

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВА-
ТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ТРУБЧЕВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»

УТВЕРЖДАЮ
Директор ГБПОУ «ТПТ»
_____/А.А. Ляпкин/
«30» мая 2024 г.

**КОМПЛЕКТ
КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ОП.15 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
35.02.16 ЭКСПЛУАТАЦИЯ И РЕМОНТ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ТЕХНИКИ И ОБОРУДОВАНИЯ**

Рассмотрен и одобрен на заседании ЦК
специальности и профессии укрупненной группы
35.00.00 Сельское, лесное и рыбное хозяйство
Протокол № 1 от «30» августа 2024 г.
Председатель ЦК: _____ /С.С. Товпеко/

Трубчевск, 2024 г.

Комплект контрольно-оценочных средств для текущего, промежуточного контроля по учебной дисциплине общепрофессионального цикла ОП. 15. Основы финансовой деятельности разработан в соответствии с рабочей программой ОП. 15. Основы финансовой деятельности.

Организация-разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Трубчевский политехнический техникум».

Разработчик: преподаватель ГБПОУ «ТПТ» Карасёва Елена Николаевна.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	4
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ	4
3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	40

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения комплекта контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП. 15. Основы финансовой деятельности.

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

КОС разработаны на основании рабочей программы учебной дисциплины ОП. 15. Основы финансовой деятельности».

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

2.1. В результате освоения дисциплины ОП. 15. Основы финансовой деятельности у обучающихся должны быть сформированы знания, умения, общие и профессиональные компетенции.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- рационально планировать свои доходы и расходы;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- составлять обоснование бизнес-идеи;
- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

В результате освоения дисциплины студент должен знать:

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- основные виды планирования;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;
- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;
- виды пенсий, способы увеличения пенсий.

Формируемые компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

2.2. Формы контроля дисциплины.

Текущий контроль при проведении:

- письменного/устного опроса;
- тестирования;
- оценки результатов самостоятельной работы

Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в виде:

- письменных/ устных ответов,
- тестирования.

2.3. Оценка освоения дисциплины:

Критерии оценки:

Оценка «отлично» - оценивается ответ, если обучающийся свободно, с глубоким знанием материала, правильно, последовательно и полно выберет тактику действий, и ответит на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся достаточно убедительно, с несущественными ошибками в теоретической подготовке и достаточно освоенными умениями по существу правильно ответил на вопрос с дополнительными комментариями педагога или допустил небольшие погрешности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся недостаточно уверенно, с существенными ошибками в теоретической подготовке и слабо освоенными умениями ответил на вопросы ситуационной задачи. Только с помощью наводящих вопросов преподавателя справился с вопросами разрешения производственной ситуации, не уверенно отвечал на дополнительно заданные вопросы. С затруднениями, он все же сможет при необходимости решить подобную ситуационную задачу на практике.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент только имеет очень слабое представление о предмете и недостаточно, или вообще не освоил умения по разрешению производственной ситуации. Допустил существенные ошибки в ответе на большинство вопросов ситуационной задачи, неверно отвечал на дополнительно заданные ему вопросы, не может справиться с решением подобной ситуационной задачи на практике

Оценка «отлично» выполнено от 80 до 100% задания

Оценка «хорошо» выполнено от 60 до 80% задания

Оценка «удовлетворительно» выполнено от 40 до 60% задания

Оценка «неудовлетворительно» выполнено менее 40% задания

3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Контрольно – оценочные средства для текущей аттестации ОП.15 Основы финансовой деятельности

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.

Тесты

1. Средства на счетах в банке - это...
 - А) наличные деньги;
 - Б) товарные деньги;
 - В) безналичные деньги;
 - Г) электронные деньги.
2. Выберите что входит в человеческий капитал:
 - А) интеллект, здоровье, талант;
 - Б) здоровье; деньги; картина;
 - В) талант; коллекция монет; машина;
 - Г) деньги; интеллект, здоровье.
3. С чего начинается финансовое планирование?
 - А) формирование сбережений;
 - Б) постановка целей;
 - В) анализ текущего состояния доходов и расходов семьи; Г) подбор способов достижения поставленных целей.
4. Что из перечисленного входит в потребительские активы?
 - А) мебель;
 - Б) ценные бумаги;
 - В) депозиты в банках;
 - Г) лодка.
5. К доходам семьи НЕ относятся:
 - А) пенсия;
 - Б) заработная плата;
 - В) плата за квартиру;
 - Г) стипендия.
6. Что характерно для инвестиционных активов?
 - А) они нацелены на получение прибыли;
 - Б) они приобретаются для поддержания уровня жизни;
 - В) они не приносят доход;
 - Г) они требуют затрат на их содержание.
7. Что из перечисленного является обязательными расходами семьи:

- А) социальные пособия;
- Б) сдача квартиры в аренду;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

8. Выберите верное утверждение:

- А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
- Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;
- В) пенсия бабушки является фиксированным доходом семьи;
- Г) семейный бюджет - это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи является .

- А) семейным бюджетом;
- Б) семейными затратами;
- В) соответствие моде;
- Г) потребностью.

10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи.

- А) поездка за границу;
- Б) покупка автомобиля;
- В) покупка еды;
- Г) оплата мобильной связи.

11. Формирование дополнительных источников дохода - это цель.. капитала:

- А) резервного;
- Б) текущего;
- В) чистого;
- Г) инвестиционного.

12. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается.

- А) дефицитным;
- Б) профицитным;
- В) пассивным;
- Г) активным.

13. Основная цель резервного капитала:

- А) дополнительные источники доходов;
- Б) защита от рисков;
- В) ежедневные расходы;
- Г) удовлетворение потребностей.

14. Что из перечисленного не является фиксированными расходами семьи:

- А) поездка на отдых;
- Б) платеж по кредиту;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

15. Структура доходов и расходов семьи за определенный период времени:

- А) переменные расходы;
- Б) совокупные доходы;
- В) бюджет семьи;
- Г) постоянные расходы.

