АБС понимается:
  - а) автоматизированная банковская система, которая представляет собой масштабный комплекс технического и программного обеспечения работы кредитной организации
  - б) комплекс программного и технического обеспечения, направленный на автоматизацию банковской деятельности.
  - в) структура банковской деятельности, связанная с взаимодействием с налоговой сферой;
  - г) автоматизация организации деятельности работников банка при взаимодействии с различными экономическими сферами.
6. Автоматизированная банковская система представляет собой единый программно-технический комплекс, состоящий из следующих модулей:
  - а) АБС по управлению банком; АБС под названием «Операционный день»;
  - б) АБС по осуществлению банковских онлайн услуг;
  - в) АБС по цифровым переводам;
  - г) АБС по безналичным операциям.



7. Задачи АИС «Налог 3»:
  - a) учет всех субъектов и всех объектов защиты; сохранение защитных функций при масштабировании АИС «Налог-3»;
  - b) обеспечение контроля эффективности принимаемых мер защиты;
  - c) обеспечение доступности системы АИС и возможность получения входа в нее через «Личный кабинет»;
  - d) возможность регистрации через Госуслуги самостоятельно.
8. Подсистема «Расходная часть бюджета» АИС «Финансы» позволяет решать следующие задачи:
  - a) Автоматизация исполнения федерального бюджета; Распределение в установленных пропорциях доходов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ;
  - b) Создание в среде АИС «финансы» реальных условий для осуществления оперативной проверки соответствия каждой операции конкретному бюджетному ассигнованию и соблюдения лимитов наличности, которые устанавливаются для каждого бюджетополучателя;
  - c) планирование и прогнозирование показателей по статьям бюджета на предстоящий год;
  - d) формирование отчетных регистров об исполнении федерального и консолидированного бюджетов за истекший год.
9. Автоматизированная информационная система управления бюджетом муниципального образования состоит из следующих функциональных подсистем:
  - a) планирование, прогнозирование доходной части бюджета МО; распределение расходной части бюджета МО; формирование сводных документов МО по бюджету и их анализ;
  - b) управление дефицитом, резервами и бюджетом развития МО; оперативное управление программами развития экономики на территории МО; расчет и анализ показателей социального и экономического развития МО;
  - c) проводит анализ данных по возврату бюджетных ссуд и уплате процентов по статье «Неналоговые доходы»; реализует комплекс задач «Доходный модуль системы исполнения федерального бюджета»;
  - d) ведение реестра владельцев крупных ценных бумаг; ведение реестра архивных дел; ведение реестра инвестиционных институтов
10. При построении информационного хранилища данных налоговой инспекции учитываются следующие параметры:
  - a) скорость и технология загрузки; управление качеством данных и поддержка различных типов данных; масштабируемость;
  - b) обслуживание большого числа пользователей; администрирование; средства формирования запросов;
  - c) предметная ориентация; интегрированность;
  - d) архивирование данных; неизменяемость.
11. Инструменты налогового администрирования, применяемые в рамках цифровизации национальной экономики:
  - a) система оценки рисков для проведения выездных налоговых проверок; единая государственная автоматизированная информационная система, ориентированная на контроль за оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;
  - b) автоматизированная система контроля за возмещением налога на добавленную стоимость на основе АСК «НДС 2» и АСК «НДС 3»; система онлайн-касс, внедряемая в связи с изменениями в законодательстве о налично-денежном обороте; специальные налоговые режимы для субъектов малого и среднего предпринимательства.

- с) перевод 95% выставляемых хозяйствующими субъектами счетов-фактур в электронную форму до конца 2024 г.; перевод 70% формируемых хозяйствующими субъектами транспортных и товарных накладных в электронную форму до конца 2024 г.;
  - д) увеличение общего объема электронных документов, направляемых хозяйствующими субъектами друг другу в электронной форме, в том числе, начиная с 2022 г. – не менее чем на 20% в год;
12. Принципы обеспечения информационной безопасности
- а) законности; системности и комплексности; максимальной дружелюбности;
  - б) превентивности; адекватности и непрерывности; адаптивности;
  - с) стабильности, гибкости, динамичности;
  - д) неизменяемости, стабильности, хранения данных.

**Впишите ответ (слово, словосочетание или число):**

13. Программный комплекс, обеспечивающий информационные связи с Федеральным казначейством, налоговыми органами, банками, распорядителями кредитов, подчиненными финансовыми органами городов и районов, предоставляющий автоматизированные рабочие места руководителям других служб, взаимодействующих с финансовыми органами, носит название – АИС \_\_\_\_\_
14. Какая система занимается следующими направлениями контроля: администрирование НДС; постановка на учет; администрирование налогов, и т.д.: \_\_\_\_\_
15. Данные хранилища АИС бывают организованы согласно предмету, а не приложению. В частности, для налоговой инспекции хранилище данных должно быть организовано по плательщикам налогов по принципу электронного досье, т.е. по \_\_\_\_\_
16. Способность данных поступать из разных приложений, использующих базы данных различных структур, форматов и кодировок, которые в хранилище должны быть едины для соответствующих данных, носит название \_\_\_\_\_
17. ИБ должна обеспечиваться с учетом возможного изменения конфигурации информационных систем ФНС России, числа пользователей, степени конфиденциальности и ценности информации, что входит в функции принципа: \_\_\_\_\_
18. За функции по защите информации и компоненты систем защиты информации должны быть максимально централизованы, то есть в случае необходимости для обеспечения решения конкретных задач должны использоваться минимальные ресурсы (как человеческие, так и инфраструктурные) отвечает принцип \_\_\_\_\_

