

Министерство образования и науки Республики Дагестан
Государственное профессиональное образовательное бюджетное учреждение
Республики Дагестан
«Кизлярский профессионально-педагогический колледж»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине СГ 05 Основы финансовой грамотности
основной профессиональной образовательной программы
по специальности/профессии 49.02.01 Физическая культура

Форма обучения очная


Кизляр, 2024г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 49.02.01 *Физическая культура*

Разработчик:

ГБПОУ РД «Кизлярский профессионально-педагогический колледж»,
преподаватель Смеянов В.А.

Рассмотрено и одобрено ПЦК социально-гуманитарных и профессиональных дисциплин по юридическим и экономическим специальностям
Протокол № 1 от 30.08.2024 г.

Председатель комиссии - Гаджимурадова Эдиля Эльбрусовна 

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	З-1, З-2, У-2 ОК 03, ОК 05
Тестовые задания	Оценка результатов тестирования	З-1, З-2 ОК 02, ОК 05, ОК 09
Контрольные вопросы	Оценка ответов обучающихся Сравнение с эталоном	З-1, З-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 (НИИР, проекты, рефераты, сообщения, презентации)	Экспертная оценка работы, устной защиты, презентации по критериям Заполнение чек-листов	З-1, З-2 У-1 – У-6 ОК 02 – ОК 05, ОК 09
Промежуточная аттестация: 4 семестр		
Итоговая контрольная работа (тестовые задания)	Оценка результатов тестирования	З-1, З-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) бренд
- 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) размера дохода незначительна
- 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 налоговыми резидентами РФ составляет:

- А) 10%
- Б) 2%
- В) 18%
- Г) 13%

Эталон ответа: Г

6. Расходы семьи Петровых 50 000 руб. в месяц. Размер финансовой подушки безопасности должен быть равен:

- А) 150 000 руб.
- Б) 50 000 руб.
- В) 100 000 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 за 100 рублей. А в этом году за те же деньги купили 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) депозиты с суммой депозита в 390 000 руб.

Эталон ответа: А

12. В соответствии с законом о страховании вкладов, получить права на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- А) отзыва у банка лицензии
- Б) потери доверия к банку у населения
- В) снижения 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) Двадцать месяцев до окончания срока погашения кредита
- 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) единовременная 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 как документ, подтверждающий статус 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 суммарных расходов?

Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

- 5000 руб. - коммунальные платежи
- 10000 руб. - 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
- 15000 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) 50000 руб.

Эталон ответа: А

23. Рассчитай, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку, если в твоём 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) 100%

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 11.1. Личное финансовое планирование

Крупный счёт «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 11.1. 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 4.4 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 задание №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 много, 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 в месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая // Сбережения в месяц

Вопросы к заданию 4. Ответьте правильно, 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 задание №2. Расчет кредитных процентов 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 начисления процентов: по сумме и по остатку.

Их разница — в использовании временной базы. На банковских условиях, того, что в 100 руб 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»

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

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 выдавая кредит. Это сумма, которая относится к кредитной сумме (не к остатку), и она не зависит от срока кредита. Фиксированная комиссия - это сумма, которая не зависит от срока кредита, но зависит от суммы кредита. Например, комиссия 4% от суммы кредита. Ежемесячная комиссия - это сумма, которая зависит от остатка кредита в каждом месяце. Например, комиссия 1% от остатка кредита в каждом месяце. Удовольствие в использовании кредитной карты - это сумма, которая не зависит от срока кредита, но зависит от суммы кредита. Например, комиссия 4% от суммы кредита.

Задание 1. Была приобретена стиральная машина на следующих условиях:

- цена стиральной машинки 20000 руб.
- 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 по двум вариантам: а) равными частями по кредиту.

Решение: 1. Определим сумму первоначального взноса (ПВ), если известно, что ПВ = 10% от цены товара (ЦТ), значит, чтоб найти сумму ПВ, нужно: $ПВ = ЦТ \times 0,10$

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

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

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

№ 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 задание №3. Определить налог на доходы физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов

Цель работы: научиться определять и рассчитывать налоговые выгоды налогоплательщиков физических лиц, 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. Шриптели 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, Ваш родитель папада Ва Ванденья в размере 400 000 руб. руб. как часть своего первоначального взноса отсканирует квартиру стоимостью 500 000 руб. 01 руб. 500 000 руб. Вы приобрели квартиру.

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

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

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

Выполнение работы

Задание 1. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с выплатой максимум 300 тыс. руб. Базовый страховой тариф 0,3%, а по тарифу по 0,4% рассчитывается 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 месяцам дохода и в страховом тарифе от 0,4% до 0,6% в зависимости от риска страхового возмещения 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 авиатранспортом. Турфирма ООО «ФорсажТрэвел» приобрета авиабилет, не заключила договор обязательного страхования пассажиров. Возвращаясь с отдыха в результате несчастного случая гражданин Воронин ВТГ получил травму, лечение которой обошлось в 200 000 руб. Члены семьи в период лечения Воронин ВТГ обратился к турфирме за возмещением понесенных расходов. Турфирма ООО «ФорсажТрэвел» в просьбе отказала. Каковы действия гражданина Воронина ВТГ, а также определить кто и в каком размере несет обязательство по возмещению.

Задание 5. Гражданин Воронин В.Т. являясь собственником автомобиля ВАЗ 2103, заключил договор добровольного страхования транспортного средства (КАСКО) на сумму 600 000 руб. В феврале на дороге транспортное средство (ТС) (ДТП) произошло. Две машины столкнулись в двух транспортных средствах: ВАЗ 21150 и автомашинны ЗИЛ 5301 АО, автомашине ВАЗ 21150 были причинены механические повреждения. Каков механизм получения страхового возмещения и кто должен возмещать.

Проанализируйте ситуацию.

Задание 6. Страховая компания предлагает следующую возможность страхования квартир. 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.	1 000 000	200 000	300 000
Пожар	+	+	+
Взрыв	+	+	+
Противоправные действия третьих лиц	+	+	+
Залив жидкостью	+	+	+
Стихийные бедствия		+	+
Бой стёкол		+	+
Террористический акт			+
Повреждение электронных и электрических устройств			+
Устройства в сборе не оборудованные страховым	+	+	+
Упрощенный механизм регулирования	+	+	+
Расходы по замене дверных замков, руб.	-	-	25 000

Задание 7. Вы хотите застраховать квартиру. Проанализируйте рейтинг страховых компаний, предоставленный рейтинговым агентством «Эксперт РА» и выберите на основании рейтинга страховую компанию.

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;	Удовлетворительный	Стабильный	2500 (максимальная выплата - 800 000)
2) выбор страховой компании обоснован жизненными обстоятельствами и целями.	Высокий уровень	Стабильный	2700 (страховое покрытие - 300 000)
3) выбор продукта обоснован жизненными обстоятельствами и целями.	Высокий уровень	Стабильный	2700 (страховое покрытие - 300 000)

Критерии оценивания заданий 6-7:

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

1) проведён анализ страховых продуктов;

Цель работы: закрепить теоретические знания на практических навыках определения текущей стоимости будущей перемены капитала, используя метод дисконтирования.

Задание 1. Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 36 тыс.д.ед. годовая ставка банковского процента равна 10%. Каковы будут денежные затраты на приобретение автомобиля при указанных условиях? Через 2 года купить новый автомобиль?

Задание 2. Определите курс акции и рыночную стоимость акции, если дивиденд - 30%, банковский процент - 12%, номинальная стоимость акции 300 руб.

Задание 3. Банк выпустил конвертируемую облигацию 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 акций через 2 года купирь новый автомобиль?

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%.

Задание 5. 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%.

Задание 6. 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%.

Задание 7. 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%.

Задание 8. 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%.

Задание 9. 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%.

Задание 10. 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%.

Задание 11. 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%.

Задание 12. 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%.

Задание 13. 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%.

Задание 14. 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%.

Задание 15. 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%.

Задание 16. 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%.

Задание 17. 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%.

Задание 18. 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%.

Задание 19. 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%.

Задание 20. 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%.

Задание 21. 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%.

Задание 22. 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%.

Задание 23. 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%.

Задание 24. 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%.

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

Промежуточная аттестация (дифференцированный вариант)

Итоговая контрольная работа

Отметьте правильный ответ.

1. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) казначейского 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) способ банкротства компаний в случае невозможности погасить требования кредиторами.

Эталон ответа: г

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

- а) налог на доход;
- 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 то:

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

Эталон ответа: а

7. Дивиденды – это:

- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
- б) сопоставление между собой страхового и страхователя, по которому последний обязан осуществлять 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 предлагается для вас одобренная кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету:

указать ФИО, паспортные данные и информацию о месте работы с целью подтверждения подлинности карты. Вам нужно указать сумму перевода в рубль, которую вы переводите на указанный счет. Вам 300 руб. Если вы не хотите переводить деньги, то как поступить?

- 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) или по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посылали 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 страхового стажа;
- в) при наличии определённого количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца;
- 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 объема продаж товара по более высокой цене;
- в) увеличение конкурентоспособности собственной 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 на печать пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета на цели оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на региональном уровне;
- в) увеличение размеров кредитования; разбуживание (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы; (в) 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) АСКО;
- в) СДП;
- г) НДС;
- д) акциз;
- е) НДСП.

Эталон ответа: в, г, д, е

17. К федеральным налогам и сборам относятся:

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

Эталон ответа: б, в

18. Признаки грамотно составленного резюме:

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

г) характеристика конкретных профессиональных достижений;
 д) филологический анализ области общесфера и тобиографии; е)
 а) литературный язык.
Эталон ответа: б, г

19. К ценным бумагам относятся:

- а) а) а) акция; б) дебетовая
 б) акция; в) облигация;
 в) облигация;
 г) кредитная карта;
 д) обезличенный металлический счёт;
 е) е) е) расписка в получении денег на Р/С.

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 14 млн руб.). Это возможно благодаря (1) _____, в которых 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 ответы буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) банковский кредит	а) целевой долгосрочный займ на покупку недвижимости и при котором залогом становится эта недвижимость
2) вклад	б) услуга, при которой банк принимает от 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 даёт 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 на работе работника в случае банкротства предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

1. Инициировать общесобрание коллектива избрав представителей, которые будут представлять интересы работников в суде и перед арбитражным управляющим.
2. Официально известить арбитражного управляющего о факте задолженности по заработной плате.
3. Если управляющий не выполняет свои обязанности, следует подать жалобу на него в арбитражный суд.
4. Подготовить документы, свидетельствующие о наличии задолженности по заработной плате.
5. Выяснить, как идёт процедура банкротства.

Эталон ответа: 24531.

23. Как правильно спасти себя во время экономического кризиса?

Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими действиями.

- а) повернуть вспять раба; б) пойти в ССВ; в) не брать кредиты; г) не покупать акции и корпоративные облигации; д) продать ценные бумаги; е) стараться сохранить работу и создать подушку безопасности.

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 судам; получение денег по сайту; открытие вклада; приобретение ценных бумаг.

Эталон ответа: получение прибыли по судам.

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

1. Пройти собеседование.
2. Пройти испытательный срок.
3. Изучить трудовой договор.
4. Написать заявление о приеме 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 ответы буквы под соответствующими позициями.

- а) Сохранность денег;
б) потеря денег в случае банкротства банка, если он не входит в ССВ;
в) ССВ; г) уровень инфляции; г) получение процентов по вкладам; д) возможность снятия наличных; е) возможность выбора условий вложения.

Выгода. Ответ

Выгода	Риск

Эталон ответа:

Выгода	Риск
а, в, е	б, г, 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)

28. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,32% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов, «Полный» – 6,3% годовых с капитализацией и учётного процента на инфляцию, либо любой другой, составивший 6%.

30. Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб. Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Девушка, которая в автобизнесе не имеет опыта, но она готова платить

увеличатся на 100 200 руб. в год. Семья может или это накопить на отпуск, с совокупной доходной домохозяйства 746 400 руб. в год, либо израсходовать на отпуск 75 000 руб. в год, что составит 7,5% бюджета, а инфляция на отдыхе была 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 может воспользоваться получением 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 составит 6,5%, 5,8% или 5,3%?

Решение задачи:

Брать автокредит целесообразно, так как ежемесячный доход Сергея Петровича после выплаты по кредиту и учётом инфляции составит 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%:

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