Приложение 1

Приложение к ППСЗ

38.02.01 Экономика и бухгалтерский

учет (по отраслям)

**Фонд оценочных средств**

**учебной дисциплине**

**СГ 05 «Основы финансовой грамотности»**

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

*Базовая подготовка*

*среднего профессионального образования*

*(базовый уровень)*

# СОДЕРЖАНИЕ

1. [Паспорт комплекта контрольно-измерительных материалов](#_Toc306743744) 4
2. [Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке](#_Toc306743745) 6

[3. Оценка освоения учебной дисциплины](#_Toc306743750) 6

[3.1. Формы и методы оценивания](#_Toc306743751) 8

[3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины](#_Toc306743752) 11

[4. Контрольно-измерительные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине](#_Toc306743759) 23

1. **Паспорт комплекта контрольно-измерительных материалов**

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»обучающийся должен обладать, предусмотренными ФГОС по специальности для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

*Базовая подготовка*

*среднего профессионального образования*

*(базовый уровень)* следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную и общую компетенцию:

**Уметь:**

У.1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

У.2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

У.3 сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

У.4 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя,налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

У.5 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личныхфинансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица,график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

У.6 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

У.7 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

У.8 определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

У.9 применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

У.10 применять полученные знания о хранении, обмене ипереводе денег; использовать банковские карты, электронныеденьги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом,онлайн-банкингом;

У.11 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать ивыбирать наиболее выгодные условия личного страхования,страхования имущества и ответственности;

У.12 применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимостикредита;

У.13 определять назначение видов налогов, характеризоватьправа и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ,применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

У.14 оценивать и принимать ответственность за рациональныерешения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

**Знать:**

З.1 экономические явления ипроцессы общественной жизни. З.2структуру семейного бюджета и экономику семьи.

З.3 депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита вличном финансовом плане, понятия о кредите, его виды,основные характеристики кредита, роль кредита в личномфинансовом плане.

З.4 расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.

З.5 пенсионное обеспечение: государственная пенсионнаясистема, формирование личных пенсионных накоплений.

З.6 виды ценных бумаг.

З.7 сферы применения различных форм денег.

З.8 основные элементы банковскойсистемы. З.9 виды платежных средств.

З.10    страхование и его виды.

З.11    налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). З.12           правовыенормы для защиты прав потребителей финансовыхуслуг.

З.13    признаки мошенничества на финансовом рынке в отношениифизических лиц.

**Формируемые компетенции:**

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

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ПК 2.2. Определять потребности в программных продуктах, материалах и оборудовании при разработке дизайн-макета на основе технического задания.

**2.   Результаты освоения учебной дисциплины,подлежащие проверке.**

**2.1.**В результате аттестации по учебной дисциплинеосуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 1.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код и наименование элементаумений или знаний1** | *Текущийконтроль* | *Промежуточнаяаттестация* |
| В результате освоения учебной дисциплиныобучающийся должен  **уметь:**  У1   анализировать   состояние   финансовых   рынков,   используя различные источники информации; | + | + |
| У2 применять  теоретические знания по финансовойграмотности  для практической деятельности и повседневной жизни; | + | + |
| У3 сопоставлять свои потребности и возможности,оптимально распределять свои материальные итрудовые ресурсы, составлять  семейный бюджет и личный финансовый план; | + | + |
| У4    грамотно    применять    полученные    знания    для         оценки  собственных экономических действий в качествепотребителя, налогоплательщика, страхователя, членасемьи и гражданина; | + | + |
| У5 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных вразличных знаковых системах (текст, таблица, график,диаграмма,  аудиовизуальный ряд и др.); | + | + |
| У6 оценивать   влияние   инфляции   на   доходность  финансовых  активов; | + | + |

**3.   Оценка освоения учебной дисциплины:**

**3.1**

**.  Формы и методы оценивания**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине«**Основы финансовой грамотности**», направленные на формирование общих компетенций.

**Контроль и оценка освоения учебнойдисциплины по темам (разделам)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Элемент учебнойдисциплины** | **Формы и методы контроля** | | | |
| **Текущий контроль** | | **Промежуточная аттестация** | |
| **Форма контроля** | **Проверяемые У, З** | **Формаконтроля** | **ПроверяемыеУ, З** |
| **Тема1.**Личное финансовое  планирование | *Устный опросТестирование*  *Практическая работа № 1,2*  *Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У2, У3,У4, У5З2, З7,* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 2.**Депозиты | *Устный опросТестирование*  *Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У12З3* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 3.**Кредиты | *Устный опросТестирование*  *Практическая работа № 3,4*  *Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У1, У6,У12 З3,З12* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема     4.**Расчетно- кассовыеоперации | *Устный опросТестированиеСамостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У1, У10З4* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 5.**Страхование | *Устный опросСамостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У11З10* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 6.**Инвестиции | *Устный опросТестирование*  *Практическая работа № 5,6*  *Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У1, У2, У9З6, З8* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 7.**Пенсии | *Устный опросТестирование*  *Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У1, У2З5* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 8.**Налоги | *Устный опрос*  *Практическая работа №7, 8*  *Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У13З5* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 9.**Признаки финансовых пирамид и защита о мошеннических действий на финансовом рынке | *Устный опросТестирование*  *Практическая работа № 9Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У10, У14З12, З13* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Тема 10.**Создание своего бизнеса | *Устный опрос*  *Практическая работа № 10Самостоятельная*  *(внеаудиторная) работа* | *У1, У2, У4,У 7, У8, У13*  *З1, З4, З6,З8, З9, З10,*  *З11* | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14 З1-13* |
| **Итоговаяаттестация** |  |  | *Дифференцированный зачет* | *У1- 14, З1-13, ОК1-12* |

**Критерии оценки студентов**:

**Оценка письменной работы.**

Оценка **"5"**ставится, если студент: выполнил работу без ошибок и недочетов;допустил не более одного недочета.

Оценка **"4"**ставится, если студент выполнил работу полностью, но допустил в ней: не более одной негрубой ошибки и одного недочета; или не более двух недочетов.

Оценка **"3"**ставится, если студент правильно выполнил не менее половины работыили допустил: не более двух грубых ошибок; или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета; или не более двух-трех негрубых ошибок; или одной негрубой ошибки и трех недочетов; или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.

Оценка **"2"**ставится, если студент: допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка "3"; или если правильно выполнил менее половины работы.

**Примечание.**Преподаватель имеет право поставить ученику оценку выше той,которая предусмотрена нормами, если учеником оригинально выполнена работа.

Оценки с анализом доводятся до сведения учащихся, как правило, на последующемуроке, предусматривается работа над ошибками, устранение пробелов.

**Оценка теоретических знаний**

Оценка «**5»**выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «**4»**выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы. Оценка «**3»**выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все  уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «**2»**выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительныевопросы.

**Оценка практических навыков**

Оценка **«5»**ставится, если студент демонстрирует знание теоретического ипрактического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязимежду показателями задачи,

даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Оценка **«4»**ставится, если студент демонстрирует знаниетеоретического и практического материала по теме практической работы, допускаянезначительные неточности при решении задач, имея неполное пониманиемеждисциплинарных связей при правильном выборе

алгоритма решения задания.

Оценка **«3»**ставится, если студент затрудняется с правильной оценкойпредложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящихвопросов преподавателя, выбор

алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.

Оценка **«2»**ставится, если студент дает неверную оценку ситуации,неправильно выбирает алгоритм действий.

**Оценка устного ответа.**

Отметкой **"5"**оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотойраскрытия темы; владение

терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность ипоследовательность ответа.

Отметкой **"4"**оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотойраскрытия темы; владение

терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводитьпримеры; свободное владение

монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Отметкой **"3"**оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знаниемосновных вопросов теории; слабо сформированными навыкамианализа явлений,

процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа.Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Отметкой "2" оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать

аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержанииответа.

**Оценка письменного ответа.**

Оценка **«5»**ставится студенту, демонстрирующему системные, глубокиезнания учебного

материала по программе дисциплины, необходимые для формирования компетенций, владеющему научным стилем речи, воспроизводящим знания и сведения из базовой, основной и

дополнительной литературы.

Оценка **«4»**выставляется студенту, демонстрирующему полное знаниепрограммного

материала, при этом правильно, с небольшими погрешностями отвечает на все поставленные вопросы, используя сведения изобязательной литературы.

Оценку **«3»**заслуживает студент, обнаруживший достаточный уровень знания основного учебного материала по программе и допустивший погрешности при его изложении, оперируя сведениями только из базовой литературы.

Оценка **«2»**выставляется студенту, отказавшемуся от ответа, допустившему приответе на вопросы многочисленные ошибки принципиального характера.

**Оценка самостоятельной (внеаудиторной) работы**

Условия выполнения самостоятельной работы: подготовка докладов (сообщений) или презентаций по темам выполняется индивидуально или группой обучающихся во внеурочное время. Защита работы происходит на учебном занятии. Во время защиты слушатели могут задавать вопросы по теме работы и оценивать результаты работы.

Время на представление: доклада, презентации дается 7-10 минКритерии оценки творческой работы:

Оценка «5» **(**отлично) **–**тема считается раскрытой, соблюдены правила оформления;

Оценка «4» **(**хорошо) **–**тема считается раскрытой, но содержит неточности, не полную информацию, в целом соблюдены правила оформления, однако есть незначительные проблемы в оформлении;

Оценка «3» (удовлетворительно) **–**тема раскрыта не полностью, содержит не точности, не полную информацию, или есть значительные проблемы в оформлении;

Оценка «2» (неудовлетворительно) **–**над докладом следует дополнительно поработать.

**Темы докладов, сообщений, рефератов и презентаций**

1.       Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы ихдостижения

2.       Виды договоров с банками

3.       Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)

4.       Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты,кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежногорынка.

5.       Виды страхования в России. Страховые компании, услуги дляфизических лиц

6.       Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступныефизическим лицам. Сроки и доходность инвестиций

7.       Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система вРФ.

8.       Понятие налогов, их виды. Налоговая система РФ.

9.       Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личнойфинансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами

10.   Понятие бизнес-плана, идеи и цели, желаемый результат

**Тестирование**: Условия выполнения тестовых заданий: контроль проводится после завершении изучения тем УД в форме тестирования. Обучающимся раздаютсязаранее подготовленные тестовые задания и бланки для ответов (при возможноститестирование проводится на компьютерах). Тестирование позволяет на одном урокеоценивать знания всех обучающихся**.**

Система оценки тестовых заданий:

За правильный ответ на вопрос или верное решение задачи выставляется решениезадачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

**Тестирование**оценивается    оценками:    «отлично»,    «хорошо»,    «удовлетворительно»    и

«неудовлетворительно» по следующим критериям:

Студентом даны правильные ответы на 85-100% заданий –«**отлично**»,

70-84% заданий – «**хорошо**»,

50-69% заданий –«**удовлетворительно**», 49% именее –«**неудовлетворительно**».

**3.2. Типовые задания для оценки освоения учебнойдисциплины**

**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 получит 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

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

Задача №7

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

 Задача №8

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

Задача №9

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

 Задача №10

Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

Задача №11.

В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?

Задача№12.

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косме- тику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача №13.

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

 Задача №14.

Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?

 Задача №15.

 по определению дохода Определить доход гостиницы за август, если: - единовременная вместительность гостиницы – 300 мест; - два трех местных номера находились в работе 7 дней; - коэффициент загрузки – 1,0; - средний тариф за проживание в сутки – 800 руб.; - 300 кв.м. нежилых помещений сдавались в аренду по тарифу – 0,40 руб. за 1кв.м. в сутки.

Задача №16.

 Определить доход от основной деятельности гостиницы за год если: - единовременная вместимость гостиницы – 300 мест; - коэффициент загрузки по кварталам: 1квартал – 0,6; 2 квартал - 1,0; 3 квартал – 1,0; 4 квартал – 0,5; - суточный тариф за проживание – 100 руб.

Задача №17.

 по определению валового дохода Определить валовой доход гостиницы, если: - издержки (затраты) по эксплуатации номерного фонда составили – 500 тыс. руб.; - прибыль от эксплуатации номерного фонда – 270 тыс.руб.; - доход от предоставления дополнительных услуг – 80 тыс. руб.; - доход от сдачи помещений в аренду – 50 тыс.руб.

 Задача №18

по определению годового дохода Определить плановый и фактический коэффициенты загрузки гостиницы, объем годового дохода, если: - единовременная вместимость гостиницы –520 мест; - простои в ремонте – 24 805 место-дней; - реализовано в течение года – 124 050 место-дней; - суточный тариф за проживание – 900 руб.; - гостиница работает 365 дней в году.

Задача 19

 Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 20

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 21

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капита- 25 лизация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. 1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля? 2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая? 3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 22

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации. 1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год? 2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года? 3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года? 4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 23

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. 1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца? 2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 24

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»: Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: – договор заключен 15 декабря 2015 года; – срок действия договора — 1 год; – процентная ставка по вкладу составляет 12%; – проценты выплачиваются по истечении срока договора; – проценты капитализируются на ежемесячной основе; – других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

Задача 25

Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитализацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы - 20 тыс. руб. А. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)? Б. Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн руб.?

Задача 26

Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода. А. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет? Б. Насколько индивиду следует сократить свои расходы, чтобы его сбережения позволили поддерживать неизменный уровень расходов до наступления 80 лет?

Задача 27

В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.). В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (по ставке 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб., уплачиваемых в первый год обучения. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц. А. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями к моменту выхода на пенсию (60 лет)? Б. Какой должна быть ставка по образовательному кредиту, чтобы оба варианта были равноценны?

Задача 28

 Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры - на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых. Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

Задача 29

В возрасте 25 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 9% годовых) поступает на платные двухлетние курсы повышения квалификации без отрыва от производства (стоимостью 150 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года). После завершения курсов месячный доход индивида повышается с 41 тыс. руб. в месяц до 44 тыс. руб. в месяц. Какова рентабель- 33 ность осуществленных инвестиций в человеческий капитал, если индивид завершает трудовую деятельность в возрасте 60 лет?

Задача 30

В возрасте 32 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 8% годовых) поступает на платные трехлетние курсы повышения квалификации с частичным отрывом от производства. Стоимость обучения составляет 180 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года. Во время обучения доход индивида снижается с 55 тыс. руб. в месяц до 48 тыс. руб. в месяц. После завершения курсов месячный доход индивида повышается до 67 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность инвестиций в человеческий капитал?

Задача 31

Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.

Задача 32

Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

Задача 33

 Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

Задача 34

 Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс. руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

Задача 35

 Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

Задача 36

 Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

Задача 37

Представлены валютные курсы: 1. USD / RUR 25, 46 2. EUR / USD 1,56 3. GBR / USD 1,76 4. USD / CHF 1,27 5. USD / JPY 111,47 1. Выберите валютные курсы, в которых доллар котируется прямо. 2. Назовите базу и котируемую валюту в представленных выражениях. 3. Выберите курсы, в которых представлена обратная котировка доллара. Определите прямой курс доллара в данных котировках. 4. Как котируется доллар на российском валютном рынке? 5. На валютном рынке Великобритании доллар котируется обратно. Почему? В каких странах практикуется обратная котировка иностранных денежных единиц?

 Задача 38

 Номинальный курс доллара на российском валютном рынке: USD / RUR 25,0901. Уровень инфляции за год соответственно в РФ и США составил 10% и 5%. 1. Рассчитайте реальный курс доллара. 2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие? 3. Как следует изменить номинальный валютный курс доллара для восстановления внешнеторговых пропорций? 4. Сравните номинальные валютные курсы доллара. Что произошло с кур- сом доллара (рубля) на российском валютном рынке?

 Задача 39

 Курс евро на американском валютном рынке: USD / EUR 0,7568. Индексы потребительских цен соответственно в США и еврозоне составляют 105% и 102%. 1. Определите прямой номинальный и реальный курс евро. Что означает различие? 52 2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие? 3. Как следует изменить номинальный курс евро (доллара) для восстановления внешнеторговых пропорций между США и странами еврозоны?

Задача 40

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили: USD / RUR 26,92; USD / RUR 25,31 EUR / RUR 35,29; EUR / RUR 36,82 Как изменился валютный курс рубля по отношению к бивалютной корзине (60% долл.+ 40% евро)?

Задача 41

Судья районного суда Светлов, имеющий стаж работы в должности судьи 15 лет, а всего по юридической профессии – 30 лет, вышел в отставку. Размер его заработной платы на момент выхода в отставку составлял 55 000 рублей. Имеет ли Светлов право на пожизненное содержание, а если имеет, то в каком размере?

Задача 42

 Каримов на олимпийских играх завоевал золотую медаль, а через два года после победы Медико-социальнаяэкспертная комиссия признала его инвалидом II группы. Имеет ли Каримов право на дополнительное материальное обеспечение, а если имеет, то в каком размере?

Задача 43

Наумова работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом 1 группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем. Имеет ли Наумова право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста ?

 Задача 44

Иванцова родила и воспитала до 8-милет4-хдетей, пятого ребенка от первого брака мужа удочерила в возрасте6-илет, что подтверждается решением суда. Кроме того, в течение восьми лет она работала геодезистом. С какого возраста Иванцовой будет назначена пенсия по старости ?

Задача 45

Дроздов проработал 15 лет шахтером, причем в течение 4-хлет в районах Крайнего Севера. В каком возрасте Дроздову может быть назначена пенсия по старости?

Задача 46

Крылова проработала в местности, приравненной к районам Крайнего Севера, 10 лет. Общий трудовой стаж у неё 23 года, возраст 52 года. По достижении какого возраста у Крыловой возникнет право на пенсию по старости ?

Задача 47

 За назначением пенсии обратилась преподаватель мединститута Иванова. Её трудовая деятельность состоит из следующих периодов: 1965-1968гг. – студентка мед.училища;1968-1974гг. – студентка мединститута; 1974-1976гг. – обучение в клинической ординатуре;1976-1981гг. – врач в сельской больнице; 1981-1983гг. – не работала, т.к. осуществляла уход за ребенком;1983-2001гг. – находилась на преподавательской работе в мединституте. Имеет ли право Иванова на страховую пенсию по старости досрочно?

Задача 48

В связи с предстоящей реорганизацией МУП «Автохозяйство» начальник отдела кадров потребовала от работников предпенсионного возраста написать заявление о назначении трудовой пенсии по старости досрочно. Некоторые работники от такого предложения отказались и потребовали, чтобы их трудоустроили. При наличии каких условий граждане, признанные безработными, имеют право на трудовую пенсию по старости досрочно в соответствии с Законом РФ «О занятости населения в РФ»? Правомерно ли поступила начальник отдела кадров?

 Задача 49

Семенов обратился к адвокату за консультацией по вопросу о размере его будущей трудовой пенсии по старости, предоставив документы, из которых следовало, что его трудовая деятельность началась в 1971 году, работал он весь период в одной организации, изменялись только должности. Его средняя заработная плата за период с 1976 по 1980 годы составляла 145 рублей в месяц, а на лицевом счете в Пенсионном фонде РФ накопилось 63 800 рублей. Определите размер пенсии Семенова.

Задача 50

 Петрова в 55 лет обратилась за назначением пенсии по старости. Она проживает вместе с сыном 20 лет, который учится на вечернем отделении университета и не работает. Кроме того, Петрова помогает своей75-летнейматери – инвалиду II группы. При каких условиях и в каком размере будет назначена пенсия Петровой ? Какие факты влияют на увеличение размера пенсии Петровой?

**Тестирование**

Раздел Личный финансовый план

1.       Что отличает финансовые цели от желаний?

A.  срок реализации - неверно

B.  возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию

C.  будущая стоимость - неверно

2.       Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

A. 345 000 руб.

B. 139 000 руб.

C. 427 020 руб. - верно

3.       Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

A.  Когда есть возможность

B.  Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели - верно

C.  Никогда, лучше по факту решать вопросы

4.       Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая бу-дет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекспотребительских цен – 104,8%

A.  300 000 руб. - неверно

B. 5 400 000 руб.

C. 13 800 000 руб.

5.       Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью

депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?

A. 284 000 руб.

B. 8 262 руб. - верно

C. 3 400 руб.

Раздел Ведение бюджета

1.       Домохозяйство — это

 . Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет

B. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежнымбюджетом и местом проживания - верно

C. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведетдомашнее хозяйство

2.       К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):

A.  Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно

B.  Выигрыш в лотерею

C.  Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно

D.  Получаемые кредиты

E.  Доходы по банковским вкладам - верно

F.  Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы - неверно

G.  Премии и бонусы - неверно

3.       На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов)

A.  Питание

B.  Развлечение и досуг - верно

C.  На те, которые составляют значительную часть бюджета

D.  На те, которые составляют незначительную часть бюджета - неверно

E.  На обязательные расходы

F.  На необязательные расходы - верно

4.       Какова последовательность действиий при принятии осознанного финансовогорешения?

A.                                                                 Определить цель, понять возможности, наметитьальтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективныйвариант - верно

B.  Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит

C.                                                                    Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимальновозможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

5.       Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):

A.  Получение прибавки к зарплате, подработка - верно

B.  Продажа ненужных вещей - верно

C.  Выигрыш в лотерею

D.  Открытие собственного бизнеса - верно

E.  Получение наследства - неверно

F.  Все варианты верны

Раздел Инвестиции и риски

1.       Грамотный выбор инструментов инвестирования основан на

A.  личной склонности к риску

B.  определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения - верно

C.  рекомендациях экспертов

2.       Диверсификация – это:

A.                                                                 распределение финансов между несколькими видамиинвестиций целью снижения рисков - верно

B.                                                                   форма коллективных инвестиций, при которой средствавкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональнымиуправляющими

C.  непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

3.       Структурированный продукт – это:

A.  «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов

B.  Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода

C.                                                                   Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух болеепростых, подобранных в определенной пропорции - верно

4.       Укажите долговой финансовый инструмент:

A.  акция

B.  облигация - верно

C.  обезличенный металлический счет

5.       Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:

A.                                                                     Финансовая пирамида позволяет получать доходность,значительно превышающую доходность банковского депозита

B.                                                                 Доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды -верно

C.                                                                 Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключаетсяв том, чтобы своевременно(в числе первых) вступить в финансовую пирамиду исвоевременно выйти из неё (в числе первых)

Раздел Защита прав потребителей.

1.       Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:

A.  если процентная ставка по нему превышает установленные величины - верно

B.  всегда

C.  по желанию вкладчика

2.       Наследование банковского вклада может осуществляться

A.  на основании завещания

B.  в силу закона

C.  на основании завещательного распоряжения

D.  возможны все варианты - верно

3.       К способам защиты нарушенных прав заемщика относятся:

A.  дминистративный

B.  Судебный - верно

C.  Претензионный порядок - верно

4.       Страхователь – это:

A.  Лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию - верно

B.  Лицо, чья жизнь и здоровье страхуются

C.  Лицо, получающее страховое возмещение

Раздел Управление кредитной нагрузкой.

1.       Совокупный доход семьи составляет 50 000 руб. в месяц, при этом ежемесячные траты равны 40 000 руб. Какой платеж по кредиту будет безопаснымдля бюджета семьи?

A.  800 р в день

B.  8000 руб. в месяц - верно

C.  60 000 в квартал

2.       Пользование кредитными средствами с кредитной карты

A.  В среднем дешевле обычного банковского кредита

B.  В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций

C.  В среднем дороже обычного банковского кредита - верно

3.       Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

A.  На полную стоимость кредита

B.  На условия возврата кредита досрочно

C.  На величину процентной ставки

D.  На ежемесячный платеж

E.  На все вышеназванное - верно

F.  Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

G.  Не буду смотреть, потому что это бесполезно

4.       Полная стоимость погашения и обслуживания кредита может включать в себя:

A.  Платежи по погашению основной суммы задолженности - верно

B.  Платежи по уплате процентов - верно

C.  Комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитной карты - верно

D.                                                                   Комиссии за осуществление операций в валюте, отличнойот валюты счета (валюты предоставленного кредита)

E.  Комиссии за приостановление операций по банковской карте

F.  Проценты за пользование кредитом без использования льготного периода - верно

5.       В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота)

A.  Остается неприкосновенным

B.  Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов

C.                                                                  Имущество может быть распродано, за исключениемединственного жилья (если оно не является предметом ипотеки) - верно

Раздел Личная финансовая безопасность.

1.       Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

A.  Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка

- верно

B.  Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги

C.                                                                   Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когдапроисходит операция по карте - верно

D.  Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС

E.  Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи - верно

F.  Написать ПИН-код непосредственно на карте, чтобы не забыть его и случайно не

G.  заблокировать карту

2.       Что не является финансовым мошенничеством?

A.                                                                  Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внестирегистрационный взнос за выигрыш

B.  Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована

C.  Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты

D.                                                                 При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назватькодовое слово или паспортные данные - верно

E.  Все описанные ситуации являются мошенничеством

3.       Перечислите способы защиты от интернет-мошенников:

A.  Никогда и никому не сообщать пароли - верно

B.  Сообщать пароли только сотрудникам банка

C.  Никогда не делать копий файлов с секретной информацией

D.  Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах) - верно

E.                                                                      При   поиске   удаленной   работы   не   реагировать   на   просьбы                                      оплаты            каких-либо регистрационных взносов -верно

4.       Друг приглашает вас и еще несколько человек поучаствовать в новом инвестиционном проекте, который вкладывает в высокодоходные бизнесы в Европе / за рубежом. Ваше решение:

A.  Буду участвовать, я доверяю словам друга

B.  Буду участвовать, поскольку бизнес в Европе надежнее, чем в России

C.                                                                  Выясню подробности о данной организации, наличие у неелицензий, договора и только после этого приму решение - верно

D.  Буду изучать возможности и риски и посоветуюсь с разными специалистами - верно

5.       Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получаютинформацию о карте?

A.  Ливанская петля

B.  Фишинг

C.  Скимминг - верно

Раздел Финансовое воспитание

1.       С какого возраста ребенок может получить кредитную карточку

A.  С 14 лет

B.  С 18 лет

C.  С 6 лет - верно

2.       Нужно ли давать ребенку деньги на карманные расходы?

A.  Нет, вырастет - сам заработает и будет ими более бережно распоряжаться

B.  Не раньше 14 лет

C.                                                                  Да, наличие карманных денег позволяет детям научитьсяобращаться с ними обдуманно - верно

3.       Какие есть способы дать деньги ребенку?

A.  Разовая денежная помощь и денежные подарки

B.  Ссуда и аванс

C.  Оплачиваемая работа

D.  Денежное содержание

E.  Верно все вышесказанное - верно

4.       С какого возраста ребенок может официально устроиться на работу?

A.  С 14 лет - верно

B.  С 16 лет

C.  С 18 лет

Раздел Пенсионное обеспечение.

1.       С каждой заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере: A. 22 %

B. 30 % - верно

C. 16 %

2.       Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10%начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога,который в 2018 г. составляет:

A.  1 020 тыс руб. - верно

B.  876 тыс. руб.

C.  512 тыс. руб.

3.       Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):

A.  Накапливаются в форме обязательств государства перед вами - верно

B.                                                                      Вкладываются   в    ценные   бумаги   и    другие   финансовые   активы                                      для                     получения инвестиционногодохода

C.  Могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд

D.  Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам - верно

E.  Учитываются на индивидуальной основе - верно

4.       Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):

A.  Накапливаются в форме обязательств государства перед вами

B.                                                                      Вкладываются   в    ценные   бумаги   и    другие   финансовые   активы                                      для                     получения инвестиционногодохода - верно

C.  Могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд - верно

D.  Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам

E.  Учитываются на индивидуальной основе - верно

5.       При выборе какой компании возможно определить правопреемников (наследников)пенсии?

A.  ВЭБ

B.  ЧУК

C.  НПФ - верно

**Практическая работа**

Практическое занятие № 1 Личное финансовое планирование

Практическое занятие № 2 Арифметика кредитов, аннуительный платеж, дифференцированный платеж.

Практическое занятие № 3Различные ставки кредита

Практическое занятие № 4Курс обмена валюты

Практическое занятие № 5Решение задач по страхованию

Практическое занятие № 6Решение задач на доход по ценным бумагам

Практическое занятие № 7 Формирование индивидуального пенсионного капитала

Практическое занятие № 8 Расчет налогов

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №1

Задание 1.

Рассчитать расход семейного бюджета на ремонт комнаты. На примере квартиры определим, какой финансовый расход должна понести семья, чтобы произвести следующие ремонтные работы в комнате:

а) застелить пол линолеумом;

б) поклеить обои в комнате;

в) приклеить потолочную плитку.

Для решения этой задачи необходимо умение вычислять площадь поверхности комнат, имеющих форму прямоугольного параллелепипеда. Потолок и пол имеют форму прямоугольника, площадь которого равна произведению смежных сторон. А чтобы рассчитать расход обоев на стены необходимо из площади боковой поверхности параллелепипеда вычесть площади дверей и окон. Составим смету необходимых расходов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Размеры | Стены | Окно | Дверь |
| Длина | 4,1 | - | - |
| Ширина | 2,9 | 1,5 | 0,8 |
| Периметр | 14,0 | - | - |
| Высота | 2,6 | 1,6 | 2,0 |
| Площадь | 36,4 | 2,4 | 1,6 |

Рассчитайте площадь оклеиваемой поверхности.

Ширина обоев 0,55 м, длина – 10 м

В одном рулоне 0,55 \* 10 = \_\_\_\_\_\_\_ (кв.м)

Рассчитайте количество рулонов?

Конечно, каждая модель огрубляет действительность, и задача исследователя состоит в том, чтобы предложить модель, передающую наиболее полно фактическую сторону дела и дающую значительное приближение к действительности. Если обои требуют подгонки узоров, то понадобиться на один рулон больше. Таким образом, задача с математического языка переведена на язык действительности.

Рассчитайте, каков расход на обои при средней стоимости одного рулона 200 рублей?

|  |  |
| --- | --- |
| Размеры | Потолок, пол |
| Длина | 4,1 |
| Ширина | 2,9 |
| Площадь | 11,89 |

Рассчитайте, сколько понадобится плиток.

Потолочных плиток размером 0,5 м \* 0,5 м = \_\_\_\_\_ кв. м. Если стоимость одной плитки 10 рублей, то, сколько составит общая сумма расхода на потолочные плитки? Ширина линолеума 2,5 м, значит, чтобы покрыть им площадь 11,89 кв. м,

Необходимо купить какое количество линолеума, рассчитайте? При цене линолеума 775 рублей за 2,5 кв. м, на покрытие пола достаточно \_\_\_\_\_\_\_\_рублей? Итак, денежный расход на ремонт комнаты составит\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей?

Для проведения ремонта в квартире, необходимо рассчитать расходы заранее и планировать семейный бюджет с учетом будущих затрат.

Задание 2.

Какую часть семейного бюджета составляют расходы на содержание квартиры и оплату услуг, рассмотрим на примере: по квитанциям, получаемым от Управляющих компаний, мы имеем следующую таблицу:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вода | Отопление | ЖКУ | Электрическая энергия | Услуги связи | Итого |
| 2500 | 2500 | 950 | 1500 | 1000 | 8450 |

Члены семьи отмечают, что после установки счетчиков на воду, оплата сократилась на 15%. Рассчитайте сумму экономии после установки счетчиков на воду? Какую сумму составила оплата коммунальных услуг с учетом суммы экономии?

Расходы на содержание квартиры и оплаты услуг составляют 23 % от общего дохода семьи. Рассчитайте, какова общая сумма дохода семьи?

На примере своей семьи, посмотрите квитанции Управляющих компаний и рассчитайте общую сумму расходов на коммунальные платежи в месяц. Рассчитайте процент от общего дохода Вашей семьи на коммунальные платежи?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №2.

Задание 1.

Какую функцию выполняют деньги при следующих операциях:

1. уплата налогов;

2. выдача заработной платы;

3. зачисление средств на расчетный счет;

4. уценка товара;

5. внесение денег на депозит банка;

6. расчет за товар пластиковой карточкой.

Задание 2.

Какую функцию (меры стоимости, средства обращения, средства накопления) выполняют деньги в следующих случаях?

1. Мороженое стоит 25 руб.

2. Человек меняет рубли на доллары.

3. Друзья покупают и дарят вам на день рождения пылесос.

4. Доллары хранятся дома.

5. Семья ежемесячно откладывает 5000 руб. для летнего отдыха.

6. У вас в кошельке имеется в наличии 1000 руб.

Задание 3.

 Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;

- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;

- государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций

- предоставление кредитов предприятиям, населению;

- установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление банковских операций по поручению правительства;

- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

-валютное регулирование;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;

- доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;

- лизинговые операции;

- предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

Задание 4.

Выберите правильные ответы.

Российским банкам запрещается заниматься:

- страхованием;

- доверительным управлением;

- торговой деятельностью;

- профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

- производственной деятельностью.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №3.

Задание 1.

Решите кроссворд.

1. Документ, содержащий распоряжение банку выплатить указанную сумму.

2. Форма хранения денежных средств в банке.

3. Общепризнанное средство платежа.

4. Показатель степени ликвидности активов.

5. Долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на внутреннем рынке данной страны.

6. Движение денег.

7. Нечто, равноценное другому.

8. Качество денег, благодаря которому их легко узнать.

9. Неизменность стоимости денег во времени.

10. Качество денег, обеспечивающее им практичность в использовании.

11. Качество, благодаря которому деньги одного и того же достоинства имеют равную стоимость.

12. Способность активов превращаться в деньги быстро и с незначительными издержками.

13. Качество денег, одно из преимуществ денег перед бартером.

14. Форма наличных денег.

15. МV = PQ (автор).

16. Финансовое учреждение.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Ответы: банк, вклад, однородность, ликвидность, Фишер, чек, агрегат, стабильность, монета, инфляция, делимость, эквивалент, обращение, деньги, отличимость, наличные.

Задание 2.

Расположите активы в порядке убывания их ликвидности.

1) государственные облигации;

2) квартира;

3) счёт в сбербанке;

4) наличные деньги;

5) автомобиль.

Задание 3.

Какие функции выполняют деньги?

А. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Б. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Д. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №4

Задание №1.

Найдите верные суждения

1. В современном мире все страны связаны между собой.

2. Транснациональные корпорации являются одним из свидетельств глобализации.

3. Экономику не затронули процессы глобализации.

4. Глобальные проблемы в состоянии решить только наиболее развитые государства.

Задание 2.

Вставьте слова в предложение: «Проблема \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отсталости развивающихся стран от экономически развитых получила название \_\_\_\_\_ - \_\_. Разрыв в \_\_\_\_\_\_ экономического развития ведет и к разрыву в уровне жизни населения.

Варианты ответа: политической, экономической, богатство – бедность, север – юг, уровне, темпе.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №5.

1. Страхование жизни и здоровья

Задача1.1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз.

Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

• для одного взрослого: 27 000 рублей;

• для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?

2) На сколько?

Задача 1.2. \* Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В

прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей.

Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет:

• для одного взрослого: 27 000 рублей

• для одного ребенка: 32 000 рублей

• для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 1.3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 1.4. Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

2. Страхование ответственности и имущества

Задача 2.1. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 2.2. Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по

возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 2.3. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2). Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1). За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75. Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей. По договоренности с приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Стаж менее 3 лет | Стаж более 3 лет |
| До 22 лет | 1,8 | 1,6 |
| 22 года и старше | 1,7 | 1 |

Задача 2.4. Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Задача 2.5. \* Правилами страхования компании «Р» предусмотрено следующее: если письменные заявления страховщику поступили от нескольких потерпевших и сумма требований по возмещению вреда, предъявленных страховщику, превышает установленную договором страхования страховую сумму (лимит ответственности), размер страховой выплаты каждому потерпевшему определяется пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к сумме указанных требований потерпевших». Определите размер выплат страховой компании каждому потерпевшему для следующего случая:

|  |  |
| --- | --- |
| Лимит ответственности по договору, рублей | 200 000 |
| Количество потерпевших, чел | 2 |
| Требование по возмещению вреда от 1-го потерпевшего, рублей | 150 000 |
| Требование по возмещению вреда от 2-го потерпевшего, рублей | 240 000 |

Задача 2.6. Страховая компания M предлагает владельцам автомобилей страхование по риску «Ущерб в ДТП». Аналитики компании провели исследование и оценили вероятности попадания автомобиля в ДТП в течение года и средние страховые выплаты для следующих страховых случаев (см. таблицу).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страховой  случай | Легкий ущерб | Тяжёлый ущерб | Полное уничтожение |
| Вероятность | 0,11 | 0,038 | 0,002 |
| Средняя выплата  (руб.) | 35000 | 150000 | 650000 |

Из-за конкуренции в страховом бизнесе компания М хочет установить наименьшую цену страхового полиса, при которой средняя прибыль от продажи одного страхового полиса будет 500 рублей. Найдите эту цену.

 ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №6.

Задание №1.

Товар стоимостью 1,5 тыс. ден. ед. поставлен под выписку векселя со сроком оплаты через 45 дней. Какова должна быть сумма, указанная в векселе, если продавец установил ставку за предоставляемый кредит в размере 25% годовых?

Задание №2.

Определить дивидендную отдачу акций АО «Дана», если общее количество акций 600 тыс. шт., из низ 15% привилегированные. За отчетный период акционерное общество получило чистый доход в размере 42 млн. ден. ед. Известно, что по привилегированным акциям дивиденд выплачивается в размере 80 ден. ед. Определить дивидендную отдачу простой и привилегированной акции, если цены на акции на рынке ценных бумаг составляют соответственно 350 и 510 ден. ед.

Задание №3.

Предприятие выпустило в обращение 164044 акций номиналом 10 ден. ед. каждая. Все акции обыкновенные. Выручка от реализации продукции за год за минусом НДС и акциза составила 2971112 ден. ед. Налогооблагаемая прибыль предприятия за год – 771148 ден. ед., общая сумма платежей из прибыли в бюджет – 203948 ден. ед. Доля чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов, установлена на уровне 40%. Необходимо рассчитать уровень дивидендов на одну акцию.

Задание №4.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Исходные данные:

            Прибыль акционерного общества для выплаты дивидендов – 500 млн. ден. ед.;

            Общая сумма акций – 4600 млн. ден. ед.;

            Сумма привилегированных акций – 400 млн. ден. ед.;

            Фиксированный размер дивиденда к номиналу привилегированной акции – 16%.

ПРАКТИЧСЕКАЯ РАБОТА №7

**ЗАДАНИЕ 1**

Гражданка Сергеева (55 лет) работала санитаркой в районной больнице, она имеет 16 лет страхового стажа, заработала индивидуальный пенсионный коэффициент 28 баллов.

Определите, имеет ли право Сергеева выйти на пенсию.

Определите, на какой вид пенсии имеет право Сергеева. Назовите условия назначения этой пенсии.

Дайте полный ответ со ссылкой на соответствующие правовые нормы.

**ЗАДАНИЕ 2**

Гражданин Козлов является военнослужащим, он 25 лет прослужил в Российской армии по контракту. В настоящее время Козлову 50 лет.

Определите, имеет ли он право на государственную пенсию по старости? Если имеет, то на какую и с какого момента она может быть назначена. Если нет, то на какую государственную пенсию имеет право Козлов?

Имеет ли право Козлов на страховую пенсию по старости? Если имеет, то каковы условия ее назначения?

Имеет ли право Козлов получать две пенсии? Если имеет, то какие и в каком случае?

Дайте полный ответ со ссылкой на соответствующие правовые нормы.

**ЗАДАНИЕ 3**

Гражданин Савельев являлся ликвидатором последствий аварии на Чернобыльской АЭС, перенес лучевую болезнь. Впоследствии он в течение 28 лет работал в научно-исследовательском институте по проблемам атомной энергетики, где доработал до 60-летнего возраста.

Определите, имеет ли право Савельев на государственную пенсию по старости?

Определите, имеет ли право Савельев на страховую пенсию по старости?

Вправе ли он рассчитывать на одновременное получение двух пенсий? Если имеет, то при каких условиях, а если не имеет, то на каком правовом основании?

Дайте полный ответ со ссылкой на соответствующие правовые нормы.

**ЗАДАНИЕ 4**

Гражданин Игнатьев проживает в зоне радиоактивного загрязнения в Челябинской области, которое возникло в результате аварии на производственном объединении «Маяк».

Определите, имеет ли он право на какую-либо государственную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»? Если имеет, то на какую? Укажите вид и размер пенсии.

Дайте полный ответ со ссылкой на соответствующие правовые нормы.

**ЗАДАНИЕ 5**

Гражданин Агапов являлся ликвидатором последствий аварии на Чернобыльской АЭС, вследствие чего перенес лучевую болезнь.

Определите, с какого момента у гражданина Агапова возникнет право на получение государственной пенсии по старости?

Дайте полный ответ со ссылкой на соответствующие правовые нормы.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №8.

1.      Доходы

Задача 1.1 \* Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) и рассматривает предложения двух фирм. В фирме М его заработная плата будет состоять из оклада 80 000 рублей в месяц. В фирме Н ему предлагают комбинированную (сдельно-повременную) оплату труда, при которой месячный оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости техники, проданной за месяц. Известно, что в среднем в фирме Н за месяц продаются 2 грузовика стоимостью 5 000 000 рублей и один раз в 3 месяца – 1 экскаватор стоимостью 7 000 000 рублей. В какой фирме ежемесячная заработная плата Владимира может быть выше?

Задача 1.2. \* Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) в фирму Н, где ему предлагают сдельно-повременную оплату труда, при которой оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости проданной техники. Известно, что в среднем менеджер по продажам в фирме Н за год продает 20-30 грузовиков по цене 5 000 000 рублей и 3-6 экскаваторов по цене 7 000 000 рублей. При этом продажи в месяц могут составлять от 1 до 5 грузовиков и от 0 до 2 экскаваторов. Определите диапазон, в пределах которого может изменяться месячная оплата труда Владимира фирме Н, исходя из статистики продаж техники: а) среднегодовой и б) среднемесячной? В ответе укажите минимальную и максимальную возможную заработную плату в рублях с округлением до целых чисел.

Задача 1.3.\*\* В образовательном центре работают 12 преподавателей, 3 руководителя и 5 технических сотрудников. Фонд оплаты труда составляет 900 000 рублей в месяц. Заработная плата сотрудников состоит из оклада (фиксированной части) и премии (переменной части). Оклад преподавателя составляет 27 000 рублей в месяц. На технических сотрудников приходится 10% фонда оплаты труда.

Премиальная часть начисляется пропорционально окладу (но может быть не выплачена сотруднику в случае серьезных нарушений трудовой дисциплины или невыполнения обязанностей). Указанный выше фонд оплаты труда включает премии (переменную часть) зарплаты всех сотрудников.

Кроме того, заработная плата самого высокооплачиваемого сотрудника учреждения не может превышать среднюю зарплату по организации более чем в 3 раза.

В каких пределах может быть установлена заработная плата преподавателя учреждения?

Задача 1.4.\*     Водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей.. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок).

Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удается совершить различное количество поездок за смену:  Используя данные таблицы, определите, кто из водителей зарабатывает за смену больше?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Водитель | Плата за поездку в одну сторону, руб. | Среднее количество поездок в одну сторону за смену |
| Ларионов | 600 | 6 |
| Кутько | 350 | 12 |

Задача 1.5. \*    Водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт –– центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок).Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удается совершить различное количество поездок за смену:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Водитель | Плата за поездку в одну сторону, руб. | Среднее количество поездок в одну сторону за смену |
| Ларионов | 420 | 4 |
| Кутько | 270 | 10 |

Известно, количество поездок линейно зависит от установленной платы. Сколько будет зарабатывать Кутько за смену, если поднимет плату за поездку в одну сторону на 50 рублей, при условии что он живет в центре города и именно там должен начинать и заканчивать смену  (если количество поездок получается нечетным, водитель совершает еще одну поездку без пассажира).

Задача 1.6. \*  В городе Н водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно. Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок).  Экспериментально установлено, что спрос на поездки линейно зависит от цены. В таблице приведены два значения этой зависимости.

|  |  |
| --- | --- |
| Цена поездки, руб. | Количество поездок одного автомобиля за смену |
| 230 | 16 |
| 330 | 14 |

Какую цену поездки следует установить водителям, чтобы заработок был максимальным (с учётом оплаты бензина)? Каким при этом будет среднее количество поездок за смену?

Задача  1.7. \*\*   У Елены небольшой магазин по продаже кашпо для цветов. Для него она арендует помещение площадью 75 кв. метров по ставке 5500 рублей в год за квадратный метр. На выплату заработной платы (включая налоги) двум работникам магазина Елена тратит 195 000 рублей в месяц. Кашпо для продажи Елена закупает на оптовой базе по 350 рублей за штуку. Объем закупки кашпо в месяц в среднем равен объему их продаж. На рисунке показано, как зависит месячный объем продаж магазина от цены на кашпо. При цене выше 700 рублей продажи снижаются настолько, что можно считать их равными нулю.

При каких ценах на кашпо и соответствующих им объемах месячных продаж у магазина Елены не будет убытков? Ответ дайте с округлением до целых чисел.

Задача 1.8.       За компьютерный набор текста Артем и Сергей получили 8400 рублей. Во время работы они заказывали на обед пиццу и ели ее вдвоем, деля пополам. Всего за пиццу они заплатили 1200 рублей, причем 2/3 из них внес Сергей, остальные – Артем. Как должны они распределить между собой полученный доход с учетом понесенных расходов, если мальчики считают, что Артем работал в 2 раза больше Сергея?

Задача 1.9.   Максим Сергеевич работает водителем маршрутного такси на собственном микроавтобусе. Он сотрудничает с транспортной компанией на следующих условиях: всю полученную от перевозки пассажиров выручку забирает себе и один раз в месяц выплачивает транспортной компании 8000 рублей за лицензию и услуги диспетчера.

При работе 20 дней в месяц средняя выручка Максима Сергеевича составляет 90 000 рублей, расходы на бензин – 30 000 рублей. А обслуживание микроавтобуса (ремонт, запчасти и расходные материалы, страховка, налоги, технический осмотр) обходится в 192 000 рублей в год.

Микроавтобус сильно изношен и часто требует ремонта. Максим Сергеевич хочет поменять его, чтобы сократить расходы на обслуживание, и думает о покупке подержанного, но технически надежного микроавтобуса за 500 000 рублей. При этом сбережений у Максима Сергеевича нет, и остаточную стоимость старого микроавтобуса можно считать равной нулю. Сколько месяцев потребуется Максиму Сергеевичу, чтобы накопить денег на покупку микроавтобуса при условии, что его доходы останутся неизменными, а все деньги за вычетом обязательных расходов он будет откладывать? Личные расходы Максима Сергеевича в среднем составляют 25 000 рублей в месяц.

Задача 1.10. \*           Три студента Леша, Миша и Дима решили подработать, оказывая услуги по доставке грузов. Для этого они арендовали на день машину за 3800 рублей, а доходы договорились делить исходя из количества часов, отработанных каждым из них в роли грузчика или водителя. При этом решили, что час работы грузчиком стоит в два раза дороже, чем час работы водителем. За день ребята получили 11 000 рублей, при этом Леша и Миша были за рулем по 2 часа, а грузчиками работали 3 и 5 часов соответственно. У Димы нет водительских прав, поэтому он работал только грузчиком 8 часов. Сколько денег заработал за день каждый из ребят?

Задача 1.11.\*  Ходжа продавал подержанный автомобиль за 150 000 рублей, а покупатель не соглашался, говоря, что он таких денег не стоит. Тогда Ходжа предложил другие условия: «Если, по-твоему, цена автомобиля высока, то купи только винты, которыми крепятся колеса, а автомобиль получишь в подарок. Винтов в каждом колесе шесть. За первый винт дай мне всего 1 копейку, за второй - 2 копейки, за третий - 4 копейки и так далее, удваивая плату каждый раз». Покупатель, рассчитывая получить автомобиль практически даром, принял условия продавца. Какую цену должен заплатить покупатель? Ответ округлите до рублей.

Задача 1.12. Петр Аркадьевич получил в наследство квартиру и планирует сдавать ее в аренду в течение 10 лет, после чего подарит ее сыну на совершеннолетие. Если сделать в квартире ремонт, то можно будет сдать ее за 28 000 рублей в месяц, а без ремонта – за 20 000 рублей. Ремонт обойдется в 900 000 рублей и займет минимум полгода. Определите, какой из двух вариантов принесет Петру Аркадьевичу больший доход за 10 лет:

1.    сделать ремонт и сдавать квартиру дороже;

2.    не делать ремонт и сдавать по более низкой ставке.

Задача 1.13. \*Парикмахер Елена хочет арендовать рабочее место в салоне красоты. В салоне «Люкс» стоимость аренды составляет 15 000 рублей в месяц, плюс 10% от выручки, салон «Эстет» предлагает точно такое же рабочее место за 40% от ее месячной выручки. В среднем клиенты Елены платят 1000 рублей за одно посещение. При каком минимальном количестве клиентов в месяц Елена сможет заработать в салоне «Люкс» больше, чем в салоне «Эстет»? Постройте графики, отражающие зависимость заработной платы Елены от количества клиентов в каждом из салонов.

Задача 1.14. Заработная плата Ивана Петровича, получаемая на руки, выросла за год с 60 000 руб. до 72 600 руб. в месяц. Цены за этот же период выросли на 10%. На сколько процентов реально выросла заработная плата Ивана Петровича?

2. Налоги (подоходный налог, налог на землю, транспортный налог), регресс, налоговые льготы

Задача 2.1.Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы начисленной работнику. Какой доход работник получит на руки (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога), если сумма подоходного налога составила 7 007 рублей?

Задача 2.2.  \*  Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы, начисленной работнику. Работник хочет получать «на руки» (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога) 60 000 рублей. Какой в этом случае должна быть сумма начисленной заработной платы?

Задача 2.3.  Александр закончил вуз и устраивается на работу. После нескольких собеседований он получил два предложения: первое – с зарплатой в 21 000 рублей до вычета налогов (такая сумма будет начисляться работнику), во втором случае ему обещают 19 000 рублей после вычета налога. Александр собирается принять первое предложение, так как считает, что сумма, выдаваемая на руки, в этом случае больше. Верен ли расчет Александра, если ставка налога на доходы физических лиц равна 13%?

Задача 2.4. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

Задача 2.5. Известно, что зарплата, полученная сотрудником А. на руки, за год составила 350 000 рублей. Сотрудник Б. получает 32 000 рублей в месяц до вычета налогов. Кто из сотрудников зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются налогом в 13%?

Задача 2.6. В таблице представлены ставки налога на автомобили, действующие в Москве с 1 января 2013 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Мощность автомобиля, л. с.\* | Ставка налога, руб. за 1 л. с.\* в год |
| не более 70 | 0 |
| 71–100 | 12 |
| 101–125 | 25 |
| 126–150 | 35 |
| 151–175 | 45 |
| 176–200 | 50 |
| 201–225 | 65 |
| 226–250 | 75 |
| свыше 250 | 150 |

\* л. с. — лошадиная сила

Какова ставка налога (в рублях за 1 л. с.) на автомобиль мощностью 219 л. с.?

Задача 2.7.В таблице представлены ставки налога на автомобили в Москве с 1 января 2013 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Мощность автомобиля, л. с.\* | Налоговая ставка, руб. за 1 л. с.\* в год |
| не более 70 | 0 |
| 71–100 | 12 |
| 101–125 | 25 |
| 126–150 | 35 |
| 151–175 | 45 |
| 176–200 | 50 |
| 201–225 | 65 |
| 226–250 | 75 |
| свыше 250 | 150 |

\* л. с. — лошадиная сила

Какой налог уплатит за год владелец автомобиля с мощностью двигателя 160 л. с.? Ответ укажите в рублях.

Задача 2.8. Андрей Петрович владеет небольшой компанией по производству чехлов для смартфонов. В компании работают 10 сотрудников со среднемесячным окладом до вычета налогов 35 000 рублей. Сколько денег Андрей Петрович переводит ежемесячно на счета сотрудников, а сколько выплачивает государству (в виде налогов и страховых взносов) при условии, что ставка НДФЛ (подоходного налога) составляет 13%, а страховые взносы равны 30% фонда оплаты труда?

Задача 2.9. В  компании, принадлежащей Алексею Ивановичу, работает 15 человек: 10 граждан России и 5 граждан других государств. Заработная плата каждого сотрудника до вычета налогов составляет 60 000 рублей в месяц. Ставка НДФЛ для граждан России составляет 13%, для граждан других государств – 30%. Страховые взносы составляют 30% фонда оплаты труда для граждан России и 22 % – для граждан других государств. Какая сумма выплачивается ежемесячно гражданину России, а какая иностранцу? Сколько денег Алексей Иванович перечисляет ежемесячно в качестве налогов и страховых взносов?

Задача 2.10.  \*  Максим работает в московском офисе крупного международного инвестиционного банка и получает заработную уплату в рублях. В пересчете на евро его зарплата до выплаты налога составляет 2500 евро в месяц. Максиму предложили переехать в страну Х, где его заработная плата до выплаты налога будет составлять 3000 евро в месяц. В России применяется пропорциональное налогообложение со ставкой НДФЛ 13% (единая ставка, которая не зависит от размера дохода). Аналогичный налог в стране Х взимается по прогрессивной шкале, а именно: доходы до 10 000 евро в год облагаются налогом по ставке 10%, от 10 001 до 20 000 евро – по ставке 18%, от 20 001 до 30 000 евро – по ставке 20% и доходы свыше 30 001 евро – по ставке 40%. На сколько процентов изменится реальный доход Максима при переезде? Ответ округлите до первого знака после запятой.

**4. Контрольно-оценочные материалы для итоговойаттестации по учебной дисциплине**

**Вопросы для ЗАЧЕТА**

1.       Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченностиресурсов.

2.       SWOT–анализ как один из способов принятия решений

3.       Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет

4.       Структура, способы составления и планирования личного бюджета

5.       Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов

6.       Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах

7.       Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализироватьинформацию о кредитных продуктах

8.       Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.

9.       Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности

10.   Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использованиикредита.

11.   Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физическихлиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов

12.   Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасногоповедения при пользовании интернет-банкингом

13.   Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимсяпонимать договор страхования

14.   Страхование в повседневной жизни

15.   Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбратьфинансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков

16.   Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств,предоставляемую различными информационными источниками и структурамифинансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.)Как сформировать инвестиционный портфель

17.   Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.

18.   Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионныхнакоплений в личном бюджете и личном финансовом плане

19.   Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.

20.   Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

21.   Виды налогов для физических лиц

22.   Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты

23.   Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами.Финансовые пирамиды

24.   Основные понятия: бизнес, стартап, венчурист

25.   Основные понятия: идея, планирование рабочего времени