

Некоммерческое аккредитованное частное профессиональное  
образовательное учреждение  
«Невинномысский экономико-правовой техникум»

Утверждаю  
зам. директора по учебно-  
методической работе  
\_\_\_\_\_И.П. Мистюкова  
«\_\_»\_\_\_\_\_2024 г.

**Комплект**  
**контрольно-измерительных материалов**  
**для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине**  
**ОП.17 Финансовая грамотность**

по специальности: 25.02.08 Эксплуатация беспилотных авиационных  
систем

**Разработчик:**

\_\_\_\_\_, преподаватель НАЧ ПОУ НЭПТ

Рассмотрено на кафедре Экономики и управления

Протокол № 10 от «08» мая 2024 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ И.П. Мистюкова

## 1. Общие положения

Контрольно-измерительные материалы предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу ОП.17 Финансовая грамотность.

КИМ включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

## 2. Результаты освоения учебной практики, подлежащие проверке

Контролируемые темы дисциплины	Результаты обучения (освоенные компетенции, умения, усвоенные знания)
<b>Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи</b>	ОК 01 – 07, ОК 09 <b>знать:</b> - виды доходов, налогооблагаемые доходы, виды налогов и налоговые вычеты <b>уметь:</b> - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый пла.;
<b>Тема 1.2. Современные банковские продукты и услуги</b>	ОК 1 – 05, ОК 09, <b>знать:</b> - виды банковских продуктов; - виды депозитов, понимать их роль в накоплении капитала; - сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления; - сущность расчетно-кассовых операций, принципы организации валютно- обменных операций, виды платежных средств; <b>уметь:</b> - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся

	<p>личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги.</li> </ul>
<p><b>Тема 1.3 Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов</b></p>	<p>ОК 01 – 05, ОК 9</p> <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы работы фондовой биржи, виды ценных бумаг;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах;</li> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.</li> </ul>
<p><b>Тема 1.4 Страхование как способ сокращения финансовых потерь</b></p>	<p>ОК 01 – 05, ОК 09</p> <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые нормы для защиты потребителей финансовых услуг</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина</li> </ul>
<p><b>Тема 1.5 Налогообложение физических лиц</b></p>	<p>ОК 01 – 07, ОК 09</p> <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды доходов, налогооблагаемые доходы, виды налогов и налоговые вычеты;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина.</li> </ul>
<p><b>Тема 1.6 Возможности пенсионного накопления</b></p>	<p>ОК 01 – 05, ОК 09</p> <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий;</li> <li>- правовые нормы для защиты потребителей финансовых услуг.</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах.</li> </ul>

<p><b>Тема 7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке</b></p>	<p>ОК 01 – 05, ОК 09</p> <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые нормы для защиты потребителей финансовых услуг;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах.</li> </ul>
---	---

### **3. Измерительные материалы для оценивания результатов освоения учебной дисциплины**

#### **3.1. Задания для проведения зачета**

**Форма дифференцированного зачета – смешанная.**

##### **Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: кабинет экономики
2. Зачет проводится на 1-м курсе в 1-м семестре по окончании изучения учебной дисциплины ОП.17 Финансовая грамотность. Максимальное время выполнения задания: **60 минут**
3. Источники информации, разрешенные к использованию на дифференцированном зачете, оборудование: опорно – логические схемы.

#### **Основная литература:**

##### **1. Печатные издания:**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция);
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция);
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция);
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция);
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция);

6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция);
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция);
8. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
10. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
11. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (действующая редакция) «О несостоятельности (банкротстве)»;
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
13. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне»;
14. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных»;
15. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
16. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии коррупции»;
17. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (действующая редакция) «Об аудиторской деятельности»;
18. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности»;
19. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ (действующая редакция) «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
20. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
21. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (действующая редакция) «О банках и банковской деятельности»;
22. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (действующая редакция) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
23. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (действующая редакция) «О национальной платежной системе»;
24. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (действующая редакция) «О рынке ценных бумаг»;
25. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (действующая редакция) «О финансовой аренде (лизинге)»;

26. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (действующая редакция) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
27. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ (действующая редакция) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»;
28. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (действующая редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
29. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (действующая редакция) «Об инвестиционных фондах»;
30. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
31. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (действующая редакция) «О кредитных историях»;
32. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
33. Закон РФ «О защите прав потребителей» 07.02.1992.№ 2300-001 (действующая редакция)»;
34. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1894523>. — Режим доступа: по подписке.
35. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519716> .

### **Дополнительная литература**

1. Жданова, А.О., Савицкая, Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся СПО/А.О. Жданова, Е.В. Савицкая.-М.:ВАКО,2020.-400 с. - ISBN 978-5-408-04503-7.- (Учимся разумному финансовому поведению).- Текст: непосредственный.
2. Жданова, А.О., Зятьков, М.А. Финансовая грамотность: методические материалы для преподавателя СПО/ А.О Жданова, М.А. Зятьков.-М.: ВАКО, 2020.-224 с.- ISBN 978-5-408-04503-7.- (Учимся разумному финансовому поведению).- Текст: непосредственный.
3. Жданова, А.О., Зятьков, М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь для СПО/ А.О Жданова, М.А. Зятьков.-М.: ВАКО, 2020.-32 с.-ISBN 978-5-408-04501-3.- (Учимся разумному финансовому поведению).- Текст:

непосредственный.

### Интернет – ресурсы

1. Финансовая грамотность населения Ставропольского края: Проект министерства финансов Ставропольского края: сайт. - URL: <http://fingram26.ru> /.-Текст. Видео. Изображение: электронные.

2. Финграмота: Все о финансах. Просто, удобно, доступно: образовательный интернет-портал о финансах Fingramota.org: сайт / При поддержке Ассоциации «НП РТС»; Совета по финансовой грамотности при ЦБ РФ.-Москва.-URL: <http://www.fingramota.org> /.-Текст. Видео. Изображение: электронные.

3. Дружи с финансами: Проект Министерства финансов РФ: сайт.-URL: <https://vashifinancy.ru/materials> / (дата обращения:10.04.2023).-Текст. Видео. Изображение: электронные.

4. «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»; Национальный исследовательский институт «Высшая школа экономики»: сайт. –URL: <https://fmc.hse.ru/video>.-Текст. Видео. Изображение: электронные.

### Задания

#### Тесты

1. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?
  - а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
  - б) Центральный банк Российской Федерации;
  - в) Сберегательный банк России;
  - г) Министерство финансов Российской Федерации.
2. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?
  - а) любая банковская лицензия;
  - б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;
  - в) универсальная лицензия;
  - г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.
3. В структуру банковской системы включены:
  - а) страховые компании;
  - б) инвестиционные фонды;
  - в) коммерческие банки;
  - г) ломбарды.
4. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?



а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;

б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;

в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой.

5. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка.

а) вклад в банке;

б) ценная бумага;

в) золотой слиток;

г) квартира.

6. Какая сумма вклада гарантируется государством?

а) 700 тыс. руб.;

б) 1 млн руб.;

в) 1 млн 400 тыс. руб.;

г) 2 млн руб.

7. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения?

а) Центральный банк Российской Федерации;

б) коммерческий банк;

в) Агентство по страхованию вкладов;

г) Роспотребнадзор.

8. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг?

а) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций;

б) сбережения для покупки квартиры;

в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов.

9. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?

а) до востребования;

б) срочный;

в) условный;

г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

10. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

а) только в случае повышения размера процентной ставки;

б) только в случае снижения процентной ставки;

в) в любом случае;

г) такого права у коммерческого банка нет.

11. Какая из нижеприведённых операций относится к инвестиционным?

а) приобретение золотого кольца;

б) открытие обезличенного металлического счёта;

в) получение в наследство золотого слитка;

г) получение в подарок золотых часов.

12. Открытие какого счёта предполагает инвестирование в золото?

- а) депозитного;
- б) карточного;
- в) обезличенного металлического;
- г) кредитного.

13. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?

- а) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 30—40% доходов;
- б) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 5—10% доходов;
- в) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 15—20% доходов;
- г) когда у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

14. Какая организация обуславливает получение в ней кредита членством в ней заёмщика?

