|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | РАССМОТРЕНО  на заседании предметной  (цикловой) комиссии дисциплин общественного питания и сферы обслуживания  протокол № \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_2021 г.  Председатель предметной (цикловой) комиссии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Хоменко | УТВЕРЖДАЮ  Заместитель директора  по учебно-производственной работе  \_\_\_\_\_\_\_ Е.В. Чапаева  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_2021 г. | |  |

Перечень вопросов к комплексному дифференцированному зачету

по учебной дисциплине

ОП. 08 Основы финансовой грамотности с

ОП.09 Основы предпринимательской деятельности

по профессии 43.01.02 Парикмахер

3 курс, 6 семестр

1. Банковские депозиты.
2. Банковские услуги через банкомат.
3. Виды налогов в РФ.
4. Виды страхования в РФ.
5. Возможности пенсионного накопления.
6. Депозиты до востребования.
7. Договор о залоге.
8. Договор поручительства.
9. Доходная часть.
10. Интернет-банкинг.
11. Использование фондового рынка для роста доходов.
12. Кредитная история: необходимость и значение.
13. Кредитный договор и юридическая ответственность.
14. Методы начисления процентов по кредиту.
15. Мировой опыт стран в решении проблем по повышению уровня финансовой грамотности населения.
16. Мошенничество с использованием электронной почты.
17. Накопительные депозиты.
18. [Налог, виды и функции налогов, налоговая нагрузка](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalog.html" \t "_blank)
19. Необходимость ведения учета личных финансов.
20. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.
21. Основные принципы работы банковской системы в РФ.
22. Особенности кредитного договора.
23. Особенности мобильного мошенничества и риски для населения.
24. От каких рисков защищает страхование.
25. Открытие банковского счета.
26. Пластиковые карты.
27. Понятие и сущность финансовой грамотности населения.
28. Расходная часть.
29. Риски в мире денег.
30. Риски, связанные с кредитом.
31. Сбережения.
32. Собственный бизнес: как создать и не потерять.
33. Солидарный договор поручительства (при групповом кредитовании).
34. Способы ведения учета личных финансов.
35. Способы начисления процентов по депозитам.
36. Страхование вкладов (система защиты депозитов).
37. Типы графиков платежей.
38. Управление потоком движения личных финансов.
39. Учет и анализ расходов.
40. Финансовые механизмы работы фирмы.
41. Финансовые пирамиды: основные виды и признаки.
42. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов.

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Хоменко

|  |  |
| --- | --- |
| РАССМОТРЕНО  на заседании предметной  (цикловой) комиссии дисциплин общественного питания и сферы обслуживания  протокол № \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_2021 г.  Председатель предметной (цикловой) комиссии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Хоменко | УТВЕРЖДАЮ  Заместитель директора  по учебно-производственной работе  \_\_\_\_\_\_\_ Е.В. Чапаева  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_2021 г. |

Перечень практических заданий к комплексному дифференцированному зачету по учебной дисциплине

ОП. 08 Основы финансовой грамотности с

ОП.09 Основы предпринимательской деятельности

по профессии 43.01.02 Парикмахер

3 курс, 6 семестр

Задание №1

На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 600 000 руб. под 15% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга.

1. В соответствии с финансовым соглашением он должен возвращать кредит равными суммами по 150 000 руб. в конце каждого года (за исключением последней). Составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу. Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за пользование кредитом.
2. Какую сумму заплатит предприниматель за пользование кредитом на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока пользования (7 лет)?
3. Какой вариант погашения кредита выгодней для предпринимателя и на сколько?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № года | Долг на начало года (руб.) | Сумма процентов за пользование  кредитом за год (руб.) | Сумма выплаты основного долга (руб.) | Общая сумма  выплат за год (руб.) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Задание №2

31 декабря 2016 года молодой человек взял в банке кредит в размере 500 000 рублей. Схема выплаты кредита следующая: 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся часть долга (т.е. увеличивает долг на %), затем заемщик переводит в банк очередной транш. Молодой человек выплатил кредит за два транша, перечислив в первый раз 260 000 рублей, во второй – 340 000 рублей. Под какой процент банк выдал кредит заемщику?

Задание №3

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000 рублей. Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

* под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов;
* под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов;
* под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования. Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным? Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

Задание №4

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под сложный процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задание №5

Рассчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита по формуле простого процента для вариантов, приведенных в таблице. Предполагается, что полная стоимость кредита выплачивается в конце срока, на который выдается кредит.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер варианта | Размер кредита (P),  в рублях | Годовая процентная ставка (R),  в% | Срок кредита  (T)  в годах | Проценты по кредиту (I),  в рублях | Полная стоимость кредита (P+I),  в рублях |
| 1. | 300 000 | 13,3% | 3 | ? | ? |
| 2. | 1 000 000 | 10,8% | 8 | ? | ? |
| 3. | 