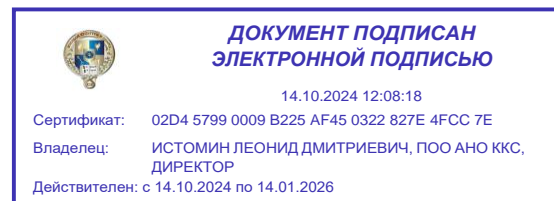


ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
"КОЛЛЕДЖ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА"



**Фонд оценочных средств**  
текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

**«Основы финансовой грамотности»**

Наименование основной профессиональной образовательной программы  
среднего профессионального образования по специальности  
**49.02.01 «Физическая культура»**

Москва 2025

Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися по ППССЗ специальности **49.02.01 Физическая культура**, включает текущий контроль знаний, промежуточную и государственную итоговую аттестацию обучающихся.

Организация  
разработчик:

Профессиональная образовательная организация автономная  
некоммерческая организация «Колледж культуры и спорта»  
(ПОО АНО ККС)

Разработчики: Шелкова Елена Владимировна – преподаватель экономики, математики, физики в ПОО АНО ККС.

«Рассмотрено» на заседании ПЦК Специальностей социально-экономического и гуманитарного профилей ПОО АНО ККС «27» мая 2025г. протокол № ССЭП ПЦК 012/25

Председатель ПЦК  /Борнякова Ю.М./  
«Согласовано»

Методист  /Александрова Е.А./

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ.....	4
3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ .....	6
4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ.....	15

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Фонд оценочных средств (ФОС) разработан с целью установления соответствия образовательных достижений студентов требованиям программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

ФОС текущего контроля используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью студентов.

ФОС промежуточной аттестации студентов предназначен для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению дисциплины в целом.

ФОС разработан на основании рабочей программы учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Результатом в рамках освоения учебной дисциплины является овладение студентами знаний и умений как элементов общих (ОК) компетенций:

### 1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК -1	Уметь: <ul style="list-style-type: none"><li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li><li>- составлять план действий;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- реализовывать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li></ul>	Знать: <ul style="list-style-type: none"><li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li><li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</li><li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li><li>- этапы планирования для решения задач;</li><li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li></ul>
ОК -2	Уметь: <ul style="list-style-type: none"><li>- определять задачи для сбора информации;</li><li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;</li></ul>	Знать: <ul style="list-style-type: none"><li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
ОК-3	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно- правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;</li> <li>-осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>-планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</li> <li>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</li> <li>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> </ul>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>-структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</li> </ul>

ОК -4	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>
ОК -5	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ,</li> </ul>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
ОК -7	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдать нормы экологической безопасности;</li> <li>- определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии (специальности), осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства</li> </ul>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила экологической безопасности;</li> <li>- принципы бережливого производства</li> </ul>

### 3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) представлен в виде тестовых заданий и направлен на контроль качества и управление процессом приобретения обучающимися необходимых результатов. ФОС разрабатывается с учетом профессиональной направленности образовательной программы по специальности 49.02.01 Физическая культура.

Усвоение знаний и умений проверяется в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации в соответствии с программой учебной дисциплины.

Текущий контроль проводится в следующих формах:

- Тестирование на знание терминологии по теме;
- Выполнение практических заданий;
- Самостоятельная работа;
- Подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией
- Решение ситуационной задачи

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета.

#### ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ПРОЦЕДУР ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущие оценки по дисциплине определяются в соответствии с объемом и качеством выполненных работ.

При оценивании устных, письменных и практических работ студентов используется критериальная форма с переводом балльную систему. Для тестовых заданий используется балльная система. Данная система выбрана с учетом используемых педагогических технологий.

Критерии оценок тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
79 ÷ 70	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Оценка отражает промежуточные или завершённые успехи студента, выражается количественно в одном из ранговых значений 5-балльной шкалы:

**Оценка «5»** выставляется, если студент:

- безошибочно излагает материал устно или письменно;
- обнаружил усвоение всего объема знаний, умений и практических навыков в соответствии с программой;
- сознательно излагает материал устно и письменно, выделяет главные положения в тексте, легко дает ответы на видоизмененные вопросы;
- точно воспроизводит весь материал, не допускает ошибок в письменных работах;
- свободно применяет полученные знания на практике.

**Оценка «4»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала;
- осознанно излагает материал, но не всегда может выделить существенные его стороны;
- обладает умением применять знания на практике, но испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает неточности, легко устраняет замеченные учителем недостатки.

**Оценка «3»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных уточняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера;
- испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает ошибки.

**Оценка «2»** выставляется, если студент:

- имеет отдельные представления о материале;
- в устных и письменных ответах допускает грубые ошибки.

### **ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, ПРЕЗЕНТАЦИЙ**

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
2. Функции государственного бюджета.
3. Федеральный бюджет и его структура.
4. Региональный бюджет и его структура.
5. Местный бюджет и его структура.
6. Процесс формирования государственного бюджета.
7. Процедура рассмотрения и утверждения государственного бюджета.
8. Источники формирования средств государственного бюджета.
9. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
10. Государственные органы власти, вовлеченные в процесс формирования и принятия бюджета.
11. Бюджетный дефицит и способы его покрытия.
12. Причины возникновения бюджетного дефицита.
13. Бюджетный профицит и его распределение.
14. Способы распределения бюджетного профицита.
15. Понятие и источники личного бюджета.
16. Распределение личного бюджета.
17. Формирование семейного бюджета.
18. Распределение семейного бюджета.
19. Функции денег в экономической системе.
20. Наличное денежное обращение.
21. Безналичное денежное обращение.
22. Основные этапы развития денег.
23. Понятие и виды инфляции.
24. Причины возникновения и развития инфляции.

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРЕЗЕНТАЦИЙ**

Оформление слайдов	Параметры
Стиль	Соблюдать единого стиля оформления.
Фон	Фон должен соответствовать теме презентации
Использование цвета	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Слайд не должен содержать более трех цветов</li> <li>○ Фон и текст должны быть оформлены контрастными цветами</li> </ul>
Анимационные эффекты	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ При оформлении слайда использовать возможности анимации</li> <li>○ Анимационные эффекты не должны отвлекать внимание от содержания слайдов</li> </ul>
Представление информации	Параметры



Содержание информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Слайд должен содержать минимум информации</li> <li>○ Информация должна быть изложена профессиональным языком</li> <li>○ Содержание текста должно точно отражать этапы выполненной работы</li> <li>○ Текст должен быть расположен на слайде так, чтобы его удобно было читать</li> <li>○ В содержании текста должны быть ответы на проблемные вопросы</li> <li>○ Текст должен соответствовать теме презентации</li> </ul>
Расположение информации на странице	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Предпочтительно горизонтальное расположение информации</li> <li>○ Наиболее важная информация должна располагаться в центре</li> <li>○ Надпись должна располагаться под картинкой</li> </ul>
Шрифты	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Для заголовка – не менее 24</li> <li>○ Для информации не менее – 18</li> <li>○ Лучше использовать один тип шрифта</li> <li>○ Важную информацию лучше выделять жирным шрифтом, курсивом. Подчеркиванием</li> <li>○ На слайде не должно быть много текста, оформленного прописными буквами</li> </ul>
Выделения информации	На слайде не должно быть много выделенного текста (заголовки, важная информация)
Объем информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Слайд не должен содержать большого количества информации</li> <li>○ Лучше ключевые пункты располагать по одному на слайде</li> </ul>
Виды слайдов	<p>Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ с таблицами</li> <li>○ с текстом</li> <li>○ с диаграммами</li> </ul>

### Критерии оценки:

Устанавливаются с учетом балльно-рейтинговой системы по дисциплине и выражаются в баллах.

Максимальная оценка за реферат 100 баллов, минимальная – 55 баллов.

Алгоритм оценивания	Оценка в баллах
Соответствие содержания заявленной теме/есть небольшие отступления	10-7
Полнота информации (полностью/не полностью/не соответствует)	10-7
<b>Презентация выполнена в соответствии с требованиями:</b>	
шрифт не менее 20	3-1
на слайде только основная информация	3-1
слайды (цветовое оформление) удобны для восприятия	4-2
наличие схем, рисунков, фото	5-3
<b>Исполнение доклада:</b>	
Подача материала выступления: свободное владение содержанием, общение с аудиторией	40-23
Ответное слово докладчика (чёткие ответы на вопросы) (уверенно на все вопросы/ уверенно не на все вопросы/ неуверенно на все вопросы/ не отвечает)	20-10

Применяемая литература (достаточно (5-4)/недостаточно (3-2) /минимально (1))	5-1
<b>Итого</b>	<b>100</b>

### Практические задания

Задача 1. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

#### Решение:

Для решения задачи необходимо использовать формулу сложных процентов с ежемесячной капитализацией. Формула для вычисления суммы на счете через  $pn$  лет при ежемесячной капитализации процентов выглядит следующим образом:

$$A = P \left( 1 + \frac{r}{k} \right)^{kn}$$

где:

- $A$  — конечная сумма на счете,
- $P$  — начальная сумма (вклад),
- $r$  — годовая процентная ставка (в долях),
- $k$  — количество раз в год, когда начисляются проценты,
- $n$  — количество лет.

В данном случае:

- $P = 80000$  руб.,
- $r = 5.5\% = 0.055$ ,
- $k = 12$  (ежемесячная капитализация),
- $n = 5$  лет.

Подставим значения в формулу:

$$A = 80000 \left( 1 + \frac{0.055}{12} \right)^{12 \times 5}$$

Сначала вычислим значение внутри скобок:

$$1 + \frac{0.055}{12} = 1 + 0.00458333 = 1.00458333$$

Теперь возводим это значение в степень  $12 \times 5 = 60$ :

$$A = 80000 \times (1.00458333)^{60}$$

Вычислим  $(1.00458333)^{60}$ :

$$(1.00458333)^{60} \approx 1.302727$$

Теперь умножим это значение на начальную сумму:

$$A = 80000 \times 1.302727 \approx 104218.16$$

**Ответ:** 104218.16 руб.

Задача 2.1. Рассчитайте сумму, которую придется выплатить Ивану Ивановичу в конечном итоге. Иванов Иван Иванович взял банковский кредит в банке Хоум Кредит в размере 10 000 рублей сроком на 1 год под 5% годовых.

