


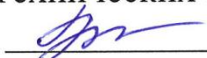
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования «Саратовский государственный технический
университет имени Гагарина Ю.А.»

Профессионально-педагогический колледж

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Профессионально-педагогического
колледжа СГТУ имени Гагарина Ю.А.
Т.И. Кузнецова



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения аттестации по дисциплине
ОП.11 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
специальность
23.02.04 ТЕХНИЧЕСКАЯ ЭКСПЛУАТАЦИЯ
ПОДЪЕМНО-ТРАНСПОРТНЫХ, СТРОИТЕЛЬНЫХ, ДОРОЖНЫХ
МАШИН И ОБОРУДОВАНИЯ (ПО ОТРАСЛЯМ)

Рассмотрено на заседании цикловой методической
комиссии Технических специальностей
Председатель ЦМК  Е.Э. Воеводина

Саратов 2024

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) разработан на основе рабочей программы дисциплины ОП.11 Основы финансовой грамотности, в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (далее ФГОС СПО) по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 23 января 2018г № 45.

Разработчик: Вавилова Э.В. - преподаватель ППК СГТУ имени Гагарина Ю.А.

1.Паспорт фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

1.1 Цели и задачи промежуточной аттестации

Целью промежуточной аттестации является проверка и оценка уровня освоения обучающимися знаний, умений и сформированности компетенций программы учебной дисциплины ОП.11 Основы финансовой грамотности..

Главной задачей промежуточной аттестации обучающихся является установление соответствия результата освоения знаний и умений, сформированности общих и профессиональных компетенций требованиям Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям).

Общие компетенции, включающие в себя способность:

ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Профессиональные компетенции:

ПК 3.3 Составлять и оформлять техническую и отчетную документацию о работе ремонтно-механического отделения структурного подразделения.

Знания и умения:

Знать:

31 основные цели управления личными финансами, мотивы сбережений, возможности и ограничения заемных банковских средств;

32 устройство банковской системы, особенности банковской системы, особенности банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

33 виды финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;

34 функционирование страхового рынка, субъекты страхования, страховые продукты и их специфику;

35 структуру фондового рынка, основных участников фондового рынка, ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке, и особенности инвестирования в них;

36 устройство налоговой системы государства, правила налогообложения граждан, содержание основных личных налогов, права и обязанности налогоплательщика, последствия в случае уклонения от уплаты налогов;

37 особенности пенсионной системы России, виды пенсий, факторы,

определяющие размер пенсии, способы формирования будущей пенсии;

38 основы функционирования и организации бизнеса, структуру бизнес-плана, налогообложение малого бизнеса и источники его финансирования;

39 виды финансовых мошенничеств и особенности их функционирования, способы идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

Уметь:

У1 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;

У2 определение источников финансирования;

У3 расчет налога на доходы физических лиц;

У4 выявлять достоинств и недостатков коммерческой идеи; - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.

У5 действующее налоговое законодательство Российской Федерации;

У6 работать с пенсионным калькулятором; определять факторы, оказывающие влияние на размер будущей пенсии гражданина.

1.2. Форма промежуточной аттестации

дифференцированный зачет

1.3. Система оценивания результатов выполнения заданий

Оценивание результатов выполнения заданий промежуточной аттестации обучающихся осуществляется на основе следующих принципов:

достоверности оценки – оценивается уровень сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций, продемонстрированных обучающимися в ходе выполнения задания;

адекватности оценки – оценка выполнения заданий должна проводиться в отношении тех компетенций, которые необходимы для эффективного выполнения задания;

надежности оценки – система оценивания выполнения заданий должна обладать высокой степенью устойчивости при неоднократных оценках уровня сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций обучающихся;

комплексности оценки – система оценивания выполнения заданий должна позволять интегративно оценивать общие и профессиональные компетенции обучающихся;

объективности оценки – оценка выполнения конкурсных заданий должна быть независимой от особенностей профессиональной ориентации или предпочтений преподавателей, осуществляющих контроль или аттестацию.

При выполнении процедур оценки заданий используются следующие основные методы:

метод расчета первичных баллов;

метод расчета сводных баллов;

Результаты выполнения заданий оцениваются в соответствии с разработанными критериями оценки.

Используется пятибалльная шкала для оценивания результатов обучения:

Перевод пяти балльной шкалы учета результатов в пяти балльную оценочную шкалу:

Оценка	Количество баллов, набранных за выполнение теоретического и практического задания, средний балл по итогам аттестации
Оценка 5 «отлично»	4,6-5
Оценка 4 «хорошо»	3,6-4,5
Оценка 3 «удовлетворительно»	3-3,5
Оценка 2 «неудовлетворительно»	≤ 2,9

1.4. Материально-техническое обеспечение для проведения промежуточной аттестации

Выполнение заданий промежуточной аттестации проводится в учебном кабинете социально-экономических дисциплин.

