

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Комсомольский-на-Амуре государственный университет»

Колледж

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (курсу) **«ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности»**
по специальности среднего профессионального образования
40.02.02 «Правоохранительная деятельность»
(базовая подготовка)

на базе основного общего образования

Форма обучения
очная

Комсомольск-на-Амуре, 2024

ФОС по дисциплине «ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности» разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 40.02.02 – «Правоохранительная деятельность», утвержденного приказом Министерства науки и образования и Российской Федерации от 12 мая 2014 г. № 509.

Фонды оценочных средств рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Общепрофессиональные и специальные дисциплины»

Протокол № 7 от «28» августа 2024

Зав.кафедрой

Н.Л. Катунцева

1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности»

Паспорт фонда оценочных средств является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 40.02.02-Правоохранительная деятельность.

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: Общий гуманитарный и социально-экономический учебный цикл.

Таблица 1 - Требования к уровню освоения содержания дисциплины и формируемым компетенциям:

Код компетенции	Формы и методы контроля	Уровень освоения
1	3	4
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Опрос Доклад (презентация) Тест Кейс-задачи (Практические задания)	- ознакомительный - репродуктивный - продуктивный
ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Опрос Доклад (презентация) Тест Кейс-задачи (Практические задания)	- ознакомительный - репродуктивный - продуктивный
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Опрос Доклад (презентация) Тест Кейс-задачи (Практические задания)	- ознакомительный - репродуктивный - продуктивный
ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Опрос Доклад (презентация) Тест Кейс-задачи (Практические задания)	- ознакомительный - репродуктивный - продуктивный
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на	Опрос Доклад (презентация)	- ознакомительный - репродуктивный

государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Тест Кейс-задачи (Практические задания)	- продуктивный
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	Опрос Доклад (презентация) Тест Кейс-задачи (Практические задания)	- ознакомительный - репродуктивный - продуктивный

Таблица 2 – Оценочные средства и критерии оценивания

Контролируемые темы и разделы дисциплины	Наименование оценочного средства	Критерии оценивания
Все разделы и темы	Тест	- менее 30% правильных ответов - неудовлетворительно - от 30 до 50% правильных ответов - удовлетворительно - от 51 до 75% правильных ответов - хорошо - свыше 75% правильных ответов – отлично
	Опрос	- соответствие содержания ответа вопросу - полнота и правильность ответа - логика и последовательность ответа - наличие аргументов - наличие и анализ примеров - выводы
	Доклад	- самостоятельность суждений, оценок и выводов, их объективность; - соответствие выводов с изложенным в докладе материалом; - наличие иллюстрационного (наглядного) материала; - ясность, лаконичность стиля изложения материала; - умение отвечать на вопросы
	Презентация	Содержание: раскрыта тема, использование коротких слов и предложений, заголовки соответствуют теме и привлекают внимание. Оформление: в презентации есть фотографии, рисунки или диаграммы, текст легко читается на фоне презентации, используются анимационные эффекты, все ссылки работают. Грамотность: нет орфографических и

		пунктуационных ошибок, используются научные понятия (термины), информация дается точная, полезная и интересная, есть ссылки на источники информации.
	Кейс-задачи (Практические задания)	- степень соответствия результатов практических заданий заданным требованиям; - аргументированность и обоснованность решения; - логика изложения.

2. Оценочные материалы для диагностической работы по проверке сформированности компетенций

Матрица соответствия компетенций (основание Приказ МИНПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИИ № 464 от 3 июля 2024)

Редакция, утратившая силу	Действующая редакция
<p>ОК 02. Понимать и анализировать вопросы ценностно-мотивационной сферы.</p> <p>ОК 04. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях, в том числе ситуациях риска, и нести за них ответственность.</p> <p>ОК 13. Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению, уважительно относиться к праву и закону</p>	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p> <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;</p> <p>ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства,</p>

	эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.
--	--

Перечень формируемых компетенций и этапы их формирования

Код	Наименование
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

Этапы формирования компетенций

Этапы формирования компетенций	1 семестр	2 семестр	3 семестр	4 семестр	5 семестр	6 семестр	7 семестр
ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07				Основы финансовой грамотности			