**Решение:**

Для решения задачи необходимо рассчитать сумму, которую придется выплатить Ивану Ивановичу в конечном итоге. Для этого нужно учесть сумму кредита и проценты, начисленные за год.

**1. Определяем сумму кредита и процентную ставку:**

- Сумма кредита:  $P = 10000$  рублей.
- Процентная ставка:  $r = 5\% = 0.05$
- Срок кредита:  $t = 1$  год.

**2. Рассчитываем сумму процентов за год:**

- Сумма процентов за год:  $I = P \cdot r \cdot t = 10000 \cdot 0.05 \cdot 1 = 500$  рублей.

**3. Рассчитываем общую сумму, которую придется выплатить:**

- Общая сумма выплаты:  $S = P + I = 10000 + 500 = 10500$  рублей.

**Ответ:** 10500 рублей.

Задача 2.2.

Пенсионер, Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Рассчитайте общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет.

**Решение:**

Для решения задачи необходимо рассчитать общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет, учитывая проценты по кредиту. Мы будем использовать формулу для расчета суммы долга с простыми процентами, так как в задаче не указано, что проценты капитализируются.

**1. Определим ежегодные проценты по кредиту:**

- Сумма кредита:  $P = 25000$  рублей.
- Процентная ставка:  $r = 15\% = 0.15$
- Срок кредита:  $n = 5$  лет.

**2. Рассчитаем ежегодные проценты:**

- Ежегодные проценты:  $P \cdot r = 25000 \cdot 0.15 = 3750$  рублей.

**3. Рассчитаем общую сумму процентов за 5 лет:**

- Общая сумма процентов за 5 лет:  $3750 \cdot 5 = 18750$  рублей.

**4. Рассчитаем общую сумму, которую придется выплатить:**

- Общая сумма, которую придется выплатить, включает сумму кредита и общую сумму процентов:  $25000 + 18750 = 43750$  рублей.

**Ответ:** 43750 рублей.

Задача 3. Рассчитайте размер базового страхового взноса. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 250 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. Льгота по тарифу – 7 %.

**Ответ: 465 000 рублей** — размер базового страхового взноса с учётом льготы по тарифу в описанной ситуации.

### Решение:

**1. Найдём базовый страховой взнос (БСВ) по формуле:**  $\text{БСВ} = \text{Страховая сумма} * \text{Страховой тариф}$ .

Страховая сумма — 250 000 рублей, страховой тариф — 2,0, значит,  $\text{БСВ} = 250\,000 * 2,0 = 500\,000$  рублей.

**2. Найдём размер льготы по тарифу**, которая составляет 7% от БСВ.  $\text{Льгота} = \text{БСВ} * (\text{Льготная ставка} / 100)$ .

$\text{Льгота} = 500\,000 * (7 / 100) = 35\,000$  рублей.

**3. Определим конечный размер страхового взноса**, учитывая льготу:  $\text{Размер страхового взноса} = \text{БСВ} - \text{Льгота}$ .

$\text{Размер страхового взноса} = 500\,000 - 35\,000 = 465\,000$  рублей.

Задача 4. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

### Решение:

**\*\*Шаг 1:** Определим годовой доход клиента. \*\* Клиент получает ежемесячный доход в 45 000 рублей. Чтобы найти годовой доход, умножим его месячный доход на количество месяцев в году:

$$\text{Годовой доход} = \text{Ежемесячный доход} \times 12 = 45\,000 \times 12 = 540\,000 \text{ руб.}$$

**\*\*Шаг 2:** Рассчитаем необходимую страховую сумму. \*\* Согласно условиям, страховая сумма должна быть равна как минимум 3 годовым доходам клиента. Мы умножим годовой доход клиента на 3:

$$\text{Страховая сумма} = \text{Годовой доход} \times 3 = 540\,000 \times 3 = 1\,620\,000 \text{ руб.}$$

**\*\*Шаг 3:** Рассчитаем размер страхового взноса. \*\* Далее, для вычисления страхового взноса, используют страховой тариф, который составляет 0,87%. Это означает, что мы должны взять 0,87% от страховой суммы. Для перевода процента в десятичный дробь, мы делим процент на 100:

$$\text{Страховой тариф} = \frac{0,87}{100} = 0,0087$$

Теперь рассчитаем страховой взнос:

$$\text{Страховой взнос} = \text{Страховая сумма} \times \text{Страховой тариф} = 1\,620\,000 \times 0,0087$$

Рассчитаем:

$$\text{Страховой взнос} = 1\,620\,000 \times 0,0087 = 14\,094\,000 \text{ руб.}$$

**\*\*Шаг 4: Вывод.** \*\* Таким образом, размер страхового взноса по договору страхования клиента составит 14 094 рубля.

**\*\*Итог:\*\*** Клиент должен будет заплатить 14 094 рубля за страхование от несчастного случая и болезней.

Задача 5. Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Ответ: **3 216 рублей** — размер страхового взноса по договору страхования от несчастного случая и болезней для клиента с ежемесячным доходом 40 тыс. руб. и страховым тарифом 0,67%.

**Решение:**

1. Найдём годовой доход клиента, умножив ежемесячный доход на количество месяцев в году:  $40 \text{ тыс. руб.} \times 12 = 480 \text{ тыс. руб.}$ .
2. Вычислим страховой взнос, умножив годовой доход (страховую сумму) на страховом тариф:  $480 \text{ тыс. руб.} \times 0.0067 = 3\,216 \text{ руб.}$ .

Задача 6. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Ответ: **1 890 рублей** — страховой взнос по договору страхования.

**Решение:**

1. **Найдём базовый страховой взнос**, умножив страховую сумму на базовый страховой тариф:  $300\,000 \times 0,0045 = 1\,350 \text{ рублей.}$
2. **Учтём повышающий коэффициент**, применив его к базовому страховому взносу:  $1\,350 \times 1,4 = 1\,890 \text{ рублей.}$

Задача 7. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

**Ответ:**

Для расчета размера базового страхового взноса необходимо выполнить следующие шаги: 1. Определить базовый страховой взнос без учета скидки. Это можно сделать, умножив страховую сумму на ставку страхового тарифа:

$$500,000,000 \times 0.02 = 10,000,000$$

рублей 2. Рассчитать размер скидки, предоставляемой страховщиком за соблюдение правил пожарной безопасности. Скидка составляет 5% от базового страхового взноса:

$$10,000,000 \times 0.05 = 500,000$$

рублей 3. Вычесть размер скидки из базового страхового взноса, чтобы получить окончательный размер страхового взноса:

$$10,000,000 - 500,000 = 9,500,000$$

рублей Ответ: Размер базового страхового взноса составляет 9,500,000 рублей.

Задание 8. В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился

к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 100 МРОТ (МРОТ составляет 11280 рублей). Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты? В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

**Ответ:**

Для получения страховой выплаты в страховую компанию необходимо предоставить следующие документы: 1. Заявление о страховой выплате. 2. Документ, удостоверяющий личность (паспорт). 3. Документы, подтверждающие факт наступления страхового случая (справка из ГИБДД о ДТП). 4. Медицинские документы, подтверждающие получение травм (справка из медицинского учреждения, результаты обследований). 5. Иные документы, которые могут потребоваться в соответствии с правилами страхования. Размер страховой выплаты по договорам обязательного личного страхования пассажиров устанавливается в соответствии с законодательством и условиями договора страхования. В данном случае, размер выплаты составит 100 МРОТ, что эквивалентно:

$$100 \times 11,280 = 1,128,000$$

рублей. Однако, следует учитывать, что размер выплаты может быть уменьшен в зависимости от степени тяжести полученных травм и иных факторов, предусмотренных договором страхования и законодательством. Ответ: Для получения страховой выплаты необходимо предоставить заявление, паспорт, справку о ДТП и медицинские документы. Размер страховой выплаты составит 1,128,000 рублей, но может быть скорректирован в зависимости от тяжести травм.

### **Задание № 8**

Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год – 1,07 %, норма износа на 1 000 км пробега равна 0,30 %. Пробег автомобиля на день страхования – 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобилю требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб., а также замена двух дверей, стоимость одной двери – 20 тыс. руб., а стоимость замены (работы) составляет 3,5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности – 20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства – 8 %.

### **Решение:**

1. Износ по старению автомобиля =  $1,07 \% \times 7 = 7,49$ .

2. Износ по пробегу =  $55 \times 0,30 = 16,5$ .

3. Общий износ =  $7,49 + 16,5 = 23,99 \%$ .

Если верить такому износу, то авто стоит 266 035 тыс. руб., т. е. не застраховано на 66 035 тыс. руб.

4. Коэффициент пропорциональности =  $200\,000 : 266\,035 = 0,75$ .

5. Ремонт крыла = 3 000 руб. + 3 500 руб. = 6 500 руб.

6. Ремонт дверей  $40\,000 \times 20 \% = 8\,000$  руб. –  $23,99 \% = 6\,080,80$  руб.

$7. 6\,080,80 + 6\,500 = 12\,580,80$ .

8. К выплате применяем коэффициент пропорциональности недострахования, равный 12  $580,80 \times 0,75 = 9\,435,60$ .

### **Задание № 9**

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5 % от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страховому случаю и общую сумму выплаты.