1.5 Учебно-методическое и информационное обеспечение для проведения промежуточной аттестации

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации (действующая редакция).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция).
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция).

Основные учебные издания

6. Ашмаров, И. А. Экономика : учебник для СПО / И. А. Ашмаров. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 184 с. — ISBN 978-5-4488-0283-6, 978-5-4497-0280-7. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/90005>
7. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/127843>

Дополнительные источники:

8. Мавлютов, Р. Р. Финансы : учебник / Р. Р. Мавлютов. — Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-00072-151-3. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/44381>

9. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : практикум для бакалавриата / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2021. — 68 с. — ISBN 978-5-7779-2557-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/120299>

Электронные ресурсы

10. Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование. — Режим доступа: <https://profspo.ru>

11. Правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. — Режим доступа: <https://www.minfin.ru/>

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

13. Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ.

2. Контрольно-оценочные средства

Задание:

1. Ответить на вопросы
2. Выполнить практическое задание.

Условия выполнения задания:

- 1) задание выполняется в учебном кабинете социально-экономических дисциплин;
- 2) обучающиеся письменно отвечают на два вопроса.
- 3) обучающиеся выполняют 2 практических задания, задания выполняются на компьютере, бумажном носителе, при выполнении задания можно использовать справочную литературу, стандарты, нормативы;
- 4) время, отводимое на выполнение задания - 40 минут, в том числе: ответ на вопрос – 20 мин; решение задачи - 20 мин.
- 5) максимальный балл за вопросы – 1 балл, решение практического задания – 1,5 балла.

Вопросы для собеседования

1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.

3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения.
Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
14
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
1. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы. 13.
Социально-экономическая сущность финансов.
14. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
15. Современная финансовая политика государства.
16. Бюджетное устройство в РФ.
17. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
18. Бюджетное финансирование и его виды.
19. Управление финансами в РФ.
20. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
21. Сущность финансового контроля.
22. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
23. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
24. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
25. Сущность и функции финансов предприятий.
26. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
27. Бюджет домашних хозяйств.
28. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.

29. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
30. Этапы развития мировой валютной системы.
31. Функции денег.
32. Виды денег, их характеристика.
33. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
34. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
35. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
36. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
37. Виды активных и пассивных операций коммерческих банков.
38. Денежно-кредитная политика государства.
39. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
40. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
41. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
42. Ценные бумаги, их свойства и виды.

Практические задания:

Задача №1 Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

Задача №2 У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

Задача №3 Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

Задача №4 Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

Задача №5 Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

Задача № 6 Семья Копейкиных состоит из 3 человек: мать, отец, сын 16 лет. Каждый месяц родители, работающие на авиационном предприятии, получают заработную плату в общей сумме 35 000 руб. Есть у семьи загородный домик, где семья отдыхает только летом, выращивает овощи и фрукты, но мать не умеет делать заготовки, следовательно, все потребляется сразу в течение летних месяцев. Ежемесячно на квартплату уходит около 3 500 руб. На работу и учебу приходится добираться на автобусе всем членам семьи. Каждая поездка для 1 человека составляет 38 рублей в день. Итого за 1 месяц у семьи на транспортные услуги уходит около..... рублей. На хозяйственно бытовые нужды семья тратит 2000 руб. каждый месяц. Очень любят члены семьи вкусно покушать. В месяц на питание уходит 18 000 руб. Например, каждый день на ужин мать покупает

различные виды пирожных, натуральный сок, газированную сладкую воду, разные виды фруктов. В выходные ребенок может пойти на дискотеку, там он еще играет в компьютерные игры на автоматах, хотя дома имеется компьютер. На все развлечения подросток в месяц тратит по 1800 руб. Были сделаны сезонные покупки, в результате на одежду было потрачено 4 700 рублей. 2400 рублей в месяц на оплату сотовой связи уходит для всех членов семьи. В этом месяце отец заболел гриппом, и пришлось покупать дорогое лекарство за 3000 руб.

Задача № 7 Семья Рублевых, состоящая из 6 человек: отец, мать, сын-студент, дочь 5-ти лет, дедушка и бабушка, проживают в частном доме, в сельской местности. Родители работают в потребкооперации: отец – плотником, мать – бухгалтером. Ежемесячная заработная плата родителей составляет 29 500 рублей. Пенсии дедушки и бабушки в общей сумме составляют 18 650 рублей.

Сын является студентом ВУЗа, получает стипендию 1 000 рублей. Семья оплачивает проживание сына в однокомнатной квартире в размере 8 000 рублей, а также выделяет ему на карманные расходы ежемесячно по 4 000 рублей. У семьи есть подсобное хозяйство, которое приносит доход в среднем 5 500 рублей (сдача молока, яиц, мяса в кооператив). Коммунальные платежи составляют 3750 рублей: плата за газ 1800 рублей, за воду – 500 рублей, за свет – 850 рублей, за телефон – 600 рублей. Родителям на работу до райцентра приходится добираться на автобусе. Каждая поездка для 1 человека составляет 50 рублей в день. Итого за месяц у родителей уходит на общественный транспорт рублей. Подсобное хозяйство требует дополнительных вложений. Так на покупку комбикорма для скота в этом месяце было потрачено 3000 рублей, на строительство курятника – 10 000 рублей. В месяц на питание семья тратит 15 000 рублей. В связи с плохим самочувствием дедушки купили лекарства на общую сумму 2000 рублей.

Семья отложила на сбережение 5 000 рублей.

Задача № 8 Семья Долларовых состоит из четырех человек: отец, мать, дочь 16 лет, бабушка. Глава семьи возглавляет конструкторский отдел в научно-исследовательском институте, его заработная плата в месяц составляет 40 000 рублей. Мама начала заниматься предпринимательской деятельностью - салон красоты, ежемесячный среднестатистический доход которого составляет 50 000 рублей. Пенсия бабушки – 7000 рублей. Семья проживает в центре города, в элитном доме, где оплата коммунальных услуг составляет 8000 рублей в месяц. Каждый из родителей имеет автомобиль, один из которых взят в кредит. Оплата кредита и текущие расходы по содержанию автомобилей составляют 17 000 рублей. Родители определили дочь в колледж при университете с возможным бесплатным зачислением в этот ВУЗ за 11200 рублей в месяц. На хозяйственно-бытовые нужды семья тратит 3000 рублей. Члены семьи часто ужинают в ресторане. В месяц на питание уходит 25 000 рублей. На все развлечения подросток тратит 4000 рублей. 3800 рублей в месяц на оплату сотовой связи уходит на всех членов семьи. В этом месяце бабушку отправили в санаторий, потратив на путевку 25 тысяч рублей.

Характеристика семьи _____ (фамилия)

/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
			Итого:

Источники дополнительных доходов семьи

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Итого: _____

Задача № 9 Машиностроительные станки на общую сумму 6 125 тыс. руб. продаются в кредит коммерческому заводу на два года под 23% годовых. Погасительные платежи вносятся ежемесячно. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача № 10 Кредит в сумме 180 тыс. \$ выдан коммерческим банком на шесть месяцев российскому предприятию под 36% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Задача № 11 1 января 2015 года Александр Сергеевич взял в банке 1,1 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 1%), затем Александр Сергеевич переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Александр Сергеевич может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 275 тыс. рублей?

Задача № 12 31 декабря 2014 года Дмитрий взял в банке 4 290 000 рублей в кредит под 14,5 годовых. Схема выплаты кредита следующая – 31 декабря следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 14,5%), затем Дмитрий переводит в банк x рублей. Какой должна быть сумма x , чтобы Дмитрий выплатил долг двумя равными платежами (то есть за два года)?

Задача № 13 15 января планируется взять кредит в банке на 5 месяцев. Условия его возврата таковы: – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 1 % по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; – 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Сколько процентов от суммы кредита составляет общая сумма денег, которую нужно выплатить банку за весь срок кредитования?

Задание № 14 Установите соответствие между наименованием этапа ипотечного жилищного кредитования и его номером:

Номер этапа	Наименование этапа ипотечного жилищного кредитования
1	А Подбор квартиры на рынке жилой недвижимости
2	Б Обращение в банк и заполнение анкеты
3	В Страхование квартиры в страховой компании
4	Г Заключение кредитного договора между заемщиком и банком
5	Д Принятие банком решения о предоставлении ипотечного кредита
6	Е Заключение договора купли-продажи между продавцом и заемщиком
7	Ж Подписание акта приема-передачи квартиры между заемщиком и продавцом
8	З Оценка квартиры в оценочной компании
9	И Предоставление заемщику ипотечного кредита банком

Задание № 15 В ЗАО «Банк Москвы» 20 августа 2012 г. обратился гражданин для получения ипотечного кредита на приобретение квартиры сроком на 20 лет. Совокупный ежемесячный доход заемщика и его семьи составляет 30 000 р. По условиям банка заемщику необходимо произвести первоначальный взнос в размере не менее 15 % стоимости приобретаемой квартиры, процентная ставка по кредиту при таких условиях составляет 12% годовых. Погашение задолженности осуществляется ежемесячно равными (аннуитетными) платежами. Рассчитайте максимальную сумму кредита, если в расчет для погашения суммы основного долга и процентов по кредиту банк принимает 45 % совокупного дохода семьи заемщика. Рассчитайте сумму процентов и сумму, которая будет направлена на погашение задолженности по кредиту при первом платеже (при условии внесения платежа в срок). Рассчитайте сумму неустойки за несвоевременное внесение первого платежа, если первый платеж просрочен на 10 дней (размер неустойки приведен в договоре ипотеки).