**Установите соответствие:**

19. Определите соответствия между понятиями и определениями:
1. Доходы бюджета
  2. Расходы бюджета
  3. Бюджет
    - а) денежные отношения, складывающиеся между органами гос. власти и местного самоуправления с юр. и физ. лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с необходимостью удовлетворения экономических, социальных и политических интересов общества и его граждан
    - б) отражают экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями, организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда

- с) экономические отношения, которые возникают между государством, с одной стороны, и предприятиями, организациями и гражданами, с другой, в процессе распределения и использования по различным направлениям средств бюджетного фонда
20. Установите соответствие между функциональными подсистемами АИС «Финансы» и их функционалом:
1. Подсистема «Бюджетный процесс»
  2. Подсистема «Доходная часть бюджета»
  3. Подсистема «Расходная часть бюджета»
  4. Подсистема «Государственное кредитование»
  5. Подсистема «Финансовый контроль бюджета»
    - а) Автоматизация процессов информационно-аналитической экспертизы и оценки решений в области финансово-бюджетной деятельности;
    - б) Формирование отчетных регистров об исполнении федерального и консолидированного бюджетов за истекший год.
    - в) Автоматизация расчетов планируемых и прогнозируемых показателей доходной части бюджетов на всех уровнях управления;
    - г) Автоматизация исполнения федерального бюджета;
    - д) Информационное обеспечение эмиссии ценных бумаг;
21. Установите соответствие между понятиями и свойствами хранения данных в АИС:
1. предметная ориентация
  2. интегрированность
  3. архивирование данных
  4. неизменяемость
    - а) данные организованы согласно предмету, а не приложению;
    - б) данные могут поступать из разных приложений, использующих базы данных различных структур, форматов и кодировок, которые в хранилище должны быть едины для соответствующих данных;
    - в) хранилище содержит данные, собранные во времени. Они используются для сравнения, выявления трендов и прогноза;
    - г) данные не должны обновляться или изменяться после помещения их в хранилище, они только считываются или загружаются.
22. Установите соответствие между видами обеспечения АРМ и их компонентами
1. технические средства
  2. математические средства
  3. программное обеспечение
  4. информационное обеспечение
    - а) персональный компьютер
    - б) различные виды и типы алгоритмов и моделей для решения конкретных экономических задач
    - в) операционные системы, сервисные программы, стандартные программы пользователей и пакеты прикладных программ
    - г) массивы информации, хранящихся в базах и банках данных
23. Определите соответствия:
1. Вертикальное выравнивание
  2. Горизонтальное выравнивание
    - а) связано с соблюдением единого стандартного уровня потребления государственных услуг жителями различных субъектов РФ.
    - б) связано с наличием достаточных источников доходов для покрытия расходов, которые определены функциями органов власти

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

## 2.6. Вопросы к зачёту

3. Личный финансовый план, как основа финансового благополучия: основы планирования
4. Долгосрочные и краткосрочные финансовые планы
5. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет.
6. Планирование и учет финансовых потоков.
7. Использование дополнительных источников дохода
8. Взаимодействие с финансовыми организациями
9. Создание взаимовыгодного сотрудничества с банками.
10. Введение домашнего бюджета, предотвращение перерасхода
11. Одноразовые и регулярные операции
12. Оценка будущего финансового состояния
13. Выявление и предотвращения "ухода в минус"
14. Группировка и анализ финансовых операций, связанных с определенным активом или субъектом.
15. Семейный бюджет
16. Мультивалютные счета, включая фиатные валюты, криптовалюты и акции.
17. Виды доходов семьи: Постоянные. Временные. Одноразовые.
18. Структура расходов: - Первичные. Вторичные.
19. Структура личного (семейного) бюджета
20. Налоги в жизни граждан: порядок уплаты и системы получения налоговых вычетов
21. Планирование доходов семейных бюджетов в условиях падения доходов
22. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах
23. Личная финансовая диагностика. «Подушка безопасности»
24. Налоговые вычеты по НДФЛ: условия и порядок их применения.
25. Механизм налогообложения налогом на доходы физических лиц
26. Объекты обложения НДФЛ
27. Основные виды доходов, не подлежащие налогообложению
28. Система налоговых вычетов
29. Особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями
30. Сроки представления налоговой декларации в налоговые органы
31. Особенности налогообложения транспортным налогом
32. Налоговый период и ставки по транспортному налогу
33. Порядок расчета суммы налога на имущество физических лиц
34. Условия и порядок применения налога на имущество физических лиц
35. Сроки уплаты налога на имущество физических лиц в бюджет
36. Плательщики налога на имущество физических лиц
37. Основные объекты обложения налога на имущество физических лиц
38. Особенности налогообложения земельным налогом
39. Методика определения налоговой базы по земельному налогу

40. Налоговый период и ставки по земельному налогу
41. Налоговый период и ставки по налогу на имущество физических лиц
42. Механизм исчисления земельного налога
43. Сроки представления налоговой декларации и уплаты налога
44. Основные виды расходов, не учитываемых в целях налогообложения

**Критерии оценки:**

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если он дал 51% - 100% правильных ответов (если обучающийся демонстрирует полное знание учебного материала или в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, допускающему неточности в ответах, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения);
- оценка «незачтено» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов (т.е. обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах).