

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Пермский политехнический колледж имени Н.Г. Славянова»



УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

С.Н. Нагиева / С.Н. Нагиева/

30.08.2022

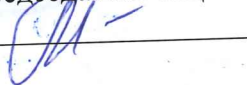
**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для реализации Программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности

09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

(технологический профиль профессионального образования)

Рассмотрено и одобрено на заседании
Предметной цикловой комиссией
«Информационные технологии»
Протокол №14
от 29 августа 2022 г.
Председатель ПЦК


_____ Н.В.Кадочникова

Разработчик:

ГБПОУ «Пермский политехнический колледж имени Н.Г. Славянова»
Котегова Дарья Дмитриевна, преподаватель

Пояснительная записка

КОС промежуточной аттестации предназначены для контроля и оценки образовательных достижений студентов, осваивающих учебную дисциплину СГ.05 Основы финансовой грамотности.

КОС разработаны в соответствии с требованиями ООП по специальности 09.02.01, квалификации *Специалист по компьютерным системам*, учебным планом по специальности.

Учебная дисциплина осваивается в течение 4 семестра в объеме 36 часов.

КОС включает контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

КОС промежуточной аттестации имеют своей целью определение сформированности общих компетенций:

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

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

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

Форма промежуточной аттестации: Дифференцированный зачёт
СГ.05 Основы финансовой грамотности

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:
- а) медицинского страхования в системе ОМС;
 - б) социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (воздействий вредных факторов);
 - в) страхования жизни;
 - г) ОСАГО.
2. Страхование – это:
- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
 - б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
 - в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
 - г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.
3. Пенсия – это:
- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
 - б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
 - в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
 - г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.
4. Банкротство – это:
- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;
 - б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;
 - в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
 - г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.
5. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:
- а) налог на доходы;
 - б) налог на имущество;
 - в) налог на природные ресурсы;
 - г) транспортный налог.

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

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

7. Дивиденды – это:

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

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

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

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

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

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

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

Отметьте правильные ответы.

11. Страховая пенсия по старости назначается:

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;

- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

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

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

13. К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:

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

14. Характеристики инвестиционного портфеля:

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

15. К видам пенсионных сбережений относятся:

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

16. Виды налогов:

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

17. К федеральным налогам и сборам относятся:

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

18. Признаки грамотно составленного резюме:

- а) доброжелательность;
- б) описание предыдущих мест работы и своих непосредственных обязанностей;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
- г) характеристика конкретных профессиональных достижений;
- д) подробное описание автобиографии;
- е) литературный язык.

19. К ценным бумагам относятся:

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

20. Преимущества ведения собственного бизнеса:

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;
- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации.

Выполните задания.

21. Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст. В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря _____, в который все банки, входящие _____, делают регулярные взносы. Слова для справки: страхование депозитов, страховой фонд, Агентство по страхованию вкладов, система страхования вкладов.

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

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

Ответ:

1	2	3

23. Установите соответствие между организационно-правовой формой и её преимуществом. Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими цифрами.

Организационно-правовая форма	Преимущество
1) ИП 2) ООО	а) не уплачивается налог на имущество организаций б) участники не отвечают по обязательствам организации собственным имуществом в) упрощенный порядок принятия решений г) упрощенные процессы создания и ликвидации бизнеса д) возможна упрощенная система налогообложения е) участники могут выйти из организации, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующей их доле в уставном капитале, если это предусмотрено уставом ж) упрощенный порядок ведения бухгалтерии

Ответ:

1	2

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

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

25. Установите последовательность действий по открытию собственного предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

1. Определение необходимых ресурсов.
2. Формирование бизнес-идеи.
3. Поиск финансирования.
4. Тестирование и доработка продукта.
5. Проведение рекламной кампании.
6. Создание прототипа.
7. Формирование команды.
8. Выход на самоокупаемость.

26. Как правильно вести себя во время экономического кризиса? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.

- а) проверить, застрахованы ли в ССВ банковские сбережения;
- б) хранить наличные деньги дома;
- в) не брать кредиты;
- г) не покупать акции и корпоративные облигации;

- д) продать ценные бумаги;
- е) стараться сохранить работу и создать подушку безопасности.

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

27. Вставьте пропущенные слова.

Целью банковского кредитования является _____

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

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

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

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

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

Ответ:

Выгода	Риск

30. Вставьте пропущенные слова. ОСАГО отличается от КАСКО тем, что

это _____, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены автомобилю, жизни и здоровью пассажиров. Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

Решите задачи.

31. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее:

- а) «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
- б) «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации.

Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Для снижения финансовых рисков в случае чрезвычайных и кризисных ситуаций необходимо иметь:

- а) стабильную заработную плату;
- б) собственное предприятие;
- в) кредит в банке;
- г) «подушку безопасности» в виде денежных средств, защищённых от обесценивания.

2. Налоги – это:

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

3. Финансовый риск – это:

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

4. ИНН – это:

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

5. Не является финансовым мошенничеством:

- а) финансовая пирамида;
- б) микрофинансовая организация;
- в) кредит на ваше имя, который вы не брали;
- г) подделка купюр.

6. Характеристика, отличающая страхование гражданской ответственности от других видов страхования, – это:

- а) страхование собственного имущества, которое может пострадать по вине других людей;
- б) страхование имущества других людей, которое пострадало по вашей вине;
- в) страхование собственного имущества, которое пострадало по вашей вине;
- г) страхование собственного автомобиля, который может пострадать в ДТП.

7. Налоговый вычет – это:

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

8. Наёмный работник, чья заработная плата составляет 25 000 руб. в месяц, взнос обязательного пенсионного страхования – 20%, а подоходный налог (НДФЛ) – 13%, получает на руки:

- а) 30 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;
- б) 2 5 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;
- в) 2 5 000 руб., из которых 5000 руб. должен перечислить в ПФР; г) 2 1 750 руб., из которых ничего перечислять государству не требуется.

9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 руб. и выплатой через два года, которая сегодня стоит 50 руб., или сберегательный вклад на два года со ставкой 8% годовых и выплатой процентов в конце срока?

- а) облигация;
- б) вклад;
- в) выгода одинакова и от покупки облигации, и от размещения денег на вкладе;
- г) ни облигация, ни вклад выгоды не принесут.

10. Вы получили СМС-сообщение: «Этот номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз – путёвка в Таиланд». Для оформления билетов вас просят отправить данные вашего российского и заграничного паспортов в СМС-сообщении. Как поступить?

- а) отправить данные;
- б) отправить только ФИО;
- в) ничего не отправлять;
- г) позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер на официальном сайте или в договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия.

Отметьте правильные ответы.

11. К налоговым вычетам не относятся вычеты:

- а) на каждого ребёнка;
- б) на выигрыш в лотерее;
- в) на продажу квартиры;
- г) на своё обучение или обучение детей;
- д) на дивиденды физлиц от долевого участия в организации;
- е) на благотворительность.

12. Факторы, которые могут привести к банкротству фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов;
- б) увеличение объёма выпуска и реализации продукции;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) неплатёжеспособность фирмы.

13. При банкротстве предприятия наёмный работник, чтобы его права не были нарушены, должен:

- а) подготовить документы, которые подтверждают факт задолженности по заработной плате;
- б) узнать о ходе банкротства;
- в) сообщить своей профсоюзной организации о банкротстве предприятия;
- г) написать заявление об увольнении;
- д) письменно проинформировать арбитражного управляющего о факте задолженности по выплате зарплаты;
- е) инициировать проведение общего собрания работников и избрать своего представителя, который будет уполномочен представлять интересы коллектива в суде и перед арбитражным управляющим.

14. К программам пенсионного накопления относятся:

- а) государственные программы кредитования пенсионеров;
- б) рефинансирование;
- в) корпоративные пенсионные программы;
- г) предоставление налоговых вычетов;
- д) добровольное пенсионное страхование;
- е) программы поддержки малого бизнеса.

15. Физические лица не могут покупать и продавать валюту:

- а) в обменном пункте;
- б) в коммерческом банке;
- в) в Центральном банке РФ;
- г) в страховой компании;
- д) с помощью брокера;
- е) в налоговой инспекции.

16. К экономическим рискам относятся:

- а) инфляционный риск;
- б) предпринимательский риск;
- в) риск финансового мошенничества;
- г) кредитный риск;
- д) риск природных катаклизмов;
- е) диверсификационный риск.

17. К региональным налогам и сборам относятся:

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

18. Признаки грамотного поведения на собеседовании:

- а) доброжелательность;
- б) перечисление недостатков предыдущих мест работы;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
- г) характеристика своей семьи;
- д) подробная автобиографическая справка;
- е) умение грамотно излагать свои мысли.

19. К банковским картам относятся:

- а) акция;
- б) дебетовая карта;
- в) облигация;
- г) кредитная карта;
- д) обезличенный металлический счёт;
- е) именной сберегательный сертификат.

20. Недостатки ведения собственного бизнеса:

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;
- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации.

Выполните задания.

21. Выберите термин из предложенных ниже и вставьте в текст.
_____ – это рынок, на

котором проводятся операции с ценными бумагами.

Слова для справки: валютный рынок, фондовый рынок, рынок товаров, рынок ссудных капиталов, рынок рабочей силы, рынок недвижимости.

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

Термин	Определение
1) акция 2) облигация 3) пай ПИФа	а) именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве собственности на имущество организации б) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации в) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму

Ответ: Ответ:

1	2	3

23. Установите соответствие между банковской услугой и её разновидностью. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Банковская услуга	Вид
1) вклад 2) кредит	а) ипотека б) с капитализацией процентов в) потребительский г) с возможностью пополнения д) без капитализации процентов е) на неотложные нужды

	ж) с возможностью частичного снятия з) на развитие бизнеса
--	---

Ответ:

1	2

24. Установите последовательность действий при выборе страховой компании, расставив цифры в правильном порядке.

1. Проанализировать жалобы клиентов страховой компании.
2. Сравнить цены страховых полисов на сайтах страховых компаний.
3. Определить, какой страховой продукт вы хотите приобрести.
4. Проанализировать удобство работы со страховой компанией: уровень сервиса, наличие очередей и сроки ожидания выплат, близость её отдела по урегулированию убытков к вашему дому и др.
5. Проверить надёжность страховой компании с помощью рейтингов надёжности.

25. Установите последовательность действий по составлению бизнес-плана, расставив цифры в правильном порядке.

1. Написание резюме бизнес-плана.
2. Подготовка плана рекламной кампании.
3. Определение цели и задач проекта.
4. Составление плана маркетинга.
5. Подготовка производственного плана.
6. Разработка организационного плана.
7. Составление плана персонала.
8. Подготовка финансового плана.
9. Описание товаров и услуг компании.

26. Куда нужно обращаться в случае подозрительного поведения финансовых организаций?

Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими действиями.

- а) обратиться с заявлением в отделение полиции;
- б) обратиться с заявлением в ЦБ РФ, если были нарушены федеральные законы;
- в) рассказать о своих подозрениях соседям;
- г) обратиться в Министерство финансов РФ;
- д) оставить заявку на сайте Роспотребнадзора;
- е) оставить заявку на портале «Госуслуги».

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

27. Вставьте пропущенные слова. Целью привлечения депозитов является

_____.

Слова для справки: получение прибыли от оборота привлечённых средств; создание денежного фонда; привлечение новых клиентов.

28. Установите последовательность действий при увольнении с работы, расставив цифры в правильном порядке.

1. Написать заявление об увольнении (например, по собственному желанию).

2. Изучить статьи ТК РФ, где описаны все виды неисполнения сотрудником своих обязанностей, и понять, применимо ли это к вам.
3. Работать без нарушений, дожидаясь расторжения договора в указанный в заявлении день.
4. Если ваши права нарушаются, подать заявление в Государственную инспекцию труда.
- 5.