**Решение:**

1. Определим размер страхового покрытия:

$$320\,000 : 400\,000 \times 100\% = 80\%, \text{ или } 0,8.$$

2. Определим сумму страховой выплаты в результате первой аварии (ущерб 120 тыс. руб.).

$$120\,000 \times 0,8 = 96\,000 \text{ руб.}$$

3. Определим сумму страховой выплаты в результате второй аварии (ущерб 80 тыс. руб.).

$$80\,000 \times 0,8 = 64\,000 \text{ руб.}$$

4. Применим безусловную франшизу (1,5 %) к сумме выплаты при первой аварии:

$$96\,000 \times (100\% - 1,5\%) = 94\,560 \text{ руб.} - \text{страховая выплата по первому страховому случаю.}$$

5. Применим безусловную франшизу (1,5 %) к сумме выплаты при второй аварии:

$$64\,000 \times (100\% - 1,5\%) = 63\,040 \text{ руб.} - \text{страховая выплата по второму страховому случаю.}$$

6. Общая сумма выплаты:

$$94\,560 + 63\,040 = 157\,600 \text{ руб.}$$

Ответ: страховая выплата по первому случаю – 94 560 руб., по второму – 63 040 руб., общая сумма 157 600 руб.

**Задача № 10**

Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20 % от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

**Решение:**

1. Страховое покрытие застрахованного имущества в рублях:

$$240\,000 \times 20\% : 100\% = 48\,000 \text{ руб.}$$

2. Сумма ущерба страхователя:

$$18\,000 + 9\,000 = 27\,000 \text{ руб.}$$

3. Величина страхового возмещения:

$$18\,000 \times 20\% : 100\% = 3\,600 \text{ руб.}$$

или

$$18\,000 \times 48\,000 : 240\,000 = 3\,600 \text{ руб.}$$

4. Договором страхования установлена условная франшиза в размере 2 500 руб.

При условной франшизе:

– если размер ущерба не превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение не выплачивается;

– если размер ущерба превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение выплачивается в полном объеме.

5. Так как в результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 000 руб., а условная франшиза равна 2 500 руб., т. е. меньше размера ущерба, то сумма страхового возмещения выплачивается в полном объеме – 3 600 руб.

Ответ: 3 600 руб.

**Задача № 11**

Определите размер страхового возмещения за поврежденное в результате страхового случая строение, возведенное в 1975 г. Размеры дома –  $8,0 \times 7,0 \times 2,8$  м, нормативный срок жизни – 150 лет. Восстановительная стоимость – 900 тыс. руб.

Сгорели крыша, удельный вес которой по сборнику оценочных норм равен 15 %, перекрытие, на восстановление которого требуется 2,5 м доски половой, стоимость 1 м<sup>3</sup> доски составляет 3 500 руб., и два верхних бруса стены  $0,15 \times 0,18$  м.

Стоимость работы за восстановление перекрытия составляет 1 500 руб., двух верхних венцов стены – 1 200 руб. Районный коэффициент равен 20 %.

**Решение:**

1. Так как крыша составляет 15 %, найдем ее стоимость:

$$900\,000 \times 15\% = 135\,000 \text{ руб.}$$

2. Стоимость работ за восстановление крыши, перекрытия и двух верхних венцов стены:

$$135\,000 + 1\,500 + 1\,200 = 137\,700 \text{ руб.}$$

3. Исходя из районного коэффициента определим стоимость:

$$137\,700 \times 20\% = 27\,540 \text{ руб.}$$

4. Размер страхового возмещения:

$$137\,700 + 27\,540 = 165\,240 \text{ руб.}$$

Ответ: размер страхового возмещения равен 165 240 руб.

## СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ ТКР №1

### Ситуационная задача 1

Два друга, Жбанков и Долгов, решили приумножить свои накопления (по 50 тыс. руб. у каждого). Жбанков положил деньги в банк, сроком на 1 год под 6% годовых. Долгов дал деньги в долг на 1 год, с получением в конце срока 55 тыс. руб. Кто из них получит большую сумму? Чья сделка более рискованная?

#### Варианты ответов

- Жбанков получит больше, и его банковский вклад менее рискован
- Жбанков получит меньше, сделки имеют одинаковый риск
- Они получают одинаковую сумму, сделка более рискованна у Долгова
- Жбанков получит меньше, но его сделка менее рискованна +

#### Решение:

**Правильный ответ:** «Жбанков получит меньше, но его сделка менее рискованна».

**Объяснение:** 6% годовых = 3% за полгода, значит, Жбанков заберёт из банка через полгода 51,5 тыс. руб. ( $50\,000 \times 3/100$ ). Это меньше, чем 55 тыс. руб., но банк гарантирует возврат денег. Даже если он обанкротится, деньги в сумме до 1,4 млн руб. отдаст Агентство по страхованию вкладов.

Давать деньги в долг другому гражданину, даже если это хороший знакомый, более рискованно. Их очень сложно вернуть назад в случае недобросовестности заёмщика, а такие случаи нередки.

### Ситуационная задача 2



Ваша бабушка положила деньги в банк на депозит под 6% годовых на 2 года. в первый год уровень инфляции составил 2,5 %, а во второй 4%. Через два года, сняв деньги, она сможет купить

#### Варианты ответов

- меньше, чем могла бы купить сегодня +
- больше, чем могла бы купить сегодня
- ровно столько же, сколько могла купить

#### Решение:

Пусть бабушка положила на депозит сумму  $PP$  рублей.

1. **Расчет суммы на депозите через 2 года с учетом процентов:** Процентная ставка по депозиту составляет 6% годовых. Сумма на депозите через 2 года с учетом сложных процентов будет:

$$P \times (1 + 0.06)^2 = P \times 1.06^2 = P \times 1.1236$$

2. **Расчет покупательной способности денег через 2 года с учетом инфляции:** В первый год уровень инфляции составил 2.5%, а во второй год — 4%.

Поку:

$$= \frac{P \times 1.1236}{(1 + 0.025) \times (1 + 0.04)} = \frac{P \times 1.1236}{1.025 \times 1.04} = \frac{P \times 1.1236}{1.066} \approx P \times 1.054$$

Покупательная способность

1. **Сравнение покупательной способности:** Покупательная способность денег через 2 года составляет примерно  $1.054P$ , что меньше, чем первоначальная сумма  $PP$  в покупательной способности на сегодняшний день, так как  $1.054 < 1.066$  (если бы инфляция не была, то покупательная способность была бы  $1.001$ , но из-за инфляции она уменьшилась).

**Ответ:** меньше, чем могла бы купить сегодня.

#### Ситуационная задача 3

Если тебе дают на карманные расходы 100 рублей каждый день, а ты будешь половину этой суммы откладывать, сможешь ли ты через год сам себе купить:

#### Варианты ответов

- скутер за 18 тысяч рублей
- смартфон за 20 тысяч рублей
- три набора роликов и защиты (для себя и родителей) по 7,5 тысяч рублей за каждый

#### Решение:

Нельзя однозначно ответить на вопрос, какой из перечисленных вариантов будет доступен при указанных условиях.

Общие рекомендации, как копить деньги:

- **Определить цель.** Чётко сформулированная цель — мощный мотиватор.
- **Проанализировать затраты.** Нужно вести учёт трат, записывать их в блокнот, таблицу или мобильное приложение.
- **Начать откладывать.** Даже небольшая сумма, отложенная регулярно, превращается в значительную со временем.

- **Каждый месяц откладывать больше, чем в предыдущий.** Чем значительнее сумма увеличивается каждый месяц, тем быстрее будут копиться деньги.
  - **Отказаться от одной статьи расходов.** Сэкономленные деньги можно откладывать.
- Для планирования накоплений можно использовать специальные калькуляторы.

**Исходя из поставленной задачи купить можно все указанное.**

#### **Ситуационная задача 4**

Гражданин Расчетов положил 100 тыс. руб. в банк на 2 года под 10% годовых с капитализацией процентов каждый год (метод сложных процентов). Какую сумму он получит через 2 года?

##### **Варианты ответов**

- 110 тыс. руб.
- 120 тыс. руб.
- 121 тыс. руб. +
- 220 тыс. руб

##### **Решение:**

Гражданин Расчетов положил 100 тыс. руб. в банк на 2 года под 10% годовых с капитализацией процентов каждый год. Это означает, что проценты начисляются на сумму, которая увеличивается каждый год на начисленные проценты.

Обозначим начальную сумму как  $P=100$  тыс. руб., ставку процента как  $r=0.10$  (10% годовых), и количество лет как  $t=2$  года.

Формула для расчета суммы с капитализацией процентов (сложных процентов) выглядит следующим образом:

$$A = P(1 + r)^t$$

Подставим значения в формулу:

$$A = 100(1 + 0.10)^2$$

Рассчитаем выражение внутри скобок:

$$1 + 0.10 = 1.10$$

Теперь возводим это значение в степень 2:

$$1.10^2 = 1.21$$

Теперь умножим начальную сумму на это значение:

$$A = 100 \times 1.21 = 121$$

Таким образом, через 2 года гражданин Расчетов получит 121 тыс. руб.

**Ответ:** 121 тыс. руб.

#### **Ситуационная задача 5**

Два друга, Афонин и Самсонин, часто делают покупки в Интернете. Афонин пользуется

банковской картой при оплате покупок, Самсонин считает, что это рискованно, и оплачивает покупки при доставке только наличными деньгами. Прав ли он?

#### Варианты ответов

- да, прав, лучше всегда рассчитываться наличными
- не прав, поскольку система оплаты с помощью банковских карт имеет высокую степень защиты +

#### Решение:

Правильный ответ: **«Самсонин не прав»**, поскольку система оплаты с помощью банковских карт имеет высокую степень защиты.

Безналичные расчёты с помощью платёжных карт не только удобны, но и хорошо защищены. Однако необходимо знать правила безопасности интернет-покупок и использования банковских карт и строго их придерживаться.

#### Ситуационная задача 6

Установите соответствия

1. депозит	с) Внесение средств на счет в каком-либо банковском учреждении
2. валюта	б) Понижение курса денежной единицы по отношению к валютам другой страны
3. акциз	а) Косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем
4. девальвация	е) Денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров
5. эмиссия	д) Выпуск в обращение денежных знаков

#### Варианты ответов

- а) Косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем.
- б) Понижение курса денежной единицы по отношению к валютам другой страны.
- с) Внесение средств на счет в каком-либо банковском учреждении.
- д) Выпуск в обращение денежных знаков.
- е) Денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров

#### Ситуационная задача 7

Как ты знаешь, в 2017 году в России появились новые банкноты номиналом в 200 рублей и 2000 рублей. Увеличилось ли количество денег в стране в связи с этим?

#### Варианты ответов

- да, увеличилось
- нет, наоборот, уменьшилось
- нет, осталось прежним +

#### Решение:

Правильный ответ: **нет, осталось прежним.**

Новые банкноты номиналом 200 и 2000 рублей ввели не для того, чтобы денег стало больше, а для более удобных расчётов наличными. Новые купюры печатали не в дополнение к существующим, а вместо них, при этом сокращалось количество других банкнот, например в 100 и 1000 рублей.

#### Ситуационная задача 8

Гражданин Расчетов хочет взять ссуду размером 80 тыс. руб. сроком на полгода. В какой

кредитной организации более выгодно брать ссуду?

**Варианты ответов**

- в микрофинансовой организации (МФО), так как они работают только с микрозаймами
- в кредитном потребительском кооперативе, несмотря на то, что придется стать его пайщиком и сделать взнос
- в коммерческом банке, так как процентная ставка там самая низкая +

**Решение:**

Кредит на полгода — востребованный продукт, который отличается гибкими условиями оформления. Требования к заёмщику в разных кредитных учреждениях разные, что позволяет найти «свою» программу. Большую роль играет положительная кредитная история.

При выборе кредитной организации важно сравнить предложения разных банков, изучить условия, процентные ставки, полную стоимость кредита и наличие скрытых комиссий.

**Правильный ответ:** в коммерческом банке, так как процентная ставка там самая низкая

**Тема практической работы: «Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат)»**

**Задание:**

Вы работаете программистом с фиксированным окладом 120 000 рублей в месяц. Ваши регулярные обязательные расходы составляют:

- аренда жилья: 35 000 рублей;
- питание: 25 000 рублей;
- транспорт: 5 000 рублей;
- коммунальные услуги: 8 000 рублей;
- развлечения: 10 000 рублей.

Дополнительно вы откладываете 10% от заработка на сбережения. Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую вы можете себе позволить, если ежемесячные выплаты по нему не должны превышать 30% от чистого дохода. Кредит планируется брать на 48 месяцев под годовую процентную ставку 12%.

Для выполнения задания необходимо определить ежемесячный доход, составить список обязательных и переменных расходов, проанализировать траты за последние несколько месяцев, распределить планируемые расходы по категориям и т. д..

**Решение:**

**После учёта обязательных расходов и отчислений на сбережения из оклада программиста останется 33 000 рублей.**

Расчёт: 120 000 рублей (оклад) — 35 000 рублей (аренда жилья) — 25 000 рублей (питание) — 5 000 рублей (транспорт) — 8 000 рублей (коммунальные услуги) — 10 000 рублей (развлечения) = 33 000 рублей.

Так как дополнительно откладывается 10% от заработка, то на сбережения уходит 12 000 рублей (120 000 рублей \* 10% = 12 000 рублей).

30% от чистого дохода = 9.900 руб.

Примерна сумма кредита на 4 года (48 мес.), платеж по 9.867 = кредит на сумму 320.000 руб. при ставке 12%

## **Тема практической работы: «Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида»**

### **«Инфляция»**

**Цель:** формирование творческого экономического мышления.

**Задачи:**

- научить студентов самостоятельно находить выход из быстро изменяющейся экономической ситуации;
- развивать творческие идеи студентов;
- воспитывать сотрудничество у студентов, уважения к чужому мнению.

**Методы:**

- метод кейсов;
- мозговой штурм.

**Необходимое оборудование:** ноутбуки, интерактивная доска.

Подготовительный этап к занятию: вся группа делится на две подгруппы, так, чтобы в каждой группе были и сильные, и слабые учащиеся.

### **Ход занятия:**

<b>Этап</b>	<b>Содержание</b>	<b>Время, мин</b>
Вводная часть: целеполагание	Преподаватель активизирует работу студентов, проводит связь между предыдущим теоретическим занятием по теме «Инфляция» и сегодняшним практическим	3
Планирование работы на занятии	Занятие будет состоять из 2-х частей: 1. Студенты должны показать знания, которые они усвоили по теме «Инфляция» (группы получают кейсы с деформированным текстом, восстановив который они получают небольшой доклад) 2. Мозговой штурм по теме «Меры борьбы с инфляцией»	2
Работа в группах с кейсами	Каждая группа получает свой кейс – папка в ноутбуке, которая содержит тестовый документ (с деформированным текстом) и картинки. Студенты совместно работают над восстановлением текста (на основе полученных знаний с предыдущей лекции), добавляют необходимые картинки и создают презентации для выступления. Заочная форма обучения выбирает кейс самостоятельно	5
Выступление представителей от каждой команды с докладом	Заслушивается выступление представителя каждой команды по теоретическим вопросам с использованием мультимедийной презентации, актуализация которых необходима для успешного выполнения второй части занятия. Также преподаватель отслеживает правильность и логичность усвоения знаний	10
Мозговой штурм	Преподаватель объявляет начало работы в группах по решению вопроса: «Какие меры борьбы с инфляцией можно предложить?» (с обоснованием каждого предложения). Студенты совещаются, каждый предлагает свои	15

	варианты, допускается выдвижение заведомо нереальных, фантастических, шутливых идей. Каждый вариант студенты записывают на листке бумаги, чтобы ни один план решения не был пропущен	
Обсуждение результатов мозгового штурма	По истечении времени происходит общее обсуждение проблемы. Каждая группа высказывает свое мнение. Начинается критический анализ идей: реальная оценка идей, отсеив непродуктивных, выбор тех, чья реализация видится возможной. Автор идеи может защищать её, подробно объясняя, как он видит её воплощение. Преподаватель записывает каждое предложение на доске. Он тактично направляет обсуждение в русло объективного анализа, выслушивает все предложения, помогает их анализировать, а затем либо корректирует их, либо добавляет свои предложения	15
Подведение итогов занятия	Преподаватель подводит итоги занятия, анализирует работу участников команды, а также результаты мозгового штурма	7
Задание на дом	Написать сочинение рассуждение на тему «Меры борьбы с инфляцией в России». Преподаватель называет требования к содержанию и оформлению сочинения	3

**Теоретический материал к практическому заданию размещен в личных кабинетах**  
**ОТВЕТЫ К КЕЙСАМ ЗАДАНИЯ**  
**КЕЙС 1**

**Задания:**

**1) Заполните пропуски:**

Инфляция - это **обесценивание** денег, снижение их покупательной способности, дисбаланс **спроса и предложения**.

В буквальном переводе термин «инфляция» (от латинского inflatio) означает «вздутие», то есть переполнение каналов обращения избыточными бумажными деньгами, не обеспеченными соответствующим **ростом товарной массы**.

**2) Определите, какая из экономических школ (марксистская, кейнсианская, монетаристы) трактовали инфляцию следующим образом:**

**Монетаристы** - «Важнейшая и практически единственная причин инфляционного процесса - более быстрый рост национальной денежной массы по сравнению с ростом продукта. В долговременной перспективе деньги полностью нейтральны и эффект денежных импульсов (ускорения или замедления темпов роста денег) отражается лишь на динамике общего уровня цен, не оказывая ощутимого воздействия на объем производства, инвестиций, занятости рабочей силы и так далее»

**Марксистская** - «Инфляция - нарушение в процессе общественного производства в докапиталистических формациях и в условиях капитализма, проявляющаяся в переполнении сферы обращения денежными знаками сверх реальных потребностей хозяйства и их обесценении. Органически связана с особенностями воспроизводительного цикла, государственно-монополистическим регулированием хозяйственных процессов, милитаризацией экономики, безработицей и так далее.»

**Кейнсианская** - «Позиция, концентрирующаяся вокруг проблемы совокупных расходов, как главного фактора определяющего национальное производство и занятость, берет за основу кривую Филлипса (жесткая зависимость между инфляцией и безработицей).

Возможности постоянно поддерживать темпы экономического роста, жертвуя определенным повышением темпов инфляции»

**3) Определите, какие причины возникновения инфляции описаны ниже, внешние или внутренние:**

**Внутренние причины** - «Деформация народнохозяйственной структуры, выражающаяся в существенном отставании отраслей потребительского сектора при явном гипертрофированном развитии отраслей тяжелой индустрии. Неспособность преодолеть инфляцию порождается недостатками хозяйственного механизма»

**Укажите, какие причины еще могут вызвать инфляцию.**

- диспропорции между различными сферами народного хозяйства: накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами государства, денежной массой и потребностями хозяйства в деньгах и др.;

- диспропорции между спросом и предложением, превышение доходов над потребительскими расходами могут порождаться дефицитом госбюджета;

- чрезмерное инвестирование (объем инвестиций превышает возможности экономики);

- опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производства и повышением производительности труда;

- произвольное установление госцен, вызывающее перекосы в величине и структуре спроса;

- государственная монополия на эмиссию бумажных денег, на внешнюю торговлю, на непроеизводственные, прежде всего военные, и прочие расходы, связанные с функциями современного государства;

- профсоюзная монополия, задающая размер и продолжительность того или иного уровня заработной платы;

- монополизм крупнейших фирм на определение цен собственных издержек.

## **КЕЙС 2**

**Задания:**

**1) Определите, какие причины возникновения инфляции описаны ниже, внешние или внутренние:**

**Внешние причины** - «сокращение поступлений от внешней торговли, отрицательное сальдо внешнеторгового и платежного балансов»

**Укажите, какие причины еще могут вызвать инфляцию.**

- диспропорции между различными сферами народного хозяйства: накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами государства, денежной массой и потребностями хозяйства в деньгах и др.;

- диспропорции между спросом и предложением, превышение доходов над потребительскими расходами могут порождаться дефицитом госбюджета;

- чрезмерное инвестирование (объем инвестиций превышает возможности экономики);

- опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производства и повышением производительности труда;

- произвольное установление госцен, вызывающее перекосы в величине и структуре спроса;

- государственная монополия на эмиссию бумажных денег, на внешнюю торговлю, на непроеизводственные, прежде всего военные, и прочие расходы, связанные с функциями современного государства;

- профсоюзная монополия, задающая размер и продолжительность того или иного уровня заработной платы;

- монополизм крупнейших фирм на определение цен собственных издержек.

## 2) Найдите соответствие между видом инфляции и ее описанием

• по характеру проявления: открытая и подавленная:

**Подавленная** - «Инфляция, присущая экономике с командно-административным контролем над ценами и доходами. Жесткий контроль над ценами не позволяет открыто проявиться инфляции в росте цен»

**Открытая** - «Характерна для стран рыночной экономики, где взаимодействие спроса и предложения способствует открытому неограниченному росту цен»

• по характеру темпа роста цен: умеренная, галопирующая, гиперинфляция

**Галопирующая** - «Рост цен измеряется двузначными и более цифрами в год, контракты «привязываются» к росту цен, деньги ускоренно материализуются»

**Гиперинфляция** - «Цены растут астрономическими темпами, расхождение цен и заработной платы становится катастрофическим, разрушается благосостояние даже наиболее обеспеченных слоев общества, бесприбыльными и убыточными становятся крупнейшие предприятия»

**Умеренная** - «Цены растут менее чем на 10% в год, стоимость денег сохраняется, отсутствует риск подписания контрактов в номинальных ценах»

• По степени сбалансированности роста цен: сбалансированная и несбалансированная:

**Сбалансированная** - «Цены различных товарных групп относительно друг друга остаются неизменными»

**Несбалансированная** - «Цены различных товаров постоянно изменяются по отношению друг к другу, причем в различных пропорциях»

• Ожидаемая и неожиданная инфляция:

**Ожидаемая** - «Инфляция, которая предсказывается и прогнозируется заранее»

**Неожиданная** - «Инфляция, которую не ожидали, которую не спрогнозировали»

## Тема 1.1 Деньги и платежи

**Тема практической работы: «Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)»**

**Задание** — практическая ситуация «Изучение дизайна банкнот и средств защиты их от подделок». Например, нужно рассмотреть ситуацию, в которой человек получает сдачу в магазине банкнотами разного номинала и хочет убедиться в их подлинности. Для этого можно использовать сайт Банка России, где есть описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей.

**Вопросы для анализа и обсуждения:**

### 1. Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ?

В России выпускаются банкноты и монеты разных номиналов. Некоторые из них:

- **Банкноты:** 5, 10, 50, 100, 200, 500, 1000, 2000 и 5000 рублей.
- **Монеты:** 1, 2, 5, 10 и 25 рублей, а также 1, 5, 10 и 50 копеек.

До 2028 года Центробанк РФ планирует обновить купюры номиналов 10, 50, 500 и 1000 рублей. Дизайн обновлённых банкнот будет привязан к федеральным округам Российской Федерации и их административным центрам.

### 2. Опишите дизайн банкнот, которые человек получил как сдачу.

К примеру, имеем в виду банкноты номиналом 100 рублей образца 2022 года.

**На лицевой стороне** изображены достопримечательности Москвы: Спасская башня Кремля, главное здание МГУ, парк «Зарядье», Останкинская и Шуховская телебашни. Номинал цифрами «100» прописан справа сверху, внизу дублируется надписью «СТО РУБЛЕЙ». Надпись, указывающая на эмитента, — «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» — расположена слева сверху (над Спасской башней).

**На оборотной стороне** — достопримечательности Центрального федерального округа. Центральную часть занимает элемент Ржевского мемориала — молодой воин в гимнастёрке. Журавли пролетают над Куликовым полем и задевают карту России с обозначением ЦФО.

**Некоторые элементы защиты:**



- защитная ныряющая нить шириной 2 мм с повторяющимся изображением номинала «100»;
- водяной знак в виде Спасской башни и цифры «100» рядом с изображением парка «Зарядье»;
- однородное поле со словом «Россия», которое находится под гербом на лицевой стороне;
- стилизованные изображения, появляющиеся в границах ЦФО на оборотной стороне, — тульский самовар, тульский пряник, часовня Казанской иконы Божией Матери (Ярославль);
- скрытое расположение знака рубля внизу слева — так называемый «кипп-эффект», который не использовался в дизайне банкнот России ранее;
- специальные группы меток по краям для лиц с ограниченными возможностями, а также другие.

### 3. Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок?

Способы защиты банкнот от подделок условно классифицируют на три вида:

1. Технологическая.
2. Полиграфическая.
3. Физико-химическая.

Каждый вид защиты включает определённые элементы, которые вносятся в банкноту при изготовлении. Конкретный набор элементов определяется в зависимости от необходимого уровня защиты и дизайна банкноты.

#### Технологическая защита

Основана на использовании специальных элементов, которые визуалью обнаруживаются в отдельных частях банкноты. К таким элементам относят:

- **Водяной знак** — изображение, сформированное при отливе бумаги и определяемое в проходящем свете из-за локальных различий в оптической плотности.
- **Защитные волокна** — тонкие синтетические включения длиной 4–8 мм, хаотично разбросанные по полю банкноты.
- **Защитные нити** — полосы полимерной плёнки с изображениями, которые вводятся в бумагу на начальной стадии формирования полотна.
- **Голограммы, кинеграммы** — трёхмерные изображения, создающие иллюзию объёмного рисунка.

### 4. Какие элементы на банкнотах человек пытался обнаружить на ощупь?

- **Хруст бумаги.** Банкнотная бумага отличается по составу от обычной, она толще и менее реагирует на увлажнение. Хруст может отличаться в зависимости от состава и используемых покрытий.
- **Рельеф изображения.** Некоторые детали изображений или надписи имеют выпуклую поверхность. Этот эффект достигается тиснением бумаги в этих местах, поэтому на противоположной стороне можно заметить углубления.
- **Бескрасочное тиснение.** Выпуклые полосы, часть которых не окрашена. На банкнотах модификации 2010 года такие полосы находятся по краям купюры.
- **Тактильные метки.** Например, словосочетание «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ», штрихи и тонкие линии по краям банкноты.

### 5. Какие элементы на банкнотах человек увидел на просвет?

- **Водяной знак.** Это полупрозрачная надпись или графическое изображение, которое располагается на купонных полях банкнот. На российских купюрах — это всегда цифровое значение номинала и фрагмент сюжетного оформления. На водяных знаках видны как более тёмные, так и более светлые по сравнению с общим фоном участки бумаги.
- **Защитная нить.** Это введённая в денежную купюру узкая вертикальная полоса. Она может быть сплошной, ныряющей, голографической или металлизированной. При рассмотрении на просвет выглядит как тёмная полоса, но на самом деле нить «прошивает» банкноту.
- **Совмещающиеся изображения.** Если рассматривать банкноту, то можно увидеть, как фрагменты лицевой и оборотной сторон совмещаются и образуют цельный рисунок. Неокрашенные элементы заполняются цветом фрагментов противоположной стороны, что служит подтверждением подлинности денежной купюры.
- **Микроперфорация.** Это изображение элементов (номинала денежной купюры) из ровных

параллельных рядов микроотверстий, хорошо заметных при рассматривании против источника света

## **6. Какие элементы человек увидел в ультрафиолетовом свечении?**

**В ультрафиолетовом свечении человек может увидеть различные элементы, которые обладают свойством флуоресценции.** Это могут быть как органические, так и неорганические вещества.

**Некоторые элементы, которые светятся в ультрафиолете:**

- **Органические вещества:** соединения на основе углерода (красители, пластмассы, древесина, нефть), биологические жидкости (слюна, моча, кровь, сперма), бензолые смолы.
- **Неорганические вещества:** минералы (флюорит, кальцит, опал), некоторые металлы (цинк, кадмий, ртуть).

Флуоресценция — явление, при котором вещество поглощает свет с одной длиной волны (например, ультрафиолетовый) и излучает свет с более длинной волной (например, видимый). Ультрафиолетовые лучи возбуждают атомы веществ, и они отдают избыток энергии в виде света.

Например, в лучах ультрафиолетовой лампы флюоресцируют органические красители в защитных метках, надписях, волосках на денежных купюрах. Голубое свечение дают бумага и белые ткани, содержащие отбеливатели. Красное — хлорофилл в листьях растений.

## **Тема 1.2. Покупки и цены**

**Тема практической работы: «Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения»**

**Ценообразование** - это метод установления цены на конкретный товар.

**Цена** - это денежное выражение стоимости товара.

Существуют следующие методы установления цены:

1. Затратный метод - основан на ориентации цены на затраты производства;
2. Агрегатный метод - цена определяется суммированием цен на отдельные конструктивные элементы товара;
3. Параметрический метод - это оценка и соотношение качественных параметров изделия (товара).

При определении исходной цены на товар следует обратить внимание на то, что товар на рынок еще не выпущен и цена определяется дорыночно. Когда товар начинается продаваться, то рынок скорректирует цену и установит её окончательное значение.

## **Задачи для самостоятельного решения:**

**Задача 1.** Определить цену товара затратным методом. Предприятие выпускает мужскую обувь. Полная себестоимость затрат на изготовление одной пары обуви составляет 300 рублей. Балансовая прибыль планируется в размере 50%. Налог на добавленную стоимость 20%.