Практические задачи

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын - студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама - 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки - 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку - 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Эталон ответов

Тесты

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	В	А	Б	АГ	В	А	В	В	А	В	Г	Б	Б	АГ	В

Решение практических задач

1. Общий доход семьи = зарплата папы + зарплата мамы + пенсия бабушки + стипендия сына = $60000 + (60000 \cdot 2/3) + 12000 + (12000 \cdot 1/4) = 60000 + 40000 + 12000 + 3000 = 115000$ рублей

2. Расходы составили = $36800 + (36800/4) + ((36800/4) \cdot 1,5) = 60200$ рублей
Отложили на отпуск = $85000 - 60200 = 24800$ рублей

3. Распределим доходы и расходы

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Зарплата папы	$80000 - 13\% = 69600$	Коммунальные платежи	11150
Зарплата мамы	$42000 - 13\% = 36540$	Обеды на работе и учебе	14300
Стипендия	3200	Питание дома	22000
		На одежду	8600
		Проезд в общественном транспорте	3500
		Бытовые расходы	2900
		На развлечения	7000
		Платеж по кредиту	21600
		На автомобиль	7950
		Непредвиденные расходы	5000
Итого:	109340	Итого:	104000

Семейные накопления составили 5340 рублей.

4. Месячный доход семьи = зарплата папы + зарплата мамы + пенсия дедушки + пенсия бабушки + стипендия сестры = $(2300 \cdot 25) + (1900 \cdot 25) + 18200 + 17300 + 9650 = 57500 + 47500 + 18200 + 17300 + 9650 = 237000$ рублей

5. В месяц за проезд можно потратить всего: $35 \text{ рублей} \cdot 60 \text{ дней} = 2100$ рублей
 $2100 - 1800 = 300$ рублей сэкономил Ваня.

Раздел 2. Место России в международной банковской системе

Тесты

1. Сколько уровней содержит современная банковская система?

- А) 4
- Б) 3
- В) 2
- Г) 1

2. Как назывался нынешний ЦБ на момент его основания?

- А) Государственный банк;
- Б) Центральный банк Российской империи;
- В) Банк государя императора.

3. ... функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

- А) информационная;
- Б) надзорная;
- В) посредническая;
- Г) эмиссионная.

4. В России сейчас действует:

- А) фиксированный валютный курс;
- Б) регулируемый валютный курс;
- В) плавающий валютный курс;
- Г) прыгающий валютный курс.

5. Центробанк ...

- А) устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне;
- Б) стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам;
- В) стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»;
- Г) никак не влияет на колебания курсов валют.

6. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:

- А) фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;
- Б) фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;
- В) и фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;
- Г) все фирмы проигрывают .

6. Где из перечисленного вы можете купить иностранную валюту?

- А) в Центробанке;
- Б) в банке;
- В) в валютном коридоре;
- Г) в аптеке.

7. Центральный банк наделен исключительным правом:

- А) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- Б) эмиссии банкнот;

- В) кредитование предприятий и организаций;
- Г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

8.Правомерно ли взимание кредитором комиссии за перечисление суммы займа на счет клиента?

- А) нет;
- Б) да.

9.Как соотносится доходность депозитов и уровень инфляции в России в долгосрочной перспективе?

- А) доходность депозитов больше уровня инфляции;
- Б) доходность депозитов меньше уровня инфляции.

10.Вы накопили пока недостаточно, поэтому хотите взять кредит в банке. По какому критерию будете выбирать?

- А) процентная ставка;
- Б) ежемесячный платеж;
- В) полная стоимость кредита;
- Г) все перечисленное.

11.Какой показатель показывает процент, под который Центральный банк выдает кредиты другим банкам:

- А) индекс потребительских цен;
- Б) ставка рефинансирования;
- В) инфляция;
- Г) фондовые индекс

12.Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- А) депозиты физических лиц;
- Б) депозиты юридических лиц;
- В) депозиты как физических, так и юридических лиц.

13.Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики:

- А) интернет-банкинг;
- Б) банковская ячейка;
- В) наличная иностранная валюта.

14.Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- А) 500 000 руб.;
- Б) 700000 руб.;
- В) 1 400 000 руб.;
- Г) 3 000 000 руб.

15.Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад "Доходный" под 9,8% годовых и вклад "Классический" под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- А) по вкладу «Доходный»;
- Б) по вкладу «Классический»;
- В) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

16. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

17. Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

- А) 73 600 руб.;
- Б) 75 200 руб.;
- В) 76 667 руб.;
- Г) 78 200 руб.;
- Д) 80 000 руб.;
- Е) 82 800 руб.

18. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- А) по вкладу «Летний»;
- Б) по вкладу «Классический»;
- В) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

Практические задачи

1. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

2. Гражданка открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение». Через два года сумма вклада увеличилась на 83200 рубля при процентной ставке 8%. Сколько денег положила на счёт гражданка? Правильно ли она поступила, что открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение», если, положив такую же сумму на вклад в другом банке, при закрытии вклада она бы получила 550 000 рублей (на данный вклад в банке начисляются не проценты, а вознаграждение за открытие вклада).

3. Девушка положила на депозит некоторую сумму денег. Через два года сумма вклада достигла 114 490 рублей. Каков был первоначальный вклад при 7% годовых? Какова прибыль? Вклад с ежегодной капитализацией процентов.

4. Две сестры, которым на день рождения подарили по 12 тысяч руб., решили открыть вклад в банке «Продвижение». Им предложили два варианта вкладов при равной процентной ставке 8%, но с разными периодами капитализации процентов: один – с ежеквартальной капитализацией, другой – с ежемесячной. Одна сестра сделала вклад с ежеквартальной капитализацией процентов, другая – с ежемесячной. Какова будет сумма вклада каждой из сестер через 3 года?

Эталон ответов

Тесты

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Б	Б	Г	В	А	Б	Б	А	АБ	Г	Б	А	А	В	Б	110034 руб.	Д	А

Решение практических задач

1. $S_5 = 10\,000 \times (1 + 0,088)^5 = 10\,000 \times 1,52456 = 15\,245,6$ долларов.

Ответ: 15 245,6 долларов США.

Комментарий. Задача на применение формулы сложных процентов для определения суммы депозита с ежемесячной капитализацией процента в конце срока. Обращаем внимание обучающихся на особенности депозита с капитализацией процента.

2.

1) $S_2 = S_0 + 83\,200$, или $S_2 = S_0 \times (1 + 0,08)^2$. Тогда: $S_0 + 83\,200 = S_0 \times (1 + 0,08)^2$

$S_0 + 83\,200 = S_0 \times 1,1664$, $S_0 = 83\,200 : 0,1664 \approx 500\,000$ рублей – положила гражданка.