29. Что относится к выгоде, а что к риску получения кредита? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) доходы не привязаны к рыночной процентной ставке кредита;
- б) получение денег на необходимые нужды или крупную покупку;
- в) возможность выбора условий кредитования;
- г) возможность выплачивать деньги небольшими суммами;
- д) изменение процентных ставок в результате инфляции.

Ответ:

Выгода	Риск

30. Вставьте пропущенные слова. КАСКО отличается от ОСАГО тем, что это _____,

при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены автомобилю, жизни и здоровью пассажиров. Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

Решите задачи.

31. Вы решили открыть магазин в городе с населением 10 тыс. человек. По предварительным подсчётам посещаемость магазина в день составит 20% от общего количества городского населения. Предполагаемая стоимость покупок одного человека будет равна 1 тыс. руб. Расходы магазина планируются на уровне 2 200 000 руб. в день. Рассчитайте ежедневную прибыль магазина. Определите, целесообразно ли открывать данное торговое предприятие в этом городе.

32. В семье Соколовых четыре человека. Папа зарабатывает 20 тыс. руб. в месяц. Мама – индивидуальный предприниматель, её годовой доход составил 300 тыс. руб. (налоговая ставка по УСН – 6%). Дочь-студентка получает стипендию 2200 руб., бабушка – пенсию 15 тыс. руб. в месяц. Соколовы живут в квартире стоимостью 1,5 млн руб. площадью 60 м² (налоговая ставка – 0,3%). У них есть автомобиль Lada Priora с мощностью двигателя 98 л. с. (ставка транспортного налога – 12 руб.). Определите: 1) какую сумму налога семья выплачивает самостоятельно; 2) на сколько увеличатся ежегодные налоговые выплаты при условии, что у Соколовых во владении находится автомобиль Audi Q3 (а не Lada Priora) с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.). При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м². Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²:

Стоимость квартиры/ Общая площадь квартиры

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м²

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

33. Ежемесячный доход семьи Соболевых – 65 тыс. руб. Обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета. Процент инфляции – 6,5%. Ежемесячно Соколовы выплачивают ипотечный кредит в размере 15 тыс. руб. Сколько времени им понадобится, чтобы накопить на новый телевизор стоимостью 20 тыс. руб.?

Ответы

Вариант 1

1. в.
2. б.
3. в.
4. г.
5. в.
6. а.
7. в.
8. б.
9. а.
10. г.
11. а, б, в.
12. б, г.
13. б, г, д, е.
14. б, е.
15. а, б, в.
16. в, г, д, е.
17. б, в.
18. б, г.
19. а, в.
20. а, в, е.
21. страховому фонду; в систему страхования вкладов.
22. 1 – в; 2 – б; 3 – а.
23. 1 – а, в, г, д, ж; 2 – б, д, е.
24. 24531.
25. 21467538.
26. правильные действия – а, в, е; неправильные действия – б, г, д.
27. получение прибыли по ссудам.
28. 25341.
29. выгода – а, г, е; риск – б, в, д.
30. обязательное страхование; другому.
31. Решение задачи
Вклад «Подари жизнь»: $100\,000 \cdot (1 + 0,062 : 4)^4 = 106\,345,6$ (руб.).
Реальное выражение денег с учётом инфляции: $106\,345,6 : 1,06 = 100\,326$ (руб.).
Вклад «Пополняй»: $100\,000 + 100\,000 \cdot 0,063 = 106\,300$ (руб.).
Реальное выражение денег с учётом инфляции: $106\,300 : 1,06 = 100\,283$ (руб.).
Немного выгоднее вклад «Подари жизнь».
32. Решение задачи
Подходный налог с зарплаты мамы и папы: $(26\,000 + 25\,000) \cdot 12 \cdot 0,13 = 79\,560$ (руб.).
Расчёт налога на имущество:
 - кадастровая стоимость 1 м²: $1\,000\,000 : 50 = 20\,000$ (руб.);
 - площадь, которая подлежит налогообложению: $50 - 20 = 30$ (м²);
 - сумма налога с одной квартиры: $30 \cdot 20\,000 \cdot 0,3\% = 1800$ (руб.);
 - сумма налога с двух квартир: $1800 \cdot 2 = 3600$ (руб.).Налог на доход со сдаваемой квартиры: $10\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 15\,600$ (руб.).
Транспортный налог: $45 \cdot 170 = 7650$ (руб.).
Общие налоговые выплаты семьи в год: $79\,560 + 3600 + 15\,600 + 7650 = 106\,410$ (руб.).
Самостоятельные выплаты Васильевых (без НДФЛ): $106\,410 - 79\,560 = 26\,850$ (руб.).