Оформите договор ипотеки.

Дополнительные сведения:

Клиент - Косинова Маргарита Юрьевна:

Дата рождения: 05.12. 1967г.

Место рождения: г. Курск

Паспорт: 3402 789456, выдан ОМ №7 УВД г. Курска, 03.11.2002 г., код подразделения 467

Домашний адрес: 305018, г. Курск, ул. Серегина, д. 35, кв. 11

Контактный телефон: 951 318 65 27

Задача № 16 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%.

Задача № 17 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.

Задача № 18 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?

Задача № 19 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).

Задание № 20 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 транспортного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.

Задача № 21 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?

Задача № 22 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).

Задача № 23 Оксана 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 возвратить Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

Задача № 24 По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34%. Ставка купона по этой облигации за год равна 7%. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

Задача № 25. Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10000 руб., а в 2020 г. — еще 10000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги. Какую доходность она заработала? Внесенные средства лежали на счету без движения. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Задача № 26. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).
Задача 2 Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс.

руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

Задание № 27. Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб: а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г; б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А. ГЛАВА 7. «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ РИСКАМИ. СТРАХОВАНИЕ В ЛИЧНЫХ ФИНАНСАХ» Открытые вопросы 2. Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Задача № 28 Гражданин Российской Федерации Н.Г. Клевер 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 гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;

б) в 2020 г. гражданин Клевер 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.

Задача № 29 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?

Задача № 30 Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку и 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар. Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях? На сколько процентов (с округлением до второго знака после запятой)? Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов?

3. Критерии оценки

Критерии оценки ответа на теоретический вопрос		Баллы за критерии оценки
		Максимальный балл -1
1	демонстрирует глубокое, полное знание и понимание программного материала; последовательно, самостоятельно раскрывает основное содержание вопроса; выводы полностью аргументированные, в обобщениях прослеживается собственное наблюдение и опыт; четко и верно даны определения понятий и научных терминов дает верные, самостоятельные ответы на сопутствующие вопросы	1
2	демонстрирует недостаточно глубокое, полное знание и понимание программного материала; недостаточно последовательно, но самостоятельно раскрывает основное содержание вопроса; выводы недостаточно аргументированные, в обобщениях прослеживается собственное наблюдение и опыт; недостаточно четко и верно даны определения понятий и научных терминов; при ответе на сопутствующие вопросы допускает несущественные ошибки, которые может исправить самостоятельно	0,5
3	демонстрирует неглубокое, неполное, с существенными пробелами знание и понимание программного материала; излагает программный материал фрагментарно, не всегда последовательно, раскрывает содержание материала, опираясь на помощь преподавателя; допущены ошибки и неточности в использовании научной терминологии; при ответе на сопутствующие вопросы допускает существенные ошибки, при исправлении которых испытывает трудности	0,25

4	студент демонстрирует незнание и непонимание программного материала; основное содержание учебного материала не раскрыто; допущены грубые ошибки в определении понятий, при использовании терминологии; не даны ответы на вспомогательные вопросы преподавателя	0
	ИТОГО	1

№	Критерии оценки к практическим заданиям	Баллы за критерии оценки
1	Соблюдение алгоритма решения	Максимальный балл – 0,5 балла
	- соблюдается алгоритм решения	0,5
	- в алгоритме решения допущены неточности	0,3
	- алгоритм решения задачи отсутствует	0
5	Устное объяснение решения задачи	Максимальный балл – 1 балл
	- объяснение решения задания последовательно, связно, логично, вывод аргументирован и обоснован; правильно и обстоятельно дается ответ (ответы) на сопутствующие вопросы (вопросы)	1
	- незначительно нарушена последовательность, логика объяснения решения задания, выводы аргументированы и обоснованы; студент испытывает незначительные затруднения, отвечая на сопутствующие вопросы	0,5
	- значительно нарушена последовательность, логика объяснения решения задания (студент не может объяснить, каким образом пришел к решению задания), выводы не могут считаться аргументированными и обоснованными; студент испытывает значительные затруднения, отвечая на сопутствующие вопросы	0
	ИТОГО	1,5

Результаты выполнения теоретического задания и результаты выполнения практического задания суммируются. Формируется свод результатов, полученные результаты соотносятся с 5-бальной системой оценки:

Оценка	Количество баллов, набранных за выполнение теоретического и практического задания, средний балл по итогам аттестации
Оценка 5 «отлично»	4,6-5
Оценка 4 «хорошо»	3,6-4,5
Оценка 3 «удовлетворительно»	3-3,5
Оценка 2 «неудовлетворительно»	≤ 2,9