### **РЕШЕНИЕ:**

1. Определяем балансовую прибыль, которую планирует получить предприятие:

$$\text{Прибыль} = \text{ТС} * 50\% / 100\% = 300 * 50\% / 100\% = 150 \text{ руб.}$$

2. Определяем сумму налога на добавленную стоимость:

$$\text{НДС} = (\text{ТС} + \text{Прибыль}) * 20\% / 100\% = (300 + 150) * 20\% / 100\% = 90 \text{ руб.}$$

3. Определяем цену одной пары мужской обуви:  
 $P_1 = TC + \text{Прибыль} + \text{НДС} = 300 + 150 + 90 = 540 \text{ руб.}$

**Задача 2.** Определить цену товара агрегатным методом. Предприятие производит светильники двух моделей: с одной лампочкой и тремя лампочками. Конструктивные элементы для светильников представлены в таблице:

№№	Конструктивные элементы	Стоимость одного элемента, руб.
1.	Деревянная стойка светильника	145,0
2.	Крепление для одного рожка	50,0
3.	Крепление для трех рожков	75,0
4.	Патрон для одной электрической лампочки	80,0
5.	Электрическая лампочка	100,0
6.	Абажур	200,0
7.	Электрическая вилка	30,0
8.	Электрический шнур	90,0

**РЕШЕНИЕ:**

1. Определяем стоимость модели светильника с одной лампочкой:  
 $145 + 50 + 80 + 100 + 200 + 30 + 90 = 695 \text{ руб.}$

2. Определяем стоимость модели светильника с тремя лампочками:  
 $145 + 75 + (80 \cdot 3) + (100 \cdot 3) + 200 + 30 + 90 = 864 \text{ руб.}$

**Задача 3.** Определить розничную цену одного изделия на основании следующих данных: - себестоимость одного изделия - 800 руб.;

- налог на добавленную стоимость - 20%;
- отпускная цена одного изделия (с НДС) - 1180 руб.;
- оптовая надбавка к отпускной цене предприятия - 10%;
- торговая надбавка к отпускной цене промышленности - 20%.

**РЕШЕНИЕ:**

1. Определяем отпускную цену предприятия без НДС:

- НДС =  $1180 \cdot 20\% / 120\% = 196,7 \text{ руб.}$
- цена без НДС =  $1180 - 196,7 = 983,3 \text{ руб.}$

2. Определяем прибыль предприятия:  
 $983,3 - 800 = 183,3 \text{ руб.}$

3. Определяем сумму оптовой надбавки к отпускной цене (с НДС):

- оптовая надбавка (без НДС) =  $983,3 \cdot 10\% / 100\% = 98,3 \text{ руб.}$
- НДС =  $98,3 \cdot 20\% / 100\% = 19,7 \text{ руб.}$
- Итого =  $98,3 + 19,7 = 118 \text{ руб.}$

4. Определяем отпускную цену промышленности:  
 $1180 + 118 = 1298 \text{ руб.}$

5. Определяем сумму торговой надбавки:

- торговая надбавка (без НДС) =  $(983,3 + 98,3) * 20\% / 100\% = 216,32$  руб.
- торговая надбавка (с НДС) =  $216,32 + (216,32 * 20\% / 100\%) = 259,58$  руб.

6. Определяем сумму розничной цены:

$$1298 + 259,58 = 1557,58 \text{ руб.}$$

**Задача 4.** Определить цену товара параметрическим методом. На основании исходных данных определить стоимость новой стиральной машины, если цена аналога составляет 17000 рублей.

Параметры	Базовое изделие (оценка в баллах)	Новое изделие (оценка в баллах)	Коэффициент весомости
Максимальная загрузка	40	50	0,3
Объем барабана	40	45	0,2
Скорость отжима	30	20	0,15
Срок годности	10	10	0,05
Страна изготовитель	30	50	0,2
Дизайн	20	25	0,1

**РЕШЕНИЕ:**

1. Определяем взвешенную оценку базового изделия (изделия-аналога):

$$(40 * 0,3) + (40 * 0,2) + (30 * 0,15) + (10 * 0,05) + (30 * 0,2) + (20 * 0,1) = 33 \text{ балла}$$

2. Определяем взвешенную оценку нового изделия:

$$(50 * 0,3) + (45 * 0,2) + (20 * 0,15) + (10 * 0,05) + (50 * 0,2) + (25 * 0,1) = 40 \text{ баллов}$$

3. Определяем стоимость одного балла изделия - аналога:

$$17000 / 33 = 515,15 \text{ руб.}$$

4. Определяем стоимость новой модели стиральной машины:

$$515,15 * 40 = 20600 \text{ руб.}$$

**Задача 5.** Определить розничную цену изделия по следующим данным:

- себестоимость изделия - 480000 рублей;
- внепроизводственные расходы - 2%;
- прибыль от реализации - 25000 рублей;
- налог на добавленную стоимость 20%;
- наценка сбытовых организаций - 4% (без НДС);
- наценка торговых организаций - 2% (без НДС).

**РЕШЕНИЕ:**

Определяем розничную цену изделия:

$$P_{\text{розница}} = TC + Z_{\text{внепроизв.}} + \text{Прибыль} + \text{НДС} + N_{\text{сбыт.}} + N_{\text{торг.}}$$

- внереализационные расходы =  $480000 \cdot 2\% / 100\% = 9600$  руб.
- доход (выручка) от реализации =  $480000 + 9600 + 25000 = 514600$  руб.
- НДС =  $514000 \cdot 20\% / 100\% = 102920$  руб.
- наценка сбытовой организации (без НДС) =  $514600 \cdot 4\% / 100\% = 20584$  руб.
- наценка торговой организации  $(514600 + 102920 + 20584) \cdot 2\% / 100\% = 12762$  руб.
- розничная цена =  $514600 + 102920 + 20584 + 12762 = 650866$  руб.

**Задача 6.** Определить отпускную цену продукции. Производственная себестоимость 60000 рублей, коммерческие расходы - 3%, рентабельность 15%, налог на добавленную стоимость - 20%.

**РЕШЕНИЕ:**

1. Определяем полную себестоимость продукции =  $60000 + (60000 \cdot 3\% / 100\%) = 60000 + 1800 = 61800$  руб.

2. Определяем прибыль предприятия:  
Прибыль =  $61800 \cdot 15\% / 100\% = 9270$  руб.

3. Определяем отпускную цену продукции:  
 $(61800 + 9270) + (71070 \cdot 20\% / 100\%) = 71070 + 14214 = 85284$  руб.

**Тема 2.3. Кредиты и займы**

**Тема практической работы: «Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат)»**

**Задание:**

Вы работаете программистом с фиксированным окладом 120 000 рублей в месяц. Ваши регулярные обязательные расходы составляют:

- аренда жилья: 35 000 рублей;
- питание: 25 000 рублей;
- транспорт: 5 000 рублей;
- коммунальные услуги: 8 000 рублей;
- развлечения: 10 000 рублей.

Дополнительно вы откладываете 10% от заработка на сбережения. Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую вы можете себе позволить, если ежемесячные выплаты по нему не должны превышать 30% от чистого дохода. Кредит планируется брать на 48 месяцев под годовую процентную ставку 12%.

Для выполнения задания необходимо определить ежемесячный доход, составить список обязательных и переменных расходов, проанализировать траты за последние несколько месяцев, распределить планируемые расходы по категориям и т. д..

**Решение:**

**После учёта обязательных расходов и отчислений на сбережения из оклада программиста останется 33 000 рублей.**

Расчёт: 120 000 рублей (оклад) — 35 000 рублей (аренда жилья) — 25 000

рублей (питание) — 5 000 рублей (транспорт) — 8 000 рублей (коммунальные услуги) — 10 000 рублей (развлечения) = 33 000 рублей.

Так как дополнительно откладывается 10% от заработка, то на сбережения уходит 12 000 рублей ( $120\,000 \text{ рублей} \times 10\% = 12\,000 \text{ рублей}$ ).

30% от чистого дохода = 9.900 руб.

Примерна сумма кредита на 4 года (48 мес.), платеж по 9.867 = кредит на сумму 320.000 руб. при ставке 12%

## **Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами**

### **Задача № 1**

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4 500 руб. Продукты питания – 11 тыс. руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2 500 руб. Одежда и обувь – 13 тыс. руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. руб. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. руб. Проезд – 3 тыс. руб. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. руб. Лекарства – 3 500 руб. Оплата телефона и Интернета – 1 300 руб. Прочие платежи – 3 500 руб.

Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах еще откладывать 10 % суммы доходов?

#### **Решение:**

**65 300 рублей** — сумма расходов семьи в месяц по указанным статьям.

Чтобы её рассчитать, нужно сложить все виды расходов:  $4500 + 11000 + 2500 + 13000 + 14000 + 3000 + 3000 + 6000 + 3500 + 1300 + 3500 = 65300$  рублей.

**72 556 рублей** — доход семьи в месяц, чтобы при указанных расходах откладывать 10% от суммы доходов

**Решение:** чтобы откладывать 10%, необходимо, чтобы доход семьи составлял 65 300 рублей, разделённые на 0,9 (90%):  $65\,300 \text{ рублей} / 0,9 = 72556$  рублей.

### **Задача № 2**

Обычная лампа накаливания потребляет электроэнергии 100 Вт/ч, а энергосберегающая лампа – 20 Вт/ч. Во сколько раз энергосберегающая лампа экономичнее обычной лампы накаливания? Сколько рублей в месяц составит экономия, если лампа будет работать 7 ч в сутки? (стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой составляет 1,66 руб. за 1 кВт/ч).

#### **Решение:**

**Энергосберегающая лампа в 5 раз экономичнее обычной лампы накаливания** ( $100 \text{ Вт/ч} : 20 \text{ Вт/ч} = 5$ ).

**Экономия в рублях в месяц** при работе энергосберегающей лампы 7 часов в сутки составит:

1. Для обычной лампы:  $100 \text{ Вт/ч} \times 7 \text{ ч/д} \times 1,66 \text{ руб./кВт/ч} = 1162 \text{ руб./день}$ .
2. Для энергосберегающей лампы:  $20 \text{ Вт/ч} \times 7 \text{ ч/д} \times 1,66 \text{ руб./кВт/ч} = 233 \text{ руб./день}$ .
3. Разница в стоимости за день:  $1162 - 233 = 929 \text{ руб./день}$ .
4. Умножим это значение на 30 дней в месяце:  $929 \times 30 = 27\,870 \text{ руб./месяц}$ .