2.1 Задания на проверку общих компетенций

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА			
	Вопрос	Ключ	Компетенция
1	Выберите все правильные варианты ответа. Заработная плата на постоянном месте работы - это 1 постоянный доход 2 временный доход 3 случайный доход 4 пассивный доход 5 активный доход	1,5	ОК 01; ОК 03
2	Определите соответствие видов семейного бюджета и их характеристик	1-б 2-в	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04;

	<p>1 профицитный 2 сбалансированный 3 дефицитный а - расходы домохозяйства превышают доходы б – доходы домохозяйства превышают расходы в – доходы и расходы домохозяйства равнозначны</p>	3-а	ОК 05; ОК 07
3	<p>Установите правильную последовательность удовлетворения потребностей человека, (финансовых затрат для их удовлетворения) согласно теории А.Маслоу.</p> <p>1 потребности самоутверждения 2 физиологические потребности 3 социальные потребности 4 потребности самовыражения 5 экзистенциальные потребности</p>	2, 5, 3, 1, 4	ОК 01; ОК 03; ОК 05
4	<p>Выберите все правильные варианты ответа. Физические лица в России обязаны уплачивать</p> <p>1 налог на доходы физических лиц 2 акцизы 3 транспортный налог 4 земельный налог 5 налог на имущество физических лиц 6 НДС</p>	1,3,4, 5	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05
5	<p>Выберите соответствия видов кредитов и их характеристик</p> <p>1 Ипотечный кредит 2 Потребительский кредит 3 Социальный кредит а - банковский продукт для льготных категорий россиян б – требует первоначального внесения денег, как правило, в размере 10-15 % от суммы в – имеет наибольшие процентные ставки за пользование.</p>	1- б 2- в 3- а	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 07
6	<p>Выберите все правильные варианты ответа. Основные виды ценных бумаг в России:</p> <p>1 Акции 2 Облигации 3 Паевые взносы 4 Векселя</p>	1,2,4	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 07
7	<p>Выберите все правильные варианты ответа. К обязательным расходам домохозяйств относят:</p> <p>1 оплата жилищно-коммунальных услуг 2 путешествия 3 налоги 4 питание 5 посещение кинотеатра</p>	1,3,4	ОК 01; ОК 02; ОК 03
8	<p>Определите соответствие принципов кредитования и их характеристик</p>	1-а 2-в	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 05;

	1 Платность 2 Возвратность 3 Срочность а - заемщик обязан внести банку определенный процент за пользование кредитом б – кредит обязательно должен быть возвращен банку в строго обозначенный срок. в – после окончания срока денежные средства должны быть обязательно переданы банку.	3-6	ОК 07
9	Выберите все правильные ответы. В России ответственность за мошеннические действия в сфере финансов согласно УК может предусматривать	2,3,4, 5	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05
	1. предупреждение 2. штраф 3. обязательные работы 4. ограничение свободы 5. запрет на занимание определенных должностей или занятие определенной деятельностью.		

	ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА	Компетенции
1	Определите форму оплаты труда работников. Заработок устанавливается в соответствии с фактически выполненным объемом работы и расценки на него. Применяется в основном для оплаты труда основных рабочих предприятия.	ОК 01; ОК 03; ОК 07
	Сдельная оплата труда	
2	Определите тип семейного бюджета. Самый распространённый тип семейного бюджета в России. При данном способе разделения денег все денежные средства, заработанные членами семьи, суммируются, а затем оба супруга принимают решения – как и на что потратить деньги.	ОК 01; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07
	Совместный бюджет.	
3	Метод снижения риска, предусматривающий отношения между субъектами по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими взносов.	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 05
	Страхование	
4	Дайте правильный ответ. В магазине по акции продаются две клавиатуры. Одна со скидкой в 98 % стоит 98 рублей, а вторая со скидкой 99 % стоит 99 рублей. Какую клавиатуру выгоднее брать? Почему?	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 07
	Со скидкой 98%, поскольку конечная цена 98 р. – наименьшая.	
5	Мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции. Средства поступают за счет постоянного привлечения новых участников проектов, а не реальных инвестиций в производство.	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04
	Финансовая пирамида	
6	Противоправное действие, совершаемое с целью завладения денежными средствами, имуществом или другими материальными ценностями – это ...	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05
	Финансовое мошенничество	