2) $S_2 = 500\,000 \times 1,1664 = 583\,200$ руб. – получила гражданка в банке «Продвижение».

Ответ: 500 000 рублей, поступила правильно, так как в другом банке получила бы меньше.

Комментарий. Задача на применение формулы сложных процентов для определения суммы депозита с ежемесячной капитализацией процента в конце срока.

3. $n = 2$; $p = 7\%$; $S_2 = 14\,490$; $S_0 = ?$

Находим S_0 по формуле: $S_0 = S_n \cdot (1 + 0,01p)^n$

$S_2 = S_0 \cdot (1 + 0,07)^2$

$114\,490 = S_0 \cdot (1,07)^2$, $S_0 = 114\,490 : 1,1449 = 100\,000$ рублей – первоначально.

Прибыль: $114\,490 - 100\,000 = 14\,490$ рублей.

Ответ: 100 000 рублей, 14 490 рублей.

Комментарий. Задача на применение формулы сложных процентов для определения суммы депозита с ежемесячной капитализацией процента в конце срока. Определение первоначальной величины вклада и его доходности.

4. $S_n = S_0 (1 + 0,01p / 4)^q$ – при ежеквартальной капитализации процентов, где q – всего кварталов существования соглашения.

$S_n = S_0 (1 + 0,01p / 12)^s$ – при ежемесячной капитализации процентов, где s – количество месяцев существования соглашения.

3 года = 12 кварталов = 36 месяцев.

1) Сумма вклада, полученного одной сестрой через 3 года.

$S_{12} = 12\,000 \times (1 + 0,08:4)^{12} = 15\,218,90$ рублей.

2) Сумма вклада, полученного второй сестрой через 3 года.

$S_{36} = 12\,000 \times (1 + 0,08:12)^{36} = 15\,242,84$ рублей.

Ответ: 1 – 15 218,90 рублей, 2 – 15 242,84 рубля.

Комментарий. Задача на применение формулы сложных процентов для определения суммы депозита с ежемесячной капитализацией процента в конце срока. Показать, как влияет количество циклов капитализации в год на сумму вклада по окончании срока депозита.

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации

Тесты

1. Налог - это:

- А) обязательный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- Б) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- В) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях формирования государственных финансов.

2. Сбор – это:

- А) обязательный взнос или платеж, взимаемый с физ. лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- Б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- В) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

3. Налоговая база - это:

- А) предмет, подлежащий налогообложению;
- Б) стоимостная, физическая, иная характеристика объекта налогообложения;
- В) период, по истечению которого возникает обязанность исчислить и уплатить налог.

4. Налоговая ставка - это:

- А) процентная величина от объекта налогообложения;
- Б) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы;
- В) фиксированная величина от объекта налогообложения.

5. Прогрессивное налогообложение - это:

- А) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
- Б) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
- В) когда налоговая ставка не изменяется.

6. Основная задача деятельности налоговых органов РФ:

- А) возврат излишне уплаченных налогов;
- Б) постановка на учет налогоплательщиков;
- В) контроль за соблюдением налогового законодательства, полнотой и своевременностью внесения платежей в бюджеты разных уровней.

7. Налогоплательщиками в РФ признаются:

- А) только организации;
- Б) только физические лица;
- В) организации и физические лица.

8. Срок уплаты налога – это:

- А) день, в который налогоплательщик должен уплатить налог;
- Б) день фактической уплаты налога;
- В) день взыскания налога;
- Г) день удержания налога налоговым агентом.

9. Требование об уплате налога — это:

- А) письменное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок;

Б) письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах, произведенных расходах и рассчитанной сумме налога;

В) устное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок.

10. Государственная пошлина – это:

А) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только физических лиц;

Б) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только юридических лиц;

В) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах физических и юридических лиц.

11. В каком случае налог считается установленным?

А) если определен объект налогообложения;

Б) если определены налогоплательщики;

В) если определены обязательные элементы налогообложения.

12. Как часто налогоплательщики представляют налоговые декларации:

А) ежегодно;

Б) ежеквартально;

В) в сроки, установленные налоговым законодательством.

13. Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее:

А) не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать;

Б) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и желало наступления вредных последствий таких действий;

В) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

14. Организация (физическое) лицо, на которую в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность по исчислению и уплате налога в бюджет, признается:

А) налогоплательщиком;

Б) налоговым агентом;

В) носителем налога;

Г) сборщиком налога.

15. Период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате, – это:

А) календарный год;

Б) отчетный период;

В) налоговый период;

Г) финансовый год.

Практические задачи

1. Физическое лицо Степанов А.П. в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г.

Имеет ли право физическое лицо Степанов подать заявление на налоговые вычеты?

Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

- а) ежемесячная зарплата физическое лицо Степанова составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;
- б) в 2020 г. физическое лицо Степанов работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

2. Рассчитать транспортный налог.

У индивидуального предпринимателя Петрова АА на балансе числилось 3 автомобиля – «ВАЗ2108» мощность двигателя 150 л.с, Тойота Приус 122 л.с., «КамАЗ 7410» мощность двигателя 210 л.с.

30 апреля ИП Петров снимает с учета «ВАЗ 2108», в связи с его продажей.

Налоговые ставки по транспортному налогу:

- до 100 л.с. – 25 руб.;
- свыше 100 л.с. до 150 л.с. – 40 руб.;
- свыше 150 л.с. до 200 л.с. – 50 руб.;
- свыше 200 л.с. до 250 л.с. – 65 руб.;
- свыше 250 л.с. – 85 руб.

3. Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц. Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска. Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Вопросы для обсуждения

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваше транспортное средство, который вы продали по доверенности в ноябре прошлого год?
2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).

Кейсы

1. Меня зовут Алексей. Я работаю инженером, в свободное от работы время подрабатываю частным извозом. Живу и работаю в Республике Бурятия. Слышал, что существует налог на профессиональный доход. Хочу разобраться в нескольких вопросах.
 1. Применим ли он ко мне?
 2. Обязан ли я его уплачивать или это только возможность?
 3. Сколько мне придется платить при переходе на этот налоговый режим?
 4. Эта ставка будет применяться ко всем моим доходам или только к доходам от частного извоза?
 5. Нужно ли будет заполнять налоговую декларацию?
 6. Как рассчитать доход для налоговой инспекции? В месяц я получаю «на руки» примерно 30 тыс. руб., но я плачу за бензин, за технический сервис (примерно 6 тыс. руб. в месяц). Мне кажется, я должен учитывать чистый доход, т.е. получку за вычетом расходов.
 7. Что нужно сделать, чтобы воспользоваться этим налогом?
2. Здравствуйте, меня зовут Светлана. Я молодая мама. Слышала, что есть какие-то налоговые вычеты на детей. В налогах я разбираюсь плохо, потому что образование у меня не экономическое, и

я никогда не платила налогов (родила ребенка сразу по окончании института, не успев ни дня поработать). Подскажите, могу ли я воспользоваться вычетами, и что для этого нужно сделать?

