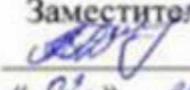


**Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
«Мамадышский политехнический колледж»
(ГАПОУ «Мамадышский ПК»)**

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по ТО
 Ахметшина А.Д.
«01 » июль 2024 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
по специальности
40.02.04 Юриспруденция**

2024 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программы и Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 Юриспруденция, Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27.10.2023 № 798 (Зарегистрировано в Минюсте России 01.12.2023 № 76207)

Обсуждена и одобрена на заседании Протокол № 1
предметно-цикловой комиссии «28 » августа 2024 г.
преподавателей и мастеров Председатель ПЦК:
производственного обучения Шамсутдинова В.В.
общепрофессиональных дисциплин

Разработчик: Шамсутдинова Венера Васильевна, преподаватель

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности осуществляется преподавателем в процессе Мониторинга динамики индивидуальных достижений обучающихся по учебной дисциплине, включающего текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Тип задания	Формы и методы контроля и оценки	Проверяемые образовательные результаты
Текущий контроль: 4 семестр		
Задания для стартовой диагностики	Оценка ответов обучающихся Оценка результатов тестирования	3-1, 3-2, У-2 ОК 03, ОК 05
Тестовые задания	Оценка результатов тестирования	3-1, 3-2 ОК 02, ОК 05, ОК 09
Контрольные вопросы	Оценка ответов обучающихся Сравнение с эталоном	3-1, 3-2 ОК 02
Практические задания (расчетные задачи)	Оценка выполненных заданий Сравнение с эталоном	У-1 – У-6 ОК 02 – ОК 05, ОК 09
Подготовка и защита научно-исследовательской работы (НИР, проекты, рефераты, сообщения, презентации)	Экспертная оценка работы, устной защиты, презентации по критериям Заполнение чек-листов	3-1, 3-2 У-1 – У-6 ОК 02 – ОК 05, ОК 09
Промежуточная аттестация: 4 семестр		
Итоговая контрольная работа (тестовые задания)	Оценка результатов тестирования	3-1, 3-2 ОК 02, ОК 05, ОК 09
Итоговая контрольная работа (решение задач)	Оценка выполненных заданий Сравнение с эталоном	У-1 – У-6 ОК 02 – ОК 05, ОК 09

Текущий контроль

Введение. Стартовая диагностика обучающихся

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- А) резервный
- Б) текущий
- В) инвестиционный
- Г) заемный

Эталон ответа: А

2. Инвестиционные активы семьи:

- А) квартира, сдаваемая в аренду
- Б) банковские депозиты
- В) ценные бумаги
- Г) квартира, в которой живет семья
- Д) автомобиль
- Е) телевизор
- Ж) потребительский кредит

Эталон ответа: А, Б, В

3. Планировать семейный бюджет необходимо, если сумма дохода в месяц:

- А) размер дохода не имеет значения
- Б) от 30 000 до 50 000 руб.
- В) от 50 000 до 100 000 руб.
- Г) больше 100 000 руб.

Эталон ответа: А

4. Минимальная сумма, которую рекомендуется откладывать с каждого полученного дохода:

- А) 5%
- Б) 15%
- В) 10%
- Г) 20%

Эталон ответа: В

5. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- А) 10%
- Б) 2%
- В) 18%
- Г) 13%

Эталон ответа: Г

6. Расходы семьи Петровых 50000 руб. в месяц. Размер финансовой подушки безопасности должен быть равен:

- А) 150000 руб.
- Б) 50000 руб.
- В) 100000 руб.
- Г) чем больше, тем лучше

Эталон ответа: А

7. Виды ценных бумаг, выпускаемые государством:

- А) акции
- Б) векселя
- В) чеки
- Г) облигации

Эталон ответа: Г

8. Инфляция – это:

- А) снижение покупательной способности денег
- Б) повышение заработной платы бюджетникам
- В) повышение пенсионного возраста
- Г) повышение покупательной способности денег

Эталон ответа: А

9. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Цена мандаринов выросла на:

- А) 20%
- Б) 15%
- В) 10%
- Г) 25%

Эталон ответа: Г

10. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня 86,1 руб.. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- А) уменьшился
- Б) увеличился
- В) не изменился

Эталон ответа: А

11. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в Российской Федерации, распространяется на:

- А) депозиты физических лиц
- Б) депозиты юридических лиц
- В) депозиты как физических, так и юридических лиц
- Г) ограничена суммой депозита в 390000 руб.