3. Комплект материалов для оценки сформированности знаний и умений в ходе освоения учебной дисциплины

Примерный перечень вопросов для опроса

1. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
 2. Стоит ли брать кредит на лечение или обучение? Обсудите возможные риски и выгоды.
 3. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
 4. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
 5. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.
 6. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?
 7. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)?
- При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?
8. В чем преимущества биржи как организованного рынка ценных бумаг?
 9. Могут ли, на ваш взгляд, современные электронные технологии создать эффективную альтернативу биржам?
 10. Инвестируете ли вы в ПИФы? Если да, то в какие? Если нет, то почему?
 11. Насколько, по вашему мнению, развито инвестирование в ПИФы в России?
- Есть ли у вас друзья, родные и знакомые, которые инвестируют в ПИФы?
12. При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ПИФы (параметры: уровень ваших доходов, система регулирования ПИФов, общеэкономическая ситуация в стране, другие параметры по вашему выбору)?

Примерный перечень тем докладов

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Взаимоотношение финансов с базовыми экономическими понятиями (деньги, кредит, страхование, доход и т.д.)
3. Структура и этапы развития финансовой системы.
4. Управление финансами на централизованном уровне.
5. Управление финансами на децентрализованном уровне.
6. Понятие и виды финансовой политики.
7. Сущность финансового контроля.
8. Доходы бюджета и их структура.
9. Межбюджетные отношения.
10. Функции и принципы финансов организаций
11. Доходы организации.
12. Расходы организации.
13. Функции страхования.
14. Особенности финансов домашних хозяйств как экономической категории.

Примерный перечень тем презентаций

1. Этапы развития финансовых отношений.
2. Понятие и черты финансовой системы.
3. Личные финансы.

4. Структура управления финансами.
5. Характеристика бюджетной политики.
6. Характеристика налоговой политики.
7. Характеристика денежно-кредитной политики.
8. Характеристика финансовой политики предприятия.
9. Виды финансового контроля.
10. Доходы бюджета и их структура.
11. Налоговые доходы бюджета.
12. Неналоговые доходы бюджета.
13. Расходы бюджета и система их планирования.
14. Пенсионная система России и ее особенности.
15. Управление государственным и муниципальным долгом.
16. Сходства и отличия финансов коммерческих и некоммерческих организаций.
17. Функции и принципы финансов организаций
18. Активы организации.
19. Финансовые результаты деятельности организации.
20. Роль и значение финансового анализа в управлении финансами организации.
21. Виды страхования.
22. Финансы страховой организации.
23. Финансовая грамотность населения.

Примерный перечень тестов

1 Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционера — владельца обыкновенных акций НЕВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

- а) Такой акционер имеет право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам повестки дня, кроме случаев, установленных законом.
- б) Такой акционер имеет право на получение дивидендов в размере, установленном решением общего собрания акционеров.
- в) Такой акционер имеет право собственности на часть активов акционерного общества пропорционально доле от уставного капитала, которую составляют его акции.
- г) Такой акционер имеет право на получение информации и материалов к общему собранию акционеров.

2 Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционеров ВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

- а) Владельцы обыкновенных акций всегда получают дивиденды по итогам отчетного года, если компания получила прибыль.
- б) Владельцы привилегированных акций могут получать дивиденды, размер которых определен в уставе общества.
- в) Владельцы привилегированных акций никогда не имеют права голоса на общем собрании акционеров.
- г) Владельцы обыкновенных акций имеют право требовать выкупа акций по заранее оговоренной цене, определенной уставом, по истечении 10 лет с момента создания акционерного общества.

3 У гражданки Б. есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним:

- A. 4000 рублей, 17%
- B. 6000 рублей, 16%
- C. 17 000 рублей, 24%
- D. 21 000 рублей, 19%

На текущий момент у нее есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей. Как ей следует поступить?

- а) Погасить задолженности А и В.
- б) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С.
- в) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D.
- г) Равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

4 Гражданин Л. изучает 4 варианта страхования, желая застраховать свою квартиру от ущерба. Как вы считаете, страховой тариф по какому варианту будет максимальный?

- а) Страхование ущерба от пожара.
- б) Страхование ущерба от залива.
- в) Страхование ущерба от пожара и залива.
- г) Страхование ущерба от пожара и залива, однако с выплатой только по одному (первому) страховому случаю.

5 Что из нижеперечисленного являлось бы подталкиванием с точки зрения архитектуры выбора?

- а) Запрет микрофинансовым организациям выдавать займы на условиях, отличающихся от условий выдачи банковских кредитов.
- б) Обязательная надпись на договорах получения микрозаймов «Ваша просроченная задолженность будет передана для взыскания коллекторам».
- в) Переименование микрофинансовых организаций в организации микрофинансирования.
- г) Обязательное страхование получателей микрозаймов от невыплаты задолженности.

6 Какая ситуация НЕ соответствует модели, учитывающей психологическую и социальную составляющую принятия решений?

- а) Елизавета выбирает для себя кредитную карту с самым прикольным дизайном.
- б) Екатерина покупает несколько новых платьев в кредит по кредитной карте, чтобы поднять себе настроение.
- в) Евдокия тратит часть денег, отложенных на покупку ноутбука, на поход на концерт известной группы.
- г) Елена погашает задолженность по кредитной карте за 3 дня до окончания льготного периода.

7 Гражданин П. выбирает инвестиционную компанию, чтобы передать ей часть своих сбережений в доверительное управление. Какую компанию ему следует выбрать?

- а) Компанию, показавшую за последние 5 лет среднюю прибыль 20%.
- б) Компанию, показавшую за последние 5 лет прибыль в диапазоне от 5 до 17%.
- в) Компанию, показавшую за последние 5 лет следующую прибыль (начиная с самого давнего года к ближайшему): — 14%, — 8%, 6%, 15%, 25%.
- г) Данных для принятия решения недостаточно.

8 Какой маркетинговый прием эксплуатирует стремление людей сохранить статус-кво?

- а) Банк предлагает «специальные условия» по открытию депозита клиентам, имеющим у него «зарплатные карты».
- б) Страховая компания предлагает клиентам, желающим застраховать машину, скидку, если они приведут с собой еще одного желающего.

в) Микрофинансовая компания предлагает новым клиентам получить «2 займа по цене 1».

г) Инвестиционная компания предлагает предоставить клиентам дополнительные 500 000 рублей на проведение операций на фондовом рынке при условии, что клиент откроет в этой компании счет на сумму 10 000 рублей.

9 Какой маркетинговый прием эксплуатирует оптимизм и самонадеянность людей?

а) Банк предлагает клиентам возможность по окончании договора вклада перезаключить его на условиях, действующих в банке на тот момент времени.

б) Страховая компания предлагает клиентам страховку машины от ущерба со скидкой 10% при условии, что ущерб на сумму менее 10 000 рублей компания не возмещает.

в) Микрофинансовая компания предлагает клиентам ограничить возможный штраф за просрочку платежа 100% от суммы займа.

г) Инвестиционная компания предлагает клиентам заранее выбрать рискованную или мало рискованную стратегию инвестирования их средств.

10 В какой ситуации эффективность принятого закона снижается?

а) Данный закон позволяет любому человеку самостоятельно обратиться за защитой своих прав в суд.

б) Издержки сторон по обращению в суд по делам, регулируемым данным законом, невысоки.

в) Положения данного закона в большей мере соответствуют современной экономической ситуации, чем распространенные в обществе культурные нормы.

г) Надзор за исполнением данного закона соответствует общей эффективности надзора в стране.

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

а) на полную стоимость кредита

б) на условия возврата кредита досрочно

в) на величину процентной ставки

г) на все вышеназванное

д) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

е) не буду смотреть, потому что это бесполезно

12 Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование

а) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

б) это для богатых, а у меня нечего страховать

в) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

г) если заработок непостоянный.

13 При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц

б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц

в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц

г) более 100 000 рублей в месяц

д) планирование не нужно

е) независимо от уровня дохода

14 Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

- а) 30 000 руб.;
- б) 90 000 руб.;
- в) чем больше тем лучше;
- г) никакая подушка не нужна

15 Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

- а) первое;
- б) второе;
- в) одинаковы.

16 Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?

Выберите правильные ответы:

- а) квартира, сдаваемая в аренду;
- б) квартира, в которой живет семья;
- в) банковские депозиты;
- г) автомобиль; д) ценные бумаги.

17 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) 100 000 рублей;
- в) 260 000 рублей;
- г) 390 000 рублей

18 Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- а) депозиты физических лиц;
- б) депозиты юридических лиц;
- в) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- г) 390 000 рублей

19 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

20 Признаками финансовой пирамиды являются:

- а) высокая обещанная доходность;
- б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов
- г) все эти признаки; д) ни один из этих признаков.

Примерный перечень кейс-задач (практических заданий)

Задание 1

В компании ООО «Лантрейд» установлена простая повременная система оплаты труда. Заведующему отдела Л.Б. Макарову установлена почасовая тарифная ставка в размере 114,03 руб. в час. Для специалиста А.Н.Левиной установлена дневная тарифная ставка, равная 813 руб. в день. Заместителю директора Б.С. Шот имеет ежемесячный оклад в размере 26 тыс. руб. в месяц. В апреле 2018 года было 23 рабочих дня. При продолжительности рабочего дня в 8 часов и при условии, что все сотрудники ООО «Лантрейд» полностью отработали месяц, рассчитайте зарплату каждого из них?

Задание 2

В компании ООО «Лантрейд» установлена повременная система оплаты труда. Ведущий специалист Т.А. Антонова получает оклад в размере 31 тыс. руб. Продолжительность её рабочего дня равна 8 часам при работе пять дней в неделю. Другой менеджер Б.С. Юнусов имеет оклад в 27 тыс. рублей при продолжительности рабочей недели также в 40 часов, однако при шестидневной рабочей неделе, график работы таков: первые пять дней недели он отработывает по 7 часов, а в субботу – 5 часов.

Задание 3

В компании ООО «Лантрейд» установлена повременно-премиальная система оплаты труда. В Положении о премировании указано, что выпуск деталей без брака гарантирует выплату премии сотрудникам в размере 30% от месячного оклада. Для мастера К.С. Лопатиной установлен оклад в размере 19 тыс. руб. В сентябре она изготовила детали без брака, поэтому по итогам месяца Лопатиной положена премия. Рассчитайте её размер?

Задание 4

Составьте бюджет вашей семьи за квартал:

- 1) дайте характеристику членов семьи;
- 2) определите основные статьи доходов и расходов и произведите их группировку;
- 4) проведите расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) сравни доходную и расходную части бюджета, сделай выводы.
- 6) внеси предложения, которые помогут сбалансировать бюджет семьи.
- 7) определите свои финансовые цели на ближайшую перспективу.

Задание 5

Потребительская корзина средней российской семьи в 2001 г. составляла 2725 руб. в мес., а такая же корзина в 2005 г. стоила уже 4100 руб. в мес. (в текущих ценах). Потребительская корзина товаров и услуг, приобретаемых в 2005 г. стоила 3989 руб. в мес. (в ценах 2001 г.), тогда как такая же корзина в ценах 2001 г. стоила 2492 руб. в мес. Рассчитайте индекс потребительских цен для 2005 г., принимая за базисный 2001 г.

Задание 6

Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры считаете наиболее значимыми?

Задание 7

В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка

при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?

Задание 8

Приведите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?

Задание 9

В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?

Задание 10

Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы.

Первый банк — 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

Задание 11

У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Задание 12

Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

Задание 13

На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80 000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

а) заём в ломбарде под 0,3 % в день;

б) заём в МФО под 3 % в неделю;

в) кредит в банке под 20 % годовых;

г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

Задание 14

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задание 15

Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15 744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2 % в 2021 г., 4,9 % в 2022 г. и на уровне 4 % в последующие годы.