3. Меня зовут Валентина. Я родила сына первого января, и в нашем городе он оказался первым новорожденным в наступившем году. В связи с этим прямо в роддоме меня поздравили представители. Вручили букет цветов и подарочные сертификаты детских магазинов на сумму 10 000 руб. Позже они приехали ко мне домой и попросили расписаться в каких-то документах (наверное, для отчетности, что я получила подарки). Мне было очень приятно такое внимание, и подарки пришлось кстати. Однако мой муж, когда их увидел, сказал, что теперь мы будем должны заплатить налог с них. Неужели это правда? И сколько тогда придется заплатить?

Эталон ответов

Тесты

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответ	В	Б	Б	Б	Б	В	В	А	А	В	В	В	А	Б	В

Решение практических задач

1. До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2021 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), и вычет на ребенка Семеновой В.П. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2021 года следует рассчитывать так:

- НДФЛ за январь = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за февраль = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за март = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за апрель = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за май = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

Ответ: За указанный период сумма начисленного налога с дохода Семеновой В.П. составит $2\,236 + 2\,236 + 2\,418 + 2\,418 + 2\,418 = 11\,726$ рублей.

2. «ВАЗ2108» $150 \times 40 = 6000 / 12 = 500 \times 4 = 2000$

«Тойота Приус» $122 \times 40 = 4880$

«КамАЗ 7410» $210 \times 65 = 13650$

$2000 + 4880 + 13650 = 20530$

Ответ: Транспортный налог составляет 20530 рублей

3. Найдем прибыль налогоплательщика: 10 млн руб. - 6 млн руб. - 1,5 млн руб. - 1,5 млн руб. = 1 млн руб.

При ставке налога, равной 15%, сумма, подлежащая уплате в бюджет, составит: 1 млн руб. $\times 15\% = 150\,000$ руб.

Минимальный налог равен 1 % от выручки, т.е. 10 000 руб.

Ответ: Минимальный налог меньше расчетного, поэтому налогоплательщик должен уплатить расчетный налог в сумме 150000 руб.

Ответы к вопросам для обсуждения

1. Необходимо оплатить налог по ноябрь месяц прошлого года так как вы являлись собственников данного транспортного средства.
2. Необходимо предоставить в налоговый орган документ, подтверждающий льготу, на которую собственник имеет право. Перерасчет по льготе производится за три предыдущих года.

Разъяснения по решению кейсов

Кейс 1

1. Этот вариант подойдет людям, у которых:
 - есть собственное дело;
 - нет наемных сотрудников;
 - профессиональный доход за год не превышает 2,4 млн рублей.
2. Есть два вида ставок для самозанятых. Какая именно будет использоваться в Вашем случае, зависит от того, кто покупает ваши товары или услуги.
 - 4% - если деньги пришли от физического лица;
 - 6% - если оплата поступила от юридического лица или индивидуального предпринимателя.
3. Только по доходам от частного извоза.
4. Нет.
5. Для того чтобы стать самозанятым, нужно пройти регистрацию. Есть три варианта, как это можно сделать:
 - через мобильное приложение «Мой налог» (доступно в AppStore или GooglePlay, понадобится только паспорт);
 - через личный кабинет самозанятого на сайте ФНС (для регистрации и входа нужны ИНН и пароль, который выдают в отделении налоговой, также доступна авторизация с помощью учетной записи Портала госуслуг);
 - через мобильное приложение одного из уполномоченных банков (такие банки добавили в свои обычные приложения специальный раздел для самозанятых).

Кейс 2

Если вы индивидуальный предприниматель на упрощенной системе налогообложения или патенте и у вас есть ребёнок, то получить вычет не получится. Ваши доходы не облагаются НДФЛ по ставке 13%, поэтому к ним нельзя применить вычет.

Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор одного или нескольких верных ответов из предложенных.

1. Инвестирование - это:

- А) приобретение недвижимости и драгоценных металлов;
- Б) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
- В) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их сохранности;
- Г) наличие денежных средств на банковских картах (расчетных счетах).

2. Установите взаимосвязь риска и доходности в инвестировании

- А) чем выше риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;
- Б) чем ниже риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;
- В) риск и доходность в инвестировании не связаны между собой;
- Г) нет правильного ответа.

3. Выберите последовательность инструментов инвестирования в порядке возможности увеличения доходов и риска:

- А) акции, банковский депозит, облигации;
- Б) банковский депозит, акции, облигации;
- В) облигации, банковский депозит, акции;
- Г) банковский депозит, облигации, акции.

4. Что из перечисленного является ценными бумагами? Выберите все верные варианты ответов.

- А) обезличенный металлический счет;
- Б) страховой полис на предъявителя;
- В) облигация;
- Г) акция.

5. Выберите верное утверждение в отношении облигаций.

- А) облигации могут выпускаться как частными компаниями и банками, так и государством;
- Б) государство гарантирует 100% сохранность вложенных в корпоративные облигации денежных средств;
- В) инфляционные риски при вложении денежных средств в облигации компенсируются государством;
- Г) проценты по облигациям могут капитализироваться.

6. Выберите финансового посредника, который может исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами?

- А) арбитражный управляющий;
- Б) биржевой управляющий;
- В) брокер;
- Г) все перечисленные.

7. Что необходимо проверить, выбирая брокерскую компанию? Выберите несколько верных ответов.

- А) рейтинг брокера;
- Б) наличие Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
- В) репутацию и историю брокерской компании;

Г) условия договора обслуживания.

8. Что со временем произойдет с Вашими сбережениями, лежащими дома «в кубышке» под воздействием инфляции.

- А) снизится покупательская способность денежных средств;
- Б) сбережения повысят покупательскую способность денежных средств;
- В) ничего не произойдет;
- Г) в различных ситуациях государство компенсирует потерю денежных средств.