Эталон ответа: А

12. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- А) отзыва у банка лицензии
- Б) потери доверия к банку у населения
- В) повышения инфляции
- Г) снижения спроса на банковские продукты

Эталон ответа: А

13. Льготный период по кредитной карте – это:

- А) Срок, в течение которого можно использовать заемные деньги бесплатно
- Б) Два дня в месяц, когда наличные можно снимать без комиссии
- В) Время, которое дается должникам на поиск денег
- Г) Срок действия кредитной карты

Эталон ответа: А

14. Виды вкладов:

- А) До востребования
- Б) Срочные

- В) Вечные
 - Г) Быстрые
- Эталон ответа: А, Б

15. Доход, который получает акционер, называется:

- А) Дивиденд
- Б) Акция
- В) Презент
- Г) Бонус

Эталон ответа: А

16. Пенсия - это:

- А) единоразовая государственная выплата
- Б) ежегодная доходность по страховым взносам в ПФР
- В) регулярное (ежемесячное) денежное пособие

Эталон ответа: В

17. Как расшифровывается ПФР?

- А) Публичный фонд России
- Б) Пенсионный фонд России
- В) Пенсионные фиксированные расходы

Эталон ответа: Б

18. Идентификационный номер налогоплательщика:

- А) применяется для учета сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах
- Б) выдается отдельным категориям налогоплательщика
- В) выдается налогоплательщику за отдельную плату

Эталон ответа: А

19. Денежные средства, предназначенные не только для сохранения, но и для приумножения отложенных денежных средств, это ...

- А) Кредит
- Б) Сбережения
- В) Инвестиции
- Г) Налог

Эталон ответа: В

20. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- А) будет стараться израсходовать все свои доходы
- Б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- В) будет сберегать часть своего дохода
- Г) покупать лотерейные билеты

Эталон ответа: В

21. Посчитай, какую сумму могла бы сберечь семья в месяц, если бы она могла сэкономить 5% от суммы текущих расходов?

Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

- 5000 руб. – коммунальные платежи
- 10000 руб. – продукты питания
- 3000 руб. – бытовая химия и предметы личной гигиены
- 15000 руб. – одежда и обувь
- 10000 руб. – оплата кредита на покупку машины
- 5000 руб. – образование (дополнительные занятия)
- 2000 руб. – проезд
- 5000 руб. – откладывание на летний отдых семьи
- 1500 руб. – лекарства

2000 руб. – оплата телефона и Интернета

2000 руб. – прочие платежи

Ответ запиши целым числом

Эталон ответа: 3025

22. Посчитай, на сколько тебе придется переплатить за покупку товара стоимостью 5000 руб. с использованием кредита, который может быть тебе предоставлен сроком на 24 месяца, с ежемесячным платежом в размере 299 руб..

А) 2176 руб.

Б) 7176 руб.

В) 12176 руб.

Г) 5000 руб.

Эталон ответа: А

23. Рассчитай, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку, если в твоем распоряжении 12 месяцев, текущая стоимость будущей покупки 5400 руб., а инфляция за год составит 10%. Ответ запиши целым числом.

Эталон ответа: 495

24. Банк предлагает вклад «Удачный» под 6% годовых. Рассчитайте процентную ставку, которая получится при вложении денежных средств на срок 10 месяцев.

А) 10%

Б) 5%

В) 4%

Г) 9%

Эталон ответа: Б

25. Сумма вклада составляет 10000 руб., а процентная ставка 15% годовых. Какую сумму процентов получит вкладчик через год?

А) 11500 руб.

Б) 1500 руб.

В) 10150 руб.

Г) 150 руб.

Эталон ответа: Б

Текущий контроль

Тема 1.1 Личное финансовое планирование

Круглый стол «Финансовая грамотность как залог успешного будущего»

Вопросы для обсуждения:

1. Финансовая грамотность – средство против бедности
2. Экономические преступления, мошенничество
3. Осторожно! Финансовые пирамиды
4. Инновации в банковской деятельности
5. Платежные технологии в аксессуарах
6. Какое место финансовая грамотность населения занимает в системе образования

Контрольные вопросы

Тема 1.1 Личное финансовое планирование

1. Характеристика финансово-грамотного человека
2. Понятие «личные доходы» и «личные расходы»
3. Виды бюджета (дефицитный, профицитный, сбалансированный)
4. Финансовая цель

Тема 2.2 Депозит. Кредит

1. Принципы кредитования физических лиц.
2. Виды банковских кредитов для физических лиц.
3. Содержание кредитного договора

Тема 3.2 Налоги

1. Виды налогов уплачиваемых физическими лицами
2. Налоговые вычеты
3. Налоговая декларация

Тема 4.1 Страхование. Способы инвестирования, доступные физическим лицам

1. Виды страхования физических лиц
2. Участники страхового рынка
3. Действия при наступлении страхового случая

Тема 4.2 Фондовый рынок и его инструменты

1. Текущая стоимость будущего потока капитала
2. Метод дисконтирования
3. Государственные ценные бумаги

Практические задания

Практическое занятие №1. Составление личного бюджета и личного финансового плана

Цель работы: научиться составлять личный бюджет и определять его баланс, научиться составлять личный финансовый план.

Задание 1. Определить свои финансовые цели

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.
Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности

Мои доходы	Сумма, руб.	Мои расходы	Сумма руб.
Итого		Итого	

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ руб. в месяц. Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Практическое занятие №2. Расчет кредитных отчислений и план погашения кредита

Цель работы: научиться рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования.

За пользование денежными средствами банки могут начислять проценты. Существуют два варианта вычисления суммы причитающихся процентов.

Их разница — в используемой временной базе. Часть банков исходят из того, что «в году 12 месяцев»

Часть банков исходят из того, что «в году 12 месяцев»

$$НП = ОК \times \frac{ПС}{12}.$$

Часть банков исходит из того, что «в году 365 дней»

$$НП = ОК \times ПС \times \frac{ЧДМ}{365},$$

где НП – начисленные проценты;

ОК – остаток кредита в данном месяце;

ПС – годовая процентная ставка;

ЧДМ – число дней в месяце (от 18 до 31)

Комиссии, которые банк может взимать за обслуживание кредита: Единовременная комиссия - это сумма, которую банк берет сразу при выдаче кредита. «Тяжесть» этой комиссии определяется в зависимости от срока кредита. Фиксированная комиссия - фиксированные ежемесячные платежи (не являются ежемесячной выплатой процентов), фиксированный поток ежемесячных платежей от заемщика (например, комиссия за ведение счета). Допустим, в условиях выдачи кредита указана фиксированная комиссия 4% на сумму кредита ежемесячно. В этом случае, кроме выплаты равными долями основного долга, выплат по процентам и единовременной комиссии, Вы ежемесячно будете выплачивать 4% от первоначальной суммы кредита.

Задание 1. Была приобретена стиральная машина на следующих условиях:

- цена стиральной машинки 20000руб.
- первоначальный взнос 10%.
- срок кредита 12 мес.
- процентная ставка 18%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

Решение: 1. Определим сумму первоначального взноса (ПВ), если известно, что ПВ = 10% от цены товара(ЦТ), значит, чтоб найти сумму ПВ, нужно: $ПВ = ЦТ / 100 \times 10$

1. Найдем сумму кредита: $СК = ЦТ - ПВ$

2. Найдем возврат основного долга: $ОД = СК / КП$

3. Найдем остаток кредита (ОК) в первом (январе) месяце: $ОК = СК$, так как мы еще не платили

4. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам и заполним таблицу

$$\text{1 расчет - исходя из того, что в году 12 месяцев } НП = ОК \times \frac{ПС}{12}$$

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

$$\text{2 расчет - исходя из того, что в году 365 дней: } НП = ОК \times ПС \times \frac{ЧДМ}{365},$$

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				

2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

5. Подсчитать переплату и сумму выплат по кредиту. Сделать вывод.

Задание 2. Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14% годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

Практическое занятие №3. Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов

Цель работы: научиться определять и рассчитывать основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами, использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

Задание 1. Изучите соответствующие положения НК РФ и заполните таблицу

Налог	Объект налогообложения	Налоговая ставка	Налоговая база	Налоговый период
Налог на доходы физических лиц				
Транспортный налог				
Налог на имущество				
Земельный налог				

Задание 2. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 руб. в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 руб. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

Задание 3. Гражданин имеет следующие транспортные средства:

- 1) снегоход с мощностью двигателя 50 л.с.;
- 2) автомобиль легковой с мощностью двигателя 220 л.с., который 15 мая был продан.

Определить сумму транспортного налога, подлежащую перечислению в бюджет в данном налоговом периоде.

Задание 4. Суммарная кадастровая стоимость частного дома составляет 1750 000 руб., а стоимость пристройки, возведенной в конце июля, - 250 000 руб. Ставка налога на строение – минимальная для этой категории имущества. Определить годовую сумму налога на строение.

Задание 5. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 20000 руб. и премия в размере 25 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 14000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

Задание 6. Представьте, что Вы, окончив колледж, поступите в Университет на платное обучение (90 000 руб. в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 15 000 руб. в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 400 000 руб. в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 руб. Вы приобрели данную квартиру.

На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернётся к вам по результатам этого года и следующих?

Практическое занятие №4. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования

Цель работы: научиться рассчитывать страховые взносы, страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Выполнение работы

Задание 1. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задание 2. Клиент, с ежемесячным доходом в 25 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 3. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс. руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 4. Гражданин Воронин В.Т. приобрел туристическую путевку с проездом до места отдыха авиа транспортом. Турфирма ООО «Форсаж Тревэл» приобретя авиабилет, не заключила договор обязательного страхования пассажиров. Возвращаясь с отдыха в результате несчастного случая гражданин Воронин В.Т. получает травму, лечение которой потребовало 200 000 руб. По окончании лечения гражданин Воронин В.Т. обратился в турфирму за возмещением нанесенного ущерба. Турфирма ООО «Форсаж Тревэл» в просьбе отказалась. Каковы действия гражданина Воронина В.Т., а также определить, кто и в каком размере несет обязательства? Ответ обосновать.

Задание 5. Гражданин Горелов С.О., являясь собственником автомашины ВАЗ 21150, заключил договор добровольного страхования транспортного средства (КАСКО) на сумму 100 000 руб. В результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП), произошедшего 27 марта 2021 года при столкновении двух автотранспортных средств: ВАЗ 21150 и автомашины ЗИЛ 5301 АО, автомашине ВАЗ 21150 были причинены механические повреждения. Каков механизм получения страхового возмещения? Ответ обосновать.

Проанализируйте ситуацию.

Задание 6. Страховая компания N предлагает следующие возможности страхования квартиры. Проанализируйте разные виды полисов, выберите оптимальный вариант и объясните свой выбор.

Объект страхования	Полис 2499 руб.	Полис 3999 руб.	Полис 5499 руб.
Внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры, руб.	200 000	300 000	400 000
Домашнее имущество в квартире, руб.	200 000	300 000	400 000
Гражданская ответственность при эксплуатации квартиры, руб.	100 000	200 000	300 000
Пожар	+	+	+
Взрыв	+	+	+
Противоправные действия третьих лиц	+	+	+
Залив жидкостью	+	+	+
Стихийные бедствия		+	+
Бой стёкол		+	+
Тerrorистический акт			+
Повреждение электронных и электрических устройств			+
Расходы по уборке застрахованных помещений	+	+	+
Упрощённая система урегулирования	+	+	+
Расходы по замене дверных замков, руб.	-	-	25 000

Задание 7. Вы хотите застраховать квартиру. Проанализируйте рейтинг страховых компаний, предоставленный рейтинговым агентством «Эксперт РА», и цены на страховые полисы. Какую компанию вы выберете и почему?

Компания	Рейтинг надежности	Прогноз	Страховой полис, руб.
Альфа Страхование	Наивысший уровень	Стабильный	3000 (страховое покрытие – 600 000)
Либерти Страхование	Очень высокий уровень	Стабильный	3000 (максимальная выплата – 2 500 000)

Арсенал	Высокий уровень	Стабильный	1865 (страховое покрытие – 1 500 000)
Гранта	Удовлетворительный уровень	Стабильный	2500 (максимальная выплата – 800 000)
Помощь	Низкий уровень	Стабильный	2700 (страховое покрытие – 300 000)

Критерии оценивания заданий 6-7:

- 1) проведён анализ страховых продуктов;
- 2) выбор страховой компании обоснован её надёжностью и ценой страхового полиса;
- 3) выбор продукта обоснован жизненными обстоятельствами целями.

Практическое занятие №5. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции

Цель работы: закрепить теоретические знания практическими навыками определения текущей стоимости будущего потока капитала, используя метод дисконтирования.

Задание 1. Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 36 тыс.д.ед. годовая ставка банковского процента равна 10 %. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?

Задание 2. Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд – 30%, банковский процент – 12%, номинальная стоимость акции 300 руб.

Задание 3. АО выпустило конвертируемые облигации номиналом 600 руб. Облигация может обмениваться на 5 обыкновенных акций с номиналом 100 руб. Определить, выгоден ли обмен облигаций на акции при росте рыночной цены акции, если дивиденды по ним составят 12%, а банковский процент – 9%.

Задание 4. Первоначальный размер банковского вклада составляет 80000 у. е. срок по вкладу – 3 года, процентная ставка – 7,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 7%.

Тематика научно-исследовательской работы (НИР, проекты, рефераты, сообщения, презентации)

Раздел 1. Личные финансы

1. Личный финансовый план.

2. Бюджет моей семьи.

Раздел 2. Банки и банковские операции

3. Функции денег в экономической системе.

4. Наличное денежное обращение.

5. Безналичное денежное обращение.

6. Основные этапы развития денег.

7. Понятие и виды инфляции.

8. Функции Центрального банка в экономической системе.

9. Основные виды банковских операций.

10. Финансовый рынок Российской Федерации

11. Основные виды кредитов.

Раздел 3. Пенсионная система и налоговая система РФ

12. Понятие и элементы налогов.

13. Права и обязанности налогоплательщиков.

14. Права и обязанности налоговых органов.

15. Ответственность за нарушение налогового законодательства.

16. Налоговая система РФ.

17. Основные виды налогов РФ.

18. Система государственного пенсионного обеспечения.

19. Негосударственные пенсионные фонды.

20. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.

Раздел 4. Страхование и инвестиции

21. Роль страховых компаний в экономической системе.

22. Система социальной защиты в РФ.

23. Виды социальной защиты.

24. Государственный финансовый контроль.

25. Роль страховых компаний в экономике государства.
26. Виды страхования.
27. Система страхования рисков.

Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)

Итоговая контрольная работа

Отметьте правильный ответ.

1. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:
 - а) медицинского страхования в системе ОМС;
 - б) социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (воздействий вредных факторов);
 - в) страхования жизни;
 - г) ОСАГО.

Эталон ответа: в

2. Страхование – это:

- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
- б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
- в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

Эталон ответа: б

3. Пенсия – это:

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

Эталон ответа: в

4. Банкротство – это:

- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;
- б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;
- в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
- г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

Эталон ответа: г

5. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:

- а) налог на доходы;
- б) налог на имущество;
- в) налог на природные ресурсы;
- г) транспортный налог.

Эталон ответа: в

6. Признак, по которому страхование отличается от сбережений, инвестирования и других финансовых операций, – это:

- а) защита имущества или финансовых интересов;
- б) хранение денег в финансовой организации;
- в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;
- г) заем денег в финансовой организации.