- а) банк;
- б) кредитный потребительский кооператив;
- в) микрофинансовая организация;
- г) все перечисленные организации.

15. Самый высокий процент по займу, как правило, взимается в:

- а) банке;
- б) кредитном потребительском кооперативе;
- в) микрофинансовой организации.

16. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией:

- а) формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию;
- б) инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ;
- в) образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды;
- г) все ответы верны.

17. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы размер пенсии существенно различаться?

- а) нет, это исключено законодательством;
- б) да, такое возможно.

18. Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, как правило, отличается:

- а) высокой доходностью и высокими рисками;
- б) высокой доходностью и низкими рисками;
- в) низкой доходностью и высокими рисками;
- г) низкой доходностью и низкими рисками.

18. Какой из перечисленных элементов банковской карты является необязательным для дебетовой карты?

- а) имя и фамилия держателя карты;
- б) цвет карты;
- в) срок действия карты;
- г) подпись владельца карты.

19. Банк, который выпускает в оборот банковские карты, называется:

- а) эмитентом;
- б) оператором;
- в) держателем карты;
- г) плательщиком.

20. Какой из предложенных видов банковских карт является наиболее дешёвым в использовании?

- а) VISA Classic;
- б) MasterCard Gold;
- в) VISA Electron;
- г) MasterCard Classic.

4. Что такое овердрафт?

- а) краткосрочный кредит;
- б) депозит;
- в) лимит по банковской карте;
- г) обезличенный металлический счёт.

21. Для проведения расчётов в магазине используется:

- а) депозит;
- б) банкомат;
- в) инвестиционная монета;
- г) POS-терминал.

22. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?

- а) банковский депозит до 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) акции «второго эшелона»;
- в) долгосрочные корпоративные облигации;
- г) все ответы верны.

23. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?

- а) акции «голубых фишек»;
- б) банковский депозит свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- в) акции «второго эшелона»;
- г) нет верного ответа.

24. Доходность — это:

- а) показатель, характеризующий выгодность инвестиций;
- б) время, в течение которого осуществляется инвестирование;
- в) возможная угроза потерь;
- г) нет верного ответа.

25. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

26. К долевым ценным бумагам относятся:

- а) акции;
- б) облигации;
- в) векселя;
- г) лотерейные билеты.

4. Доход по облигациям выплачивается в форме:

- а) купонного дохода;
- б) дивиденда;
- в) прибыли;
- г) процента.

27. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:

- а) управляющие компании;
- б) депозитарии;
- в) клиринговые компании;
- г) микрофинансовые организации.

28. Идентификационный номер налогоплательщика:

- а) применяется для учёта в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- в) необходим в качестве пропуска в налоговую инспекцию;
- г) нет верного ответа.

29. Объект налогообложения определяет:

- а) условия, когда взимается налог;
- б) срок уплаты налога;
- в) получателя налога;
- г) нет верного ответа.

30. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:

- а) в процентах от полученного личного дохода;
- б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;
- в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России;
- г) нет верного ответа.

31. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:

- а) транспортный налог;
- б) налог на имущество физических лиц;
- в) налог на собственность;
- г) нет верного ответа.

32. Налог на имущество физических лиц исчисляется:

- а) исходя из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;
- б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;
- в) исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика;
- г) нет верного ответа.

33. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.;
- г) нет верного ответа.

34. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:

- а) только по расходам на собственное обучение;
- б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме;
- в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме;
- г) нет верного ответа.

35. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, — это:

- а) стандартный налоговый вычет;
- б) имущественный налоговый вычет;
- в) социальный налоговый вычет;
- г) нет верного ответа.

36. Застрахованный, выгодоприобретатель и страхователь в личном страховании — это:

- а) всегда одно и то же лицо;
- б) всегда три разных лица;
- в) могут быть как одним лицом, так и разными;
- г) одним лицом могут быть только застрахованный и страхователь.

37. Объём услуг, которые могут быть оказаны в рамках полиса добровольного медицинского страхования:

- а) совпадает с базовой программой обязательного медицинского страхования;
- б) шире базовой программы ОМС;
- в) регулируется федеральным законом;
- г) зависит от программы, выбранной страхователем.