9. Представьте ситуацию, что процентная ставка по Вашему депозитному вкладу составляет 8%, а инфляция 11% в год. Сколько Вы сможете купить на свои денежные средства, которые будут на счету через год?

- А) больше, чем в настоящее время;
- Б) меньше, чем в настоящее время;
- В) столько же, сколько в настоящее время;
- Г) затрудняюсь ответить.

10. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? Выберите несколько верных ответов.

- А) квартира, сдаваемая в аренду;
- Б) квартира, приобретенная в ипотеку, в которой живет семья;
- В) автомобиль для личных нужд семьи;
- Г) ценные бумаги;
- Д) бытовая техника.

11. Что такое капитализация процентов по банковскому депозиту?

- А) проценты начисляются ежемесячно и переводятся на указанный счет;
- Б) начисленные по депозитному счету проценты конвертируются в валюту других стран;
- В) начисленные по депозитному счету проценты суммируются с суммой депозитного вклада, а последующие проценты начисляются на новую сумму;
- Г) начисленные по депозитному счету проценты выдаются на руки вкладчику.

12. Какой вид капитализации процентов является наиболее выгодным для банковских вкладов при прочих равных условиях?

- А) ежемесячная;
- Б) ежеквартальная;
- В) полугодовая;
- Г) годовая.

13. Диверсификация - это:

- А) распределение денежных средств между несколькими видами инвестиций с целью снижения рисков;
- Б) форма коллективных инвестиций, при которой денежные средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными брокерами;
- В) обмен одной иностранной валюты на другую;
- Г) нет правильных вариантов ответа.

14. Иван, будучи студентом, в течение года после учебных занятий подрабатывал в студенческом кафе и накопил в течении года 60 тыс. руб., которые хотел бы инвестировать в драгоценные металлы. Студент понимает, что не каждый драгоценный металл выгоден для инвестирования, так как возникают дополнительные расходы, связанные с налогообложением и хранением. Какой вариант инвестирования из предложенных позволит избежать перечисленных дополнительных расходов?

- А) приобретение слитков золота;

- Б) покупка памятных монет из драгоценных металлов;
- В) открытие обезличенных металлических счетов;
- Г) приобретение и ношение драгоценностей из золота.

15. Предположим ваша семья разместила 1000 000 руб. во вклад «Алмазный» под 6% годовых с ежемесячным перечислением процентов на отдельный счет. Семья планирует использовать доход от этого вклада для оплаты коммунальных платежей. На какую сумму в месяц семья можете рассчитывать?

- А) 5000 руб.
- Б) 6000 руб.
- В) 6500 руб.
- Г) 7000 руб.

Практические задачи

1. Василий учится на 3 курсе Финансово-экономического колледжа. Кроме этого, молодой человек увлекается графическим дизайном и получает заказы на создание креативных презентаций для социальных сетей, визиток, приглашений. Спрос на данные услуги имеется, и Василий накопил приличную сумму денежных средств. Молодой человек решил положить накопленные денежные средства – 120 тыс. руб. на депозитный счет в банке сроком на 2 года при ставке 12% годовых. Рассчитайте наращенную сумму при поквартальном и полугодовом начислении сложных процентов.

2. Инвестиционный портфель ценных бумаг Петра состоит из трёх акций А, Б, и В. Удельный вес инвестиций в портфеле: 0,25 и 0,4 и 0,35, соответственно. Ожидаемые (средние за период) доходности акций равны 9,2%, 11,8%, 14,4% соответственно. Найдите ожидаемую доходность портфеля в процентах.

3. В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 1500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 2000 рублей. Дивиденды составили 40 рублей на одну акцию. Какова доходность операции с акциями для инвестора?

4. Студент решил приобрести облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2023 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 65 рублей. Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

5. Максим – крупный инвестор в сфере IT-технологий. Он получил инвестиционное предложение. Проект требует начальных инвестиций в размере 4 млн. руб. Предполагается, что в конце первого года убыток составит 850 тыс. руб., а в следующие три года – доход в размере 1 200 тыс. руб., 1 630 тыс. руб. и 1 950 тыс. руб. соответственно. Определить экономическую эффективность проекта, предлагаемого Максиму, если ставка дисконтирования равна 11%.

Вопросы для обсуждения

1. Что такое инвестиции? Какие вы знаете виды инвестиций?
2. Что такое инвестиционная деятельность? Что такое фондовый рынок?
3. Каковы преимущества и недостатки использования услуг брокера и услуг доверительного управляющего на фондовом рынке.
4. Какие риски существуют при инвестициях в ценные бумаги? Может ли брокер или биржа гарантировать доходность таких инвестиций?
5. Массовый выход на фондовый рынок инвесторов-физических лиц, зачастую неподготовленных со стороны финансовой грамотности и опыта инвестирования, может создать риски для банковской и в целом финансовой системы Российской Федерации? Опишите какие риски могут возникнуть?

Эталон ответов

Тесты

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответ	Б	А	Г	ВГ	А	В	БВГ	А	Б	АГ	В	А	А	В	А

Решение практических задач

1. В случае ежеквартального начисления наращение происходит 8 раз по ставке 3%, а наращенная сумма составит: $120 * (1,03)^8 = 152,01$ тыс. руб.

При полугодовом начислении процентов наращение происходит 4 раза по ставке 6%, а наращенная сумма составит: $120 * (1,06)^4 = 151,5$ тыс. руб.

Таким образом, чем чаще идет начисление по схеме сложных процентов, тем больше накопленная сумма. Ответ: 152,01 тыс. руб. и 151,5 тыс. руб.

2. Доходность портфеля в процентах $= 0,25 * 9,2\% + 0,4 * 11,8\% + 0,35 * 14,4\% = 12,06\%$

3. Прирост курсовой стоимости составил $= (2000 - 1500) \times 100 = 50000$ руб. Сумма выплаченных дивидендов составила $= 100 \times 40 = 4000$ руб.

Доходность $= (4000 + 50000) / 150000 \times 100\% = 36\%$

4. Купонная доходность $= (65 \times 2) / 1000 = 0,13$ (13% в год).