Эталон ответа: а

7. Дивиденды – это:

- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
- б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
- в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
- г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.

Эталон ответа: в

8. Вы выбираете НПФ. Фонд А за 10 лет показал доходность 4%, а за последние два года (из этих десяти) – 30%; фонд Б – 11% в каждом году из последних десяти лет; фонд В – 13% за 10 лет и минус 5% за последние два года (из этих десяти). Инфляция в стране составляет 6%. В каком НПФ лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А;
- б) в фонде Б;
- в) в фонде В;
- г) ни в каком, ведь при таком уровне инфляции это невыгодно.

Эталон ответа:

9. Акция А с вероятностью 1:2 подешевеет на 30% и с такой же вероятностью подорожает на 30%. Акция Б с вероятностью 1 : 3 подешевеет на 20%, останется на том же уровне или подорожает на 20%. У какой акции выше риск?

- а) У акции А;
- б) у акции Б;
- в) одинаков у обеих акций;
- г) риск отсутствует.

Эталон ответа: б

10. Вы получили электронное письмо от некоего банка, в котором сообщается, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету: указать ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 руб. Вам очень хочется иметь кредитную карту с таким лимитом. Как следует поступить в данном случае?

- а) согласиться на предложенные условия;
- б) заполнить анкету, но не переводить деньги;
- в) проверить рейтинг банка, узнать, входит ли он в ССВ, и принять решение в зависимости от жизненной ситуации;
- г) позвонить по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посыпали ли вам письмо, соответствует ли изложенная информация действительности.

Эталон ответа: г

Отметьте правильные ответы.

11. Страховая пенсия по старости назначается:

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;
- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

Эталон ответа: а, б, в

12. Факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов на развитие компании;
- б) увеличение объёма продаж товара по более высокой цене;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) платёжеспособность руководства фирмы.

Эталон ответа: б, г

13. К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:

- а) налоговые льготы в течение пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета в целях оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на региональном уровне;
- в) увеличение размеров кредитования;
- г) обучение (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы;
- е) гранты.

Эталон ответа: б, г, д, е

14. Характеристики инвестиционного портфеля:

- а) относится к страхованию гражданской ответственности;
- б) представляет собой совокупность ценных бумаг;
- в) формируется с целью получения налоговых вычетов;
- г) собирается для получения выгодного кредита;
- д) формируется как сберегательный сертификат;
- е) приобретается с целью вложения капитала в объекты, приносящие доход.

Эталон ответа: б, е

15. К видам пенсионных сбережений относятся:

- а) инвестирование средств пенсионных накоплений;
- б) корпоративный пенсионный план;
- в) негосударственные пенсионные фонды;
- г) кредиты для пенсионеров;
- д) налоговые вычеты;
- е) финансирование малого бизнеса.

Эталон ответа: а, б, в

16. Виды налогов:

- а) КАСКО;
- б) ОСАГО;
- в) НДФЛ;
- г) НДС;
- д) акциз;
- е) НДПИ.

Эталон ответа: в, г, д, е

17. К федеральным налогам и сборам относятся:

- а) транспортный налог;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) земельный налог;
- д) налог на имущество физических лиц;
- е) налог на имущество организаций.

Эталон ответа: б, в

18. Признаки грамотно составленного резюме:

- а) доброжелательность;
- б) описание предыдущих мест работы и своих непосредственных обязанностей;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;

- г) характеристика конкретных профессиональных достижений;
 д) подробное описание автобиографии;
 е) литературный язык.

Эталон ответа: б, г

19. К ценным бумагам относятся:

- а) акция;
 б) дебетовая карта;
 в) облигация;
 г) кредитная карта;
 д) обезличенный металлический счёт;
 е) паспорт гражданина РФ.

Эталон ответа: а, в

Выполните задания.

20. Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст.

В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря (1)_____, в который все банки, входящие в (2)_____, делают регулярные взносы.