38. Страховым случаем при заключении договора страхования жизни не является:

- а) дожитие застрахованного лица до определённого возраста;

- б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц;
- в) утрата трудоспособности застрахованного лица;
- г) смерть застрахованного лица.

39. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:

- а) декларируемая гарантированная высокая доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) ограниченный доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь.

40. Становясь участником финансовой пирамиды, вы:

- а) гарантированно получаете свой доход на вложенные средства;
- б) получаете доступ к управлению капиталом компании;
- в) получаете навыки безрискового инвестирования;
- г) нет верного ответа.

### Задания

1. Доход Сергея Михайловича составляет 42 тыс. руб. в месяц. Он не имеет никаких задолженностей по кредиту и хочет приобрести новый моноблок внучке на Новый год. Стоимость моноблока 64 тыс. руб. Для покупки подарка за наличные у Сергея Михайловича недостаточно средств. Он обратился к кредитному менеджеру в торговом зале магазина, и ему предложили кредит в размере 54 тыс. руб. сроком на 12 месяцев. Процентная ставка по кредиту составляет 15,4% годовых. Как вы думаете, следует ли Сергею Михайловичу соглашаться на указанные условия кредитования и приобретать товар в кредит?

2. Виктор Александрович решил приобрести новый телевизор. Он долго ходил по торговому залу и в результате выбрал широкодиагональный телевизор известной марки. Стоимость телевизора составляла 94 тыс. руб. Денег у Виктора Александровича было достаточно, и он уже хотел позвать менеджера, чтобы оформить покупку, но к нему подошёл кредитный менеджер и предложил оформить кредит без переплат на 12 месяцев. Стоимость покупки для Виктора Александровича не изменялась, он так же должен уплатить сумму в 94 тыс. руб., но не в кассу магазина, а в банк. Кредитный менеджер пояснил, что на сумму процентов по кредиту магазин делает банку скидку, в результате банк ничего не теряет, магазин продаёт товар, а покупатель уходит с покупкой. В случае с покупкой Виктора Александровича скидка магазина банку составила бы 14,8%. Подумайте, стоит ли Виктору Александровичу соглашаться на такое предложение, и обоснуйте своё решение.

3. Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения — ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?

4. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму вклада с

начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу?

5. Михаил Дмитриевич хотел бы получить кредит в размере 1 500 000 руб. на ремонт своей новой квартиры. Михаил Дмитриевич попросил своего отца Дмитрия Викторовича и брата Александра Дмитриевича выступить поручителями по кредиту. Родственники согласились. Кредит Михаил Дмитриевич предполагает привлечь на 3 года. Какой вид кредита следует предпочесть Михаилу Дмитриевичу?

6. Вы со своими друзьями являетесь акционерами небольшого акционерного общества. Общее количество выпущенных обществом акций составляет 250 000 штук, каждая акция стоит 10 руб. Структура уставного капитала (и акций соответственно) распределяется следующим образом: вам принадлежит 75 001 акция, Олегу принадлежат 87 499 акций, Татьяне — 25 000 акций, Ольге — 25 000 акций, Михаилу — 25 000 акций, Оксане — 12 500 акций. Вы хотите стать генеральным директором компании, но для этого на общем собрании акционеров нужно набрать более 50% голосов участников собрания. Подумайте и перечислите варианты голосования, при которых вы можете получить желаемую должность.

7. Гражданин после долгих поисков работы 1 марта текущего года наконец-то её нашёл. В первые два месяца заработная плата была установлена в размере 20 000 руб., далее она повысилась до 25 000 руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 10 000 руб. Кроме того, обучаясь в очной бюджетной аспирантуре, на протяжении года он получал стипендию в размере 3500 руб. в месяц.

8. Гражданин с 27 ноября текущего года владеет земельным участком для целей личного подсобного хозяйства. Кадастровая стоимость земельного участка 100 000 руб.