Текущая доходность $= (65 \times 2) / 800 = 0,1625$ (16,25% в год)

5. Рассчитаем чистую приведенную стоимость проекта

$NPV = -4\,000\,000 - 850\,000 / 1,11 + 1\,200\,000 / (1,11)^2 + 1\,630\,000 / (1,11)^3 + 1\,950\,000 / (1,11)^4 = 216\,080,05$ руб.

Ответ: 216 080,05 руб.

Раздел 5. Страхование

Тесты

1. Кто является выгодоприобретателем при добровольном медицинском страховании?
А) физическое лицо;
Б) лечебно-профилактические учреждения;
В) страховые медицинские организации;
Г) работодатели.
2. Объектами личного страхования являются...
А) жизнь, здоровье, имущество;
Б) здоровье, имущество, ответственность;
В) жизнь, здоровье, трудоспособность;
Г) жизнь, трудоспособность, имущество.
3. Утрата застрахованным общей трудоспособности, связанная с дополнительными расходами на лечение и временным снижением дохода является...
А) объектом страхования;
Б) страховым случаем;
В) несчастным случаем;
Г) страховым риском.
4. Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет:
А) качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей;
Б) перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи;
В) виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по ОМС, критерии доступности и качества медицинской помощи;
Г) наличие лицензии на осуществление деятельности.
5. Какой орган осуществляет контроль и надзор за страховыми организациями?
А) Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров;
Б) Департамент страхового рынка Центрального банка РФ;
В) Росгосстрах;
Г) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
6. Страховая защита материализуется в форме...
А) страхового взноса;
Б) страховой суммы;
В) страховой выплаты;
Г) франшизы.
7. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...
А) по соглашению сторон;
Б) по закону;
В) Банком России;
Г) страховщиком.

8. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб.

Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

- А) 200 тыс. руб.;
- Б) 300 тыс. руб.;
- В) 112 тыс. руб.;
- Г) 100 тыс. руб.

9. Музей застраховал свое имущество с ответственностью за грабеж на сумму 10 млн. руб. Ставка страхового тарифа составляет 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза. За принятие франшизы музей получил скидку к страховому платежу 5%. В результате страхового случая фактический ущерб музея составил 9 млн. руб.

Рассчитайте размер страхового платежа.

- А) 30 тыс. руб.;
- Б) 28,5 тыс. руб.;
- В) 27,0 тыс. руб.;
- Г) 25,7 тыс. руб.

10. Фермерское хозяйство застраховало будущий урожай картофеля по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая на 6 тыс. руб. с 1 га. В соответствии с условиями договора ущерб возмещается в размере 80%. Фактическая стоимость урожая составила 5 тыс. руб. с 1 га, площадь посева – 30 га.

Определите ущерб фермерского хозяйства от недополучения урожая.

- А) 180 тыс. руб.
- Б) 24 тыс. руб.
- В) 30 тыс. руб.
- Г) 150 тыс. руб.

11. Конкретный размер страховой суммы при личном страховании определяется...

- А) приказом органа по надзору за страховой деятельностью
- Б) желанием страховщика
- В) желанием и платежеспособностью страхователя
- Г) желанием, платежеспособностью страхователя и политикой страховщика

12. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой...

- А) агент
- Б) брокер
- В) менеджер
- Г) андеррайтер

13. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...

- А) подачи письменного заявления страхователя;
- Б) подписания договора страховщиком и страхователем;
- В) оплаты страховой премии;
- Г) наступления страхового случая

14. Страховой риск – это ... событие

- А) запланированное
- Б) случайное
- В) ожидаемое
- Г) произошедшее

15. Выкупная сумма договора страхования жизни – это сумма, ...

- А) которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
 Б) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора
 В) на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
 Г) которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

Практические задачи

1. Имеются статистические данные по имущественному страхованию:

Страховое поле – 250 тыс. семей;

Число договоров страхования домашнего имущества - 25000;

Стоимость имущества семей – 200 млн. руб.;

Страховая сумма застрахованного имущества – 18 млн. руб.;

Сумма поступивших страховых взносов – 350 млн. руб.;

Страховая сумма пострадавшего имущества – 55 млн. руб.;

Сумма выплат страхового возмещения – 68 млн. руб.;

Число пострадавших объектов – 87.

Определить:

- 1) Удельный вес пострадавших объектов в общем числе заключенных договоров страхования;
- 2) Удельный вес страховой суммы застрахованных объектов в стоимости имущества семей;
- 3) Среднюю страховую сумму застрахованных объектов;
- 4) Среднюю страховую сумму пострадавших объектов;
- 5) Средний размер страхового взноса;
- 6) Среднее страховое возмещение;
- 7) Размер выплат страхового возмещения к поступившим страховым взносам.

2. Стоимостная оценка объекта страхования 2 млн. руб., страховая сумма 500 тыс. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта 1,2 млн. руб. определите сумму страхового возмещения по система пропорциональной ответственности.

3. Организация застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,4% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 3 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 5%. Фактический ущерб страхователя составил 30 тыс. руб. Рассчитайте размер страхового взноса.

4. По данным задачи 3 рассчитайте размер страхового возмещения.

5. АО «Теремок» застраховало свое имущество по системе первого риска на сумму 1 млн. руб. Убыток в результате наводнения составил 350 тыс. руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения.

Эталон ответов

Тесты

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	Б	В	Б	В	Б	В	Б	В	Б	В	Г	А	В	Б	Б

Решение практических задач

1. Удельный вес пострадавших объектов в общем числе заключенных договоров страхования
 $(87/25000)*100 = 0,348\% \approx 0,35\%$.

- Удельный вес страховой суммы застрахованных объектов в стоимости имущества семей
 $(18,5/200)*100 = 9,25\%$

- Средняя страховая сумма застрахованных объектов $18500000000/25000 = 740000$ руб.
- Средняя страховая сумма пострадавших объектов $55000000/87 = 632183,908$ руб. ≈ 632184 руб.
- Средний размер страхового взноса $350/25000 = 0,014$ млн. руб. или 14 тыс. руб.
- Среднее страховое возмещение $68000000/87 = 781609$ руб. или 781,6 тыс. руб.
- Размер выплат страхового возмещения к поступившим страховым взносам $(68/350)*100 = 19,43\%$

2. Нужно знать, что страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное, частичное страхование объекта.

Определим процентное соотношение страховой суммы к стоимостной оценке объекта:

$$(500000/2000000)*100 = 25,00\%$$

Значит при наступлении страхового случая страховое возмещение составит 25% от суммы ущерба.