Слова для справки:

- А) страхование депозитов,
 Б) страховой фонд,
 В) Агентство по страхованию вкладов,
 Г) система страхования вкладов.

Эталон ответа: 1А (страховой фонд); 2Г (система страхования вкладов).

21. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) банковский кредит	а) целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится эта недвижимость
2) вклад	б) услуга, при которой банк принимает у вас на хранение деньги на заранее оговорённый срок и по истечении срока возвращает эти деньги с начисленным процентным доходом
3) ипотечный кредит	в) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами

Ответ:

1	2	3

Эталон ответа:

1	2	3
в	б	а

22. Установите правильную последовательность действий наёмного работника при банкротстве предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

- Инициировать общее собрание коллектива и избрать представителя, который будет представлять интересы работников в суде и перед арбитражным управляющим.
- Официально известить арбитражного управляющего о факте задолженности по заработной плате.
- Если управляющий не выполняет свои обязанности, следует подать жалобу на него в арбитражный суд через своего представителя.
- Подготовить документы, свидетельствующие о наличии задолженности по заработной плате.
- Выяснить, как идёт процедура банкротства.

Эталон ответа: 24531.

23. Как правильно вести себя во время экономического кризиса?

Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.

- а) Проверить, застрахованы ли в ССВ банковские сбережения;
- б) хранить наличные деньги дома;
- в) не брать кредиты;
- г) не покупать акции и корпоративные облигации;
- д) продать ценные бумаги;
- е) стараться сохранить работу и создать подушку безопасности.

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

Эталон ответа:

Правильные действия	Неправильные действия
а, в, е	б, г, д

24. Вставьте пропущенные слова.

Целью банковского кредитования является _____.

Слова для справки: получение прибыли по ссудам; получение денежного займа; открытие вклада; приобретение ценных бумаг.

Эталон ответа: получение прибыли по ссудам.

25. Установите последовательность действий при устройствена работу, расставив цифры в правильном порядке.

1. Пройти собеседование.
2. Пройти испытательный срок.
3. Изучить трудовой договор.
4. Написать заявление о приёме на работу.
5. Написать резюме.

Эталон ответа: 5,1,4,3,2

26. Что относится к выгодам, а что к рискам хранения сбережений на депозитных вкладах? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) Сохранность денег;
- б) потеря денег в случае банкротства банка, если он не входит в ССВ;
- в) проценты по вкладам ниже уровня инфляции;
- г) получение процентного дохода;
- д) ограничения по возможности снятия наличных;
- е) возможность выбора условий вложения.

Ответ

Выгода	Риск

Эталон ответа:

Выгода	Риск
а, г, е	б, в, д

27. Вставьте пропущенные слова.

ОСАГО отличается от КАСКО тем, что это (1)_____, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены (2)_____автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

Слова для справки:

- А) обязательное страхование,
- Б) добровольное страхование,
- В) другому,
- Г) своему.

Эталон ответа: 1А (обязательное страхование), 2В (другому)

Решите задачи.

28. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

Эталон ответа:

Решение задачи

Вклад «Подари жизнь»:

$$100\ 000 \times (1 + 0,062 : 4)^4 = 106\ 345,6 \text{ (руб.)}.$$

Реальное выражение денег с учётом инфляции:

$$106\ 345,6 : 1,06 = 100\ 326 \text{ (руб.)}.$$

Вклад «Пополняй»:

$$100\ 000 + 100\ 000 \times 0,063 = 106\ 300 \text{ (руб.)}$$

Реальное выражение денег с учётом инфляции:

$$106\ 300 : 1,06 = 100\ 283 \text{ (руб.)}.$$

Вывод: Немного выгоднее вклад «Подари жизнь».

29. В семье Васильевых пять человек. Папа зарабатывает 26 тыс. руб. в месяц, мама – 25 тыс. руб. Пенсия дедушки составляет 15 тыс. руб., а бабушки – 12 тыс. руб. в месяц. Сын учится в школе. Они живут в квартире площадью 50 м², которая стоит 1 млн руб. (налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м² с такой же стоимостью, которую семья сдаёт в аренду за 10 тыс. руб. в месяц, и автомобиль Audi Q3 2017 года выпуска с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.). Определите:

- 1) ежегодные налоговые выплаты семьи Васильевых;
- 2) какую сумму семья выплачивает самостоятельно.