Таким образом, экономия составит **27 870 рублей в месяц**.

### **Задача № 3**

Установка двух счетчиков воды (холодной и горячей) стоит 3 300 руб. До установки счетчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 руб. После установки счетчиков оказалось, что в среднем за

месяц он расходует воду на 300 руб. при тех же тарифах на воду.

За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счетчиков окупится?

**Решение:**

**7 месяцев** — наименьшее количество месяцев, за которое при тех же тарифах на воду установка счетчиков окупится.

**Решение:** после установки счетчиков экономия в месяц составляет  $800 - 300 = 500$  рублей. Превышение экономии над затратами на установку счетчика (3300 рублей) произойдет через  $3300 / 500 = 6,6 \approx 7$  месяцев.

#### Задача № 4

По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счета абонента 16 руб. Если на счету осталось меньше 16 руб., то на следующее утро номер блокируется до пополнения счета. Сегодня утром у Лизы на счету было 700 руб.

Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счет?

**Решение:**

**43 дня** (включая сегодняшний) — столько времени Лиза сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт, если утром у неё было 700 рублей.

**Решение:** чтобы найти ответ, нужно имеющуюся сумму разделить на дневной тариф:  $700 : 16 = 43,75$ . Округлим до целого числа: 43.

#### Задача № 5

Семья из четырех человек, живущая в квартире, в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 руб.

Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество использованной воды придется заплатить 1 418,96 руб. Результат округлите до целых.

**Решение:**

Для решения задачи сначала найдем разницу между стоимостью воды с приборами учета и без них. Затем вычислим, сколько процентов составляет эта разница от стоимости воды без приборов учета.

1. Найдем разницу в стоимости воды:

$$\text{Разница} = 1418.96 - 894.54 = 524.42 \text{ руб.}$$

2. Теперь найдем, сколько процентов составляет эта разница от стоимости воды без приборов учета:

$$\text{Процент экономии} = \left( \frac{524.42}{1418.96} \right) \times 100\%$$

3. Вычислим значение:

$$\text{Процент экономии} = \left( \frac{524.42}{1418.96} \right) \times 100\% \approx 36.96\%$$

4. Округлим результат до целых:

$$36.96\% \approx 37\%$$

**Ответ:** 37%

### Тема 3.1. Инвестирование

**Тема практической работы: «Стратегия инвестирования. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат)»**

**Задачи:**

*Решите задачи письменно*

#### **Задача № 1**

Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2 000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4 500 тыс. руб., в т. ч. привилегированных акций – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50 %.

**Решение:**

Чтобы рассчитать размер дивидендов по обыкновенным акциям, нужно оставшуюся после выплаты привилегированных дивидендов часть прибыли разделить на количество обыкновенных акций.

**Решение:**

1. Найдём сумму, которую выплатят по привилегированным акциям:  $500 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,5 = 250 \text{ тыс. руб.}$ .
2. Определим остаток прибыли для владельцев обыкновенных акций:  $2\,000 \text{ тыс. руб.} - 250 \text{ тыс. руб.} = 1\,750 \text{ тыс. руб.}$ .
3. Вычислим размер дивиденда на одну обыкновенную акцию:  $1\,750 \text{ тыс. руб.} : 4\,500 \text{ тыс. руб.} = 0,39 \text{ тыс. руб.}$ .

#### **Задача № 2**

Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 25 руб. Премия составила 3 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 27 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор.

**Решение:**

Так как инвестор приобрел опцион пут, а к моменту исполнения рыночная цена акции повысилась –  $S = 27 > K = 25$ , то никто не будет покупать право на продажу акции по цене ниже рыночной. Значит, инвестор останется в убытке, и его убыток равен величине премии, за которую он приобрел опцион на продажу, т. е. 3 руб.

#### **Задача № 3**

Инвестор реализует опционную стратегию стрэддл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора, если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила 100 руб.

**Решение:**

Так как рыночная цена акции повысилась, то эффективным будет опцион колл, доход по которому составит  $S - K = 100 - 80 = 20 \text{ руб.}$  С учетом премии, уплаченной продавцу, прибыль инвестора составит  $20 - 12 = 8 \text{ руб.}$

Следовательно, инвестор окажется в прибыли, величина которой составляет 8 руб.

#### **Задача № 4**

Надписатель продал опцион на продажу акции с ценой исполнения 70 руб.



Полученная им премия составила 10 руб. К моменту исполнения опциона курс акции на рынке – 55 руб. Определите, прибыль или убыток получил надписатель опциона.

**Решение:**

Так как надписатель продал опцион пут, а к моменту исполнения рыночная цена акции понизилась –  $S = 55 < K = 70$ , следовательно, продавец обязан купить у покупателя акции по цене 70 рублей. Тогда убыток продавца с учетом рыночной цены акции составит  $70 - 55 - 10 = 5$  руб.

**Задача № 5**

Надписатель продал опцион на продажу акции с ценой исполнения 70 руб. Полученная им премия составила 10 руб. К моменту исполнения опциона курс акции на рынке – 55 руб. Определите, прибыль или убыток получил надписатель опциона.

**Решение:**

Так как надписатель продал опцион пут, а к моменту исполнения рыночная цена акции понизилась –  $S = 55 < K = 70$ , следовательно, продавец обязан купить у покупателя акции по цене 70 рублей. Тогда убыток продавца с учетом рыночной цены акции составит  $70 - 55 - 10 = 5$  руб.

**Задача № 6**

Облигация федерального займа с переменным купоном была приобретена юридическим лицом за 77 дней до своего погашения по цене 103 % (с учетом накопленного купонного дохода) от номинала. Доходность облигации к погашению в этот момент составляла 36 % годовых. Определите размер последнего купона по облигации (в годовых процентах), если длительность последнего купонного периода составляет 94 дня. Налогообложение не учитывайте.

**Решение:**

Определите цену облигации в момент погашения:

$$P = 100 + 36 \times (77 : 365) = 107,6 \text{ \%}.$$

С учетом цены покупки получим:

$$P = 107,6 + 3 = 110,6 \text{ \%}.$$

Определим доходность последнего купона в годовых процентах:

$$R = (110,6 - 100) \times (365 : 94) = 41,2 \text{ \%}.$$

**Практическая работа**

*Используя представленную методику и примеры расчетов, сделайте следующее:*

1. Рассчитайте ожидаемую через год доходность портфеля акций.
2. Рассчитайте доходность операции с учетом налога на доходы физических лиц.
3. Определите ожидаемую через год или на конец периода доходность портфеля обыкновенных акций компаний.
4. Определите теоретическую (внутреннюю) стоимость краткосрочной облигации.
5. Определите совокупную доходность акции.
6. Рассчитайте размер дивидендов по акциям.

**Оценка за выполнение практического задания  
(решение ситуационной задачи) выставляется за:**

- самостоятельность, правильность, аргументированность и полноту выполнения практического задания (решения ситуационной задачи);
- аккуратность выполнения практического задания;
- соответствие предъявляемым требованиям;
- своевременность представления задания.

Оценка **«отлично»** ставится, если задание (решение ситуационной задачи) выполнено на высоком практическом уровне с применением соответствующего нормативно - правового акта (или актов); имеет внутреннее единство, материал изложен логически последовательно. Ситуация рассмотрена студентом с различных позиций. Ответы на вопросы ситуационных задач даны аргументировано, сделаны обоснованные выводы по задаче со ссылкой на соответствующие правовые нормы. Решены правильно и аргументировано 5 ситуационных задач.

Оценка **«хорошо»** - задание (решение ситуационной задачи) выполнено на хорошем практическом уровне, но имеет отдельные недостатки: сформулированные выводы требуют дополнительной аргументации; присутствуют несущественные противоречия; при этом работа имеет внутреннее единство; материал излагается логично и последовательно; задание в целом выполнено; работа в целом отвечает требованиям надлежащего оформления, но в ней присутствуют незначительные отступления. Ситуация рассмотрена студентом с различных позиций. Ответы на вопросы ситуационных задач даны аргументировано, сделаны обоснованные выводы по задаче со ссылкой на соответствующие правовые нормы. Решены правильно и аргументировано 4 ситуационные задачи.

Оценка **«удовлетворительно»** - задание (решение ситуационной задачи) выполнено на практическом уровне, который позволяет судить о наличии у студента знаний по проблеме, и имеет недостатки: выводы сформулированы неясно и не аргументированы, присутствуют существенные противоречия; нарушено единство, логика изложения материала, использован материал, частично или полностью утративший свое значение; работа выполнена с нарушением требований надлежащего оформления. Ответы на вопросы ситуационных задач даны со ссылкой на соответствующие правовые нормы. Решены правильно и обосновано 3 ситуационные задачи.

Оценка **«неудовлетворительно»** - задание (решение ситуационной задачи) выполнено на невысоком практическом уровне, который позволяет судить об отсутствии у студента необходимых знаний по проблеме: выводы не сформулированы, отсутствуют аргументация, единство, логика изложения материала; использован материал без ссылки на источник, на основе которого было выполнено задание; тема задания не раскрыта; работа не соответствует требованиям надлежащего оформления. Ответы на вопросы ситуационных задач даны не аргументировано, не на все вопросы в задаче приведены ссылки на соответствующие правовые нормы. Студентом приводится решение не более 2-х ситуационных задач или решение задач практически отсутствует.

**Практические работы в виде тестирования**

**По теме: Кредит (Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Кредитный**

договор.)