Определим сумму страхового возмещения:

$$1,2*25\% = 0,3 \text{ млн. руб. или } 300 \text{ тыс. руб.}$$

3. Определяем размер страхового тарифа с учетом скидки:

$$0,4*(100-5\%) = 0,4 * 95\% = 0,38\%$$

С учетом скидки размер страхового взноса составит:

$$400*0,38\% = 1,52 \text{ тыс. руб.}$$

4. Чтобы правильно рассчитать размер страхового возмещения нужно знать понятие франшизы и различать условную и безусловную франшизу.

Франшиза – это специальная оговорка (клаузула) в страховом полисе, которая означает льготу страховщика при выплате страхового возмещения. Она может быть установлена по договору страхования в абсолютных и относительных величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования. Также может быть выражена в процентах к ущербу.

Безусловная (вычитаемая) франшиза означает, что страховое возмещение равно ущербу за вычетом безусловной франшизы.

Определяем размер страхового возмещения: $30000 - 3000 = 27000$ руб.

Значит при краже организации будет произведена выплата за ущерб в размере 27000 руб.

5. Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

При этой системе ущерб в пределах страховой суммы – это *первый риск*, который компенсируется полностью. Ущерб сверх страховой суммы – это *второй риск*, который не подлежит возмещению.

Следовательно, по условиям нашей задачи, ущерб в размере 350 тыс. руб. будет возмещен АО «Теремок» полностью, т.к. он лежит в пределах страховой суммы (1 млн. руб.).

3.2. Контрольно – оценочные средства для промежуточной аттестации ОП.15 Основы финансовой деятельности

Дифференцированный зачёт по дисциплине ОП.15 «Основы финансовой деятельности»

Содержание и порядок выполнения работы

Итоговой зачётная работа, включает различные типы заданий:

- 1) 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.
- 2) 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.
- 3) 10 заданий, в которых необходимо:
 - а) установить соответствие;
 - б) вставить одно слово (понятие);
 - в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;
- 4) 4 задания — задачи, в ответе к которым присутствует число.

Зачёт рассчитан на 2 часа.

Критерии оценки:

- а) задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл;
- б) задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла;
- в) задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определённом порядке: 0–2 балла;
- г) задачи: 0 или 3 балла.

Максимально возможное количество баллов за итоговую проверочную работу — **62 балла**.

Перевод полученных баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в **таблице**:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 31 до 42 баллов)	70% и более (от 43 до 55 баллов)	90% (56 баллов и более)

Вариант 1

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

- а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- г) вы не должны платить никаких налогов.

3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:

- а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
- б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;
- в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
- г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

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

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

6. Объектами страхования могут быть:

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- г) административная ответственность страхователя.

7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

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

9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?

- а) ту же, что и в первый год;
- б) больше, чем в первый год;
- в) меньше, чем в первый год;
- г) на третий год проценты начисляться не будут.

10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДСЛ;
- г) кредитный процент.

Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;
- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:

- а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- е) приобретение недвижимости.

3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;

е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:

- а) депозитные;
- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;
- е) агентство недвижимости.

9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:

- а) 6% от величины полученного дохода;
- б) 13% от величины вменённого дохода;
- в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
- г) 18% от величины валовой прибыли;
- д) 20% от величины прибыли;
- е) 35% от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Понятие	Определение
1) ИНН 2) 3-НДФЛ 3) СНИЛС	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества 2) Страхование жизни 3) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк 2) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя 3) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту 5) Узнать официальные темпы инфляции	а) сайт коммерческого банка б) сайт ФНС России в) сайт Банка России г) сайт Московской биржи д) сайт Росстата

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя 2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью 3) Максимальный объем возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов 4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью 5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощенную систему налогообложения	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб. в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб. д) 4 тыс. руб.

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5. Вставьте пропущенное слово.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

Ответ: вклада.

6. Вставьте пропущенные слова.

_____ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определенных ситуаций, которые называются _____ (2). В качестве _____ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является _____ (4), которая рассчитывается _____ (5) и оплачивается _____ (6).

Пропущенные слова:

- а) объект страхования;
- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7. Вставьте понятие.

_____ — *мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.*

Ответ: *финансовая пирамида.*

8. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.

1. Выбор кода по ОКВЭД.
2. Получение ИНН.
3. Выбор режима налогообложения.
4. Регистрация.
5. Предоставление документов в ИФНС.
6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 3; 4 — 6; 5 — 5; 6 — 4.

9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: 21 710 руб.

2. В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения — 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

Ответ: 14 300 руб.

3. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по

оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 0 руб.

4. Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки — 63,52 руб. за 1 долл. США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

Ответ: 624 долл.

Вариант 2

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

- а) налог на доходы физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество;
- г) нет верного ответа.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие 5 лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- г) все ответы верны.

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

- а) установить антивирусную программу на компьютере;
- б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- в) не пользоваться неизвестными сайтами;
- г) всё вышесказанное верно.

5. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:

- а) Министерства экономического развития;
- б) Центрального банка;
- в) Российского союза автостраховщиков;
- г) Аппарата Правительства РФ.

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

- а) в обязательном порядке;
- б) по усмотрению страховщика;
- в) по устному требованию страхователя;
- г) по заявлению страхователя.

7. В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?

- а) с коммерческим банком при получении кредита;
- б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- в) с потребительским кооперативом при получении займа;
- г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:

- а) акцию;

- б) облигацию;
- в) лотерейный билет;
- г) иностранную валюту.

9. Коммерческий банк является посредником между:

- а) населением и фондовой биржей;
- б) владельцами денежных средств и Центральным банком;
- в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;
- г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:

- а) основными средствами;
- б) оборотными средствами;
- в) собственным капиталом;
- г) финансовыми ресурсами.

Ответы: 1г; 2а; 3б; 4а; 5б; 6а; 7в; 8а; 9в; 10б.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;
- в) состав учредителей фонда;
- г) срок функционирования фонда;
- д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
- е) приветливость и дружелюбие персонала.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания;
- г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- д) любая страховая компания;
- е) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

- а) гарантированную высокую доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) открытый доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь;
- д) навязчивую рекламу;
- е) приветливый персонал.

4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода;
- в) валюты дохода;
- г) статуса налогоплательщика;
- д) пола гражданина;
- е) возраста гражданина.

5. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:

- а) наличие исключений из страхового покрытия;
- б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
- в) наличие «горячей линии»;
- г) установление агрегатной страховой суммы;

- д) предоставление услуг аварийного комиссара;
- е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

6. Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:

- а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
- б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
- в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
- г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
- д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
- е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

7. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Роспотребнадзор; г) страховая компания;
- д) Агентство по страхованию вкладов;
- е) пенсионный фонд.

8. Вы хотите приобрести необходимый объём физического золота для сохранения своих сбережений. Вы можете воспользоваться следующими вариантами инвестиций:

- а) приобретение слитков из драгоценных металлов;
- б) приобретение акций золотодобывающей компании;
- в) открытие обезличенного металлического счёта;
- г) приобретение инвестиционной монеты;
- д) приобретение коллекционной монеты;
- е) приобретение ювелирного украшения.

9. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:

- а) государственная облигация с купонным доходом;
- б) банковский вклад;
- в) облигация крупного банка;
- г) акция нефтяной компании;
- д) пай закрытого ПИФа;
- е) коллекционная монета.

10. Вы привлекли кредит в размере 85 тыс. руб. на 1 год. Какие варианты возврата окажутся для вас наиболее выгодными?

- а) 89 500 руб.;
- б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;
- е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

Ответы: 1а, б, в, г; 2а, б; 3б, д; 4б, г; 5б, в, д, е; 6б, е; 7б, в; 8а, г, д, е; 9а, б; 10б, г.

Задание 3.**1. Установите соответствие.**

Налог	Вид налога
1) Налог на имущество физических лиц	а) федеральный налог
2) Налог на доходы физических лиц	б) местный налог
3) Транспортный налог	в) региональный налог

Ответы: 1б; 2а; 3в.**2. Установите соответствие.**

Виды страхования	Примеры
1) Имущественное страхование	а) страхование на дожитие
2) Личное страхование	б) страхование финансовых рисков
	в) страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам
	г) медицинское страхование

Ответы: 1б, в; 2а, г**3. Установите соответствие.**

Услуги	Сайт
1) Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России	а) сайт Банка России
2) Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов	б) сайт Московской биржи
3) Узнать текущий биржевой курс акции	в) сайт рейтингового агентства
4) Узнать текущую стоимость пая	г) сайт коммерческого банка
5) Сравнить различные банки по величине активов	д) сайт управляющей компании

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.**4. Вставьте пропущенные слова.**

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к _____ (1) для заключения договора страхования _____ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер _____ (3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) _____ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) _____ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану _____ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

Пропущенные слова:

- а) Страховая сумма;
- б) франшиза;
- в) правила страхования;
- г) страховщик;
- д) агрегатная страховая сумма;
- е) каско.

Ответы: 1 — г, 2 — е, 3 — а, 4 — д, 5 — б, 6 — в.**5. Вставьте понятие.**

_____ — *распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.*

Ответ: диверсификация инвестиционного портфеля (допускается диверсификация).

6. Вставьте понятие.

_____ — франшиза, при которой ущерб возмещается при условии, что он больше франшизы, страховая выплата равна размеру ущерба.

Ответ: условная франшиза.

7. Замените буквы названиями из списка таким образом, чтобы получились верные равенства.

$$a - b = c; c - d = e$$

1. Валовая прибыль.
2. Чистая прибыль.
3. Выручка.
4. Затраты на производство продукции.
5. Налоги.

Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.

8. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
4. Приобретение квартиры.
5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

9. Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке.

1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.
2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.
3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.
4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.
5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.
6. Своевременное уведомление страховщика.

Ответ: 1 — 6; 2 — 4; 3 — 1; 4 — 5; 5 — 3; 6 — 2.

10. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.

1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.
5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.

Ответ: 1 — 7; 2 — 5; 3 — 8; 4 — 1; 5 — 3; 6 — 6; 7 — 4; 8 — 9; 9 — 2.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2009 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 15 января 2018 г. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл самокат стоимостью 2200 руб. Найдите сумму транс-

портного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.

Ответ: 3500 руб.

2. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл автомобиль за 500 тыс. руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2018 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина И. на сумму 50 тыс. руб., которую гражданин И. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2018 г. гражданин Н. нанёс ущерб автомобилю гражданина К. на сумму 100 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин К. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 100 тыс. руб.

3. Ирина приобрела несколько акций компании «Газнефтьбанк» по цене 230 руб. за акцию. Через 30 дней по акциям был выплачен дивиденд в размере 18,7 руб. на одну акцию. Через полгода Ирина продала акции по цене 224 руб. за акцию. Какую доходность из расчёта процентов годовых получила Ирина? (При расчётах месяц условно равен 30 дням, год 360 дням, округлите до целого числа).

Ответ: 11% годовых.

4. Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет вернуть Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

Ответ: 41 015 руб.

4. ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет в наличии печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

Основные печатные издания

1. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва : ВАКО, 2020. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6. – Текст: непосредственный.

2. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2024. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. - Текст: непосредственный.

Основные электронные издания

1. Вазим, А. А. Основы экономики : учебник для спо / А. А. Вазим. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224 с. — ISBN 978-5-8114-8953-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/185907> .

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Юрайт, 2024. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.

3. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва : Юрайт, 2024. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/433776>. — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.

Дополнительные источники

1. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru>. – Текст : электронный.

Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> . – Текст : электронный.

1. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. – Москва, 2021 – URL: <http://www.raexpert.ru> . – Текст : электронный.

2. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний : [сайт]. – Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст : электронный.

3. Информационная система Bloomberg : официальный сайт. – Москва, 2021 -URL: <http://www.bloomberg.com> – Текст : электронный.

4. Московская биржа : официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: moex.com (дата обращения: 27.07.2023). – Текст : электронный.

5. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 27.07.2023). – Текст : электронный.

6. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. – Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru>– Текст : электронный.

7. Экономический факультет МГУ : [сайт]. – 2021. - URL: <https://finuch.ru/> (дата обращения: 27.07.2021). - Текст : электронный.

8. Учебное пособие «Азбука предпринимателя» для потенциальных и начинающих предпринимателей/АО «Корпорация «МСП» – Москва: АО «Корпорация «МСП», 2020. – 140 с. - Текст: электронный.

9. Центральный банк России: [сайт]. – 2021. - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 27.07.2023). - Текст : электронный.