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20м² (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ).

Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²:

Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м².

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

Решение задачи

Подоходный налог с зарплаты мамы и папы:

$$(26\ 000 + 25\ 000) \times 12 \times 0,13 = 79\ 560 \text{ (руб.)}.$$

Расчёт налога на имущество:

- кадастровая стоимость:

$$1 \text{ м}^2 : 1\ 000\ 000 : 50 = 20\ 000 \text{ (руб.)};$$

- площадь, которая подлежит налогообложению:

$$50 - 20 = 30 \text{ (м}^2\text{)};$$

- сумма налога с одной квартиры:

$$30 \times 20\ 000 \times 0,3\% = 1800 \text{ (руб.)};$$

- сумма налога с двух квартир:

$$1800 \times 2 = 3600 \text{ (руб.)}.$$

Налог на доход со сдаваемой квартиры:

$$10\ 000 \times 12 \times 0,13 = 15\ 600 \text{ (руб.)}.$$

Транспортный налог:

$$45 \times 170 = 7650 \text{ (руб.)}.$$

Общие налоговые выплаты семьи в год:

$$79\ 560 + 3600 + 15\ 600 + 7650 = 106\ 410 \text{ (руб.)}.$$

Самостоятельные выплаты семьи Васильевых (без НДФЛ):

$$106\ 410 - 79\ 560 = 26\ 850 \text{ (руб.)}.$$

30. Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб. Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Деньги на покупку автомобиля у них есть, но налоговые платежи

увеличится на 10 200 руб. в год. Смогут ли они накопить на отпуск, если совокупный доход семьи равен 746 400 руб., обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета, а инфляция находится на уровне 6,5%.

Решение задачи:

Налоговые выплаты семьи с учётом транспортного налога:

$$22\ 440 + 10\ 200 = 32\ 640 \text{ (руб.)}$$

Обязательные расходы семьи:

$$746\ 400 \times 0,75 = 559\ 800 \text{ (руб.)}$$

Реальное выражение дохода, который будет оставаться в распоряжении семьи, с учётом инфляции: $(746\ 400 - 32\ 640 - 559\ 800) : 1,065$
 $= 144\ 563,38 \text{ (руб.)}$

Ежемесячная сумма, которую можно потратить на необязательные расходы: $144\ 563,38 : 12 = 12\ 046,9 \text{ (руб.)}$

Семья сможет накопить на бюджетный отпуск.

31. Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет. Целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет 6,5%, 5,8% или 5,3%?

Решение задачи:

Брать автокредит нецелесообразно, так как ежемесячный доход Сергея Петровича после выплаты по кредиту и с учётом инфляции составит менее 12 000 руб.:

- первоначальный взнос из накоплений:

$$500\ 000 \times 0,15 = 75\ 000 \text{ (руб.)}$$

- полученный кредит:

$$500\ 000 - 75\ 000 = 425\ 000 \text{ (руб.)}$$

- выплаты по кредиту за три года с процентами:

$$425\ 000 \times 0,16 \times 3 + 425\ 000 = 629\ 000 \text{ (руб.)}$$

- ежемесячные выплаты:

$$629\ 000 : 36 = 17\ 472,2 \text{ (руб.)}$$

- остаток заработной платы на обязательные расходы:

$$30\ 000 - 17\ 472,2 = 12\ 527,7 \text{ (руб.)}$$

- реальное выражение денег с учётом инфляции 6,5%:

$$12\ 527 : 1,065 = 11\ 763 \text{ (руб.)}$$

- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,8%:

$$12\ 527 : 1,058 = 11\ 840,9 \text{ (руб.)}$$

- реальное выражение денег с учётом инфляции 5,3%:

$$12\ 527 : 1,053 = 11\ 897,7 \text{ (руб.)}$$