### Вариант 1

#### Задание 1. Ответьте на тестовые вопросы

Правильный ответ отмечен +

**1. Тест. К кредитным деньгам относятся:**

- Банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты
- Кредитные карточки, чеки
- + Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя

**2. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:**

- Ломбардный
- + Ипотечный
- Хозяйственный

**3. Кредит используется предприятием для:**

- + Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств
- Покрытия долгов по заработной плате перед работниками
- Расширения ассортимента товарной продукции

**4. Денежная система – это:**

- + Форма организации денежного оборота в государстве
- Денежные знаки, эмитируемые Центробанком государства

**5. Перечислите основные принципы кредита:**

- + Срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования
- Своевременность, целевой характер кредитования, платность
- Платность, срочность, возвратность

**6. Кредитное право -- это совокупность ...**

- + А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

**6. К принципам кредитования не относится ...**

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- + В. Платность
- Г. планомерность

### Вариант 2

#### Задание 1. Ответьте на тестовые вопросы.

**1. Кредит - это ...**

- + А. экономическое явление
- Б. экономическая категория
- В. система купли-продажи ссудного фонда
- Г. механизм использования денежных ресурсов

**2. Всеобщим свойством, основой кредита является:**

- А. платность.
- + Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

**3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...**

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- + Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

**4. Кредитное право -- это совокупность ...**

- + А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

**5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу относится к ... кредиту.**

- + А. банковскому
- Б. коммерческому
- В. Потребительскому
- Г. государственному

**6. К принципам кредитования не относится ...**

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- + В. Платность
- Г. планомерность

**7. По срокам кредит не подразделяется на ...**

- А. онкольный
- + Б. перспективный
- В. Краткосрочный
- Г. долгосрочный

**Тестирование по теме: Страхование**

**1 вопрос. Верно ли утверждение «Выгодоприобретатель-это то физическое лицо, которое заключает договор страхования со страхователем»**

- ☐ да
- ☐ нет

**2 вопрос. Верно ли утверждение «Страховой случай – это свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину и т.д.)**

- ☐ да
- ☐ нет

**3 вопрос. Выберите юридические документы участвующие в процессе страхования, между страховщиком и страхователем (правильные ответы перечислите ниже цифрами, правильные 3 варианта)**

1. - договор страхования;
2. водительское удостоверение;
3. - лицензия на страхование;
4. медицинская справка от терапевта;
5. - страховое свидетельство и др.

**Ответ** 1,3,5

**4 вопрос. Примером имущественного страхования является:**

- а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение
- + б) Страхование перевозимого груза
- в) Страхование ипотечного кредита

**5 вопрос. Страхователь при заключении договора страхования уплачивает страховщику**

1. страховую выплату
2. страховую сумму
3. страховую стоимость
4. **страховую премию**

**6 вопрос. Какие доходы формируются за счет страховых премий?**

1. +от страховой деятельности;
2. от инвестиционной деятельности;
3. от финансовой деятельности.

**7 вопрос. Из ниже перечисленного выберите участников страховых отношений (правильные ответы перечислите ниже цифрами, правильные 3 варианта)**

1. президент РФ;
2. страховщик; +
3. страхователь; +
4. банковский кассир;
5. выгодоприобретатель. +

**Ответ** 2,3,5

**8 вопрос. Плата за страхование это -**

1. денежное возмещение
2. страховые бонусы
3. + **страховая премия**

**9 вопрос. К функциям страхования не относится:**

1. + **Аккумулялирующая**
2. Рисквая
3. Сберегательная

- **10 вопрос.** Получат ли наследники страхователя страховое возмещение, если договор страхования заключен в пользу выгодоприобретателя, не являющегося наследником:

1. да;
2. нет; +
3. да, как наследники по закону;
4. да, в равных долях с выгодоприобретателем.

**Ответ:** 2.

#### 4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» В ФОРМЕ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА, ЗАЧЕТА.

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) представлен в виде тестовых заданий и собеседования.

##### 1 ЧАСТЬ. ТЕСТИРОВАНИЕ

1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? (возможно несколько вариантов ответа)	+ а) квартира, сдаваемая в аренду + б) банковские депозиты + в) ценные бумаги г) квартира, в которой живет семья д) автомобиль
2. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет	а) 10%; + б) 13% ; в) 18%; г) 35% .
3. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?	+ а) 65 000 рублей б) 260 000 рублей в) 100 000 рублей; г) 390 000 рублей.  Для решения задачи необходимо знать, что имущественный налоговый вычет предоставляется в размере до 2 миллионов рублей на покупку жилья, и ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составляет 13%. 1. Сначала определим сумму, которую можно вернуть за год в рамках имущественного налогового вычета. Максимальная сумма вычета составляет 2 000 000 рублей. 2. Вычислим сумму налога, которую можно вернуть, умножив максимальную сумму вычета на ставку НДФЛ: $\text{Сумма возврата} = 2\,000\,000 \times 0.13 = 260\,000$ рублей $\text{Сумма возврата} = 2\,000\,000 \times 0.13 = 260\,000$ рублей 3. Однако, если за год вы заработали только 500 000 рублей, то сумма налога, которую вы заплатили, будет равна: $\text{Налог к возврату} = 500\,000 \times 0.13 = 65\,000$ рублей $\text{Налог к возврату} = 500\,000 \times 0.13 = 65\,000$ рублей 4. Таким образом, за год вы сможете вернуть только ту сумму налога, которую вы заплатили, то есть 65 000 рублей, так как это меньше максимальной суммы вычета, но больше нуля. <b>Ответ: 65 000 рублей</b>

4. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:	+ а) депозиты физических лиц; б) 390 000 рублей; в) депозиты как физических, так и юридических лиц; г) депозиты юридических лиц.
5. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?	а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада; б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей; + в) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей; г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.
6. Признаками финансовой пирамиды являются	а) высокая обещанная доходность; б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования; в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др. + г) все эти признаки; д) ни один из этих признаков.
7. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?	а) ипотека; в) образовательный кредит; б) потребительский кредит; + г) кредит «до зарплаты».
8. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)	+ а) Банк России; б) полиция; в) Администрация города/региона; + г) Роспотребнадзор; д) общества защиты прав потребителей
9. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?	а) 25 000 рублей в месяц; б) 100 000 рублей в месяц; + в) независимо от уровня дохода; г) 50 000 рублей в месяц; д) более 100 000 рублей; е) это вообще излишне.
10. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? Выберите один вариант ответа.	а) добровольное медицинское страхование; + в) страхование имущества; б) страхование ответственности; г) страхование жизни;
11. Какие платежи не включаются в расчет стоимости потребительского кредита (займа):	+ а) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа); б) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа); в) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа); г) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором

	<p>потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;</p> <p>е) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).</p>
12. Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты	<p>а) только в рублях;</p> <p>б) только в долларах;</p> <p>в) отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;</p> <p>+ г) в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы;</p>
13. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить	<p>а) больше;</p> <p>+ б) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня;</p> <p>в) затрудняюсь ответить;</p> <p>г) столько же.</p>
14. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки	<p>а) оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты;</p> <p>б) оплата в личном кабинете интернет-банка;</p> <p>в) оплата в отделении банка (в кассе).</p> <p>Правильный порядок: а,б,в</p>
15. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?	<p>а) \$107;</p> <p>+ в) больше \$107;</p> <p>б) меньше \$107;</p> <p>г) не знаю.</p> <p>Для решения задачи используем формулу сложных процентов, которая выглядит следующим образом:  <math>A = P(1 + rn)^n</math>  <math>A = P(1 + nr)^nt</math>  где:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• AA — конечная сумма денег на счету,</li> <li>• PP — начальная сумма денег (вклад),</li> <li>• гг — годовая процентная ставка (в долях),</li> <li>• nn — количество раз, которое проценты начисляются в год,</li> <li>• tt — количество лет.</li> </ul> <p>В данной задаче:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <math>P = 100</math> <math>P = 100</math> долларов,</li> <li>• <math>r = 0.07</math> <math>r = 0.07</math> (7% годовых),</li> <li>• <math>n = 1</math> <math>n = 1</math> (проценты начисляются один раз в год),</li> <li>• <math>t = 5</math> <math>t = 5</math> лет.</li> </ul> <p>Подставим значения в формулу:  <math>A = 100(1 + 0.07 \cdot 1)^5</math> <math>A = 100(1 + 0.07)^5</math>  <math>A = 100(1 + 0.07)^5</math> <math>A = 100(1 + 0.07)^5</math>  <math>A = 100(1.07)^5</math> <math>A = 100(1.07)^5</math>  Теперь вычислим <math>(1.07)^5(1.07)^5</math>:</p>



	$(1.07)^5 \approx 1.40255$ $(1.07)^5 \approx 1.40255$ Тогда: $A = 100 \times 1.40255$ $A = 100 \times 1.40255$ $A \approx 140.255$ $A \approx 140.255$ Таким образом, через пять лет на счету будет примерно 140.26[MASKANSWEREND], что больше 140.26[MASKANSWEREND], что больше 107. <b>Ответ:</b> в) больше 107.[MASKANSWEREND] 107.[MASKANSWEREND]
--	---

### Критерии оценки тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
$90 \div 100$	5	отлично
$80 \div 89$	4	хорошо
$79 \div 70$	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

## 2 ЧАСТЬ. СОБЕСЕДОВАНИЕ ПО ВОПРОСАМ:

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.

26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

#### **Критерии оценки результатов собеседования**

**Оценка «5»** выставляется, если студент:

- безошибочно излагает материал устно или письменно;
- обнаружил усвоение всего объема знаний, умений и практических навыков в соответствии с программой;
- сознательно излагает материал устно и письменно, выделяет главные положения в тексте, легко дает ответы на видоизмененные вопросы;
- точно воспроизводит весь материал, не допускает ошибок в письменных работах;
- свободно применяет полученные знания на практике.

**Оценка «4»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала;

- осознанно излагает материал, но не всегда может выделить существенные его стороны;
- обладает умением применять знания на практике, но испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает неточности, легко устраняет замеченные учителем недостатки.

**Оценка «3»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных уточняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера;
- испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает ошибки.

**Оценка «2»** выставляется, если студент:

- имеет отдельные представления о материале;
- в устных и письменных ответах допускает грубые ошибки.

**Итоговая оценка за дифференцированный зачет выставляется по формуле:**

$(\text{Тестирование}) \cdot 0,2 + (\text{Собеседование}) \cdot 0,8$  с применением правил математического округления