9. Гражданин в апреле текущего года приобрёл вёсельную лодку стоимостью 8000 руб., а в ноябре купил у соседа автомобиль стоимостью 300 000 руб. с двигателем мощностью 250 л. с. Ставка налога на доходы физических лиц составляет 13%; ставка земельного налога — 0,3%; ставка транспортного налога установлена на уровне 75 руб. за 1 л. с.

10. В 2023 г. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список препаратов, разрешённых для вычета). В 2023 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

11. В 2023 г. Олег оплатил своё обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб. В 2023 г. Олег зарабатывал 50 тыс. руб. в месяц. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

12. 20 февраля Иван заключил договор страхования квартиры. Страховая сумма, указанная в договоре, составила 1 млн руб., реальная стоимость квартиры — 2,5 млн руб., страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не предусмотрено. 12 апреля в квартире произошёл пожар. Какой максимальный размер страховой выплаты может быть выплачен страховой компанией? Почему?

13. Егор, возвращаясь с работы на скутере, попал в аварию и теперь лежит в больнице. Эта неприятность не только выбила Егора из обычного ритма жизни на довольно длительный срок, лишила заработков, но и потребовала больших финансовых затрат на лечение. Подскажите, каким образом можно уменьшить финансовые потери в результате подобных ситуаций с помощью страхования.

14. К страховому агенту обратился Иван Петрович с намерением заключить договор добровольного медицинского страхования. На момент обращения Ивану Петровичу исполнилось 75 лет, он имеет I группу инвалидности. Какой ответ даст страховой агент Ивану Петровичу? Свой ответ обоснуйте.

15. Гражданин М., управляя собственным автомобилем, стал виновником ДТП и нанёс ущерб автомобилю гражданина Н. на сумму 550 000 руб. У гражданина М. имеются полисы ОСАГО и ДСАГО. Каким образом страховщик осуществит страховую выплату?

16. Согласно данным, полученным в сети Интернет, страховая компания Х за определённый период показала следующие результаты: — получила страховые премии на сумму 100 000 000 руб., из них 90% составили премии по ОСАГО; — осуществила страховые выплаты на сумму 80 000 000 руб.; — рейтинг (согласно «Эксперт РА») В++.

Как вы считаете, стоит ли страхователю заключать договор с данной компанией?

17. Гражданин Н. планирует заключить договор страхования Каско. По его мнению, самым важным критерием при выборе страховой компании является цена страхового полиса. Проведя мониторинг цен на страховом рынке своего города, гражданин Н. выбрал компанию, которая готова оказать ему услуги по указанному виду страхования за 10 000 руб. (средняя цена аналогичного полиса в регионе 25 000 руб.). Насколько правилен подход гражданина Н. к выбору страховой компании? Какие последствия может повлечь за собой его выбор?

18. Марина не работает и получает пособие по безработице в размере 10 тыс. руб. В силу того, что указанной суммы ей не хватает, а найти работу она не может уже длительное время, Марина решила заняться бизнесом. Она собирается производить мыло ручной работы и торговать им. Для ведения бизнеса Марина зарегистрировалась в качестве индивидуального предпринимателя. Она планирует ежемесячно продавать 150 кусков мыла, за исключением февраля и марта, когда планирует продавать по 300 кусков мыла. Стоимость одного куска мыла 100 руб., затраты на его производство —



30 руб. Определите, что выгоднее Марине: продолжать получать пособие или открыть собственное дело?

19. Организация использует общую систему налогообложения. За прошедший месяц ею реализована продукция на сумму 428 тыс. руб., в том числе НДС. Затраты на производство продукции составили 183 тыс. руб. Организация владеет имуществом стоимостью 140 тыс. руб. Рассчитайте налоги, которые должна уплатить организация при следующих налоговых ставках: налог на прибыль — 20%, НДС — 20%, налог на имущество организаций — 2%.

20. Определите, какую сумму страховых взносов должен заплатить работодатель в рамках обязательного пенсионного страхования, если совокупный размер годовой заработной платы работника в 2023 г. составил 290 000 руб.

## **Критерии оценивания знаний и умений**

«5» - за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, овладение понятийным аппаратом, за умение связывать теорию с практикой, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логическое изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«4» - обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;

«3» - обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«2» - обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.