33. Решение задачи

Налоговые выплаты семьи с учётом транспортного налога: $22\,440 + 10\,200 = 32\,640$ (руб.).

Обязательные расходы семьи: $746\,400 \cdot 0,75 = 559\,800$ (руб.).

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

Ежемесячная сумма, которую можно потратить на необязательные расходы:

$144\,563,38 : 12 = 12\,046,9$ (руб.).

Семья сможет накопить на бюджетный отпуск.

Вариант 2

1. г.
2. в.
3. б.
4. в.
5. б.
6. б.
7. г.
8. г.
9. в.
10. г.
11. б, д.
12. а, в, д.
13. а, б, д, е.
14. в, д.
15. в, г, е.
16. а, б, в, г.
17. а, е.
18. а, в, е.
19. б, г.
20. б, г, д.
21. фондовый рынок.
22. 1 – б; 2 – в; 3 – а.
23. 1 – б, г, д, ж; 2 – а, в, е, з.
24. 42153.
25. 981345672.
26. правильные действия – а, б, д; неправильные действия – в, г, е.
27. получение прибыли от оборота привлечённых средств.
28. 2143
29. выгода – б, в, г; риск – а, д
30. добровольное страхование; своему.
31. Решение задачи

Прогнозируется, что в день магазин посетит 2000 человек ($10\,000 \cdot 0,2$), а дневная выручка составит 2 000 000 руб. (2000×1000).

Открывать магазин в данном городе нецелесообразно, так как доход будет ниже расходов на 200 тыс. руб.: $2\,200\,000 - 2\,000\,000 = -200\,000$ (руб.).

32. Решение задачи

Налог на доход ИП по УСН: $300\,000 \cdot 0,06 = 18\,000$ (руб.).

Расчёт налога на имущество:

- кадастровая стоимость 1 м²: $1\,500\,000 : 60 = 25\,000$ (руб.);
- площадь, которая подлежит налогообложению: $60 - 20 = 40$ (м²);
- сумма налога: $40 \cdot 25\,000 \cdot 0,3\% = 3000$ (руб.).

Транспортный налог: $12 \cdot 98 = 1176$ (руб.).

Самостоятельные выплаты Соколовых (без НДФЛ): $18\,000 + 3000 + 1176 = 22\,176$ (руб.).

Транспортный налог на автомобиль Audi Q3 составит: $45 \cdot 170 = 7650$ (руб.).

Ежегодные налоговые выплаты семьи увеличатся на 6474 руб. ($7650 - 1176$) и составят: $18\,000 + 3000 + 7650 = 28\,650$ (руб.).

33. Решение задачи

Обязательные расходы семьи и выплаты по кредиту: $65\ 000 \times 0,75 + 15\ 000 = 63\ 750$ (руб.).

Реальное выражение дохода, остающегося в распоряжении семьи, с учётом инфляции: $(65\ 000 - 63\ 750) : 1,065 = 1173,7$ (руб.).

Семья сможет накопить на телевизор за 17 месяцев: $20\ 000 : 1173,7 = 17,04$.

Критерии оценки:

Каждый правильный ответ на вопросы с 1 по 30 оценивается в 1 балл.

Правильное решение каждой задачи оценивается в 5 баллов.

Максимальное количество баллов – 45 баллов.

Шкала перевода баллов в оценку:

Менее 23 баллов - «неудовлетворительно»

23-29 баллов – «удовлетворительно»

30-36 баллов – «хорошо»

37-45 баллов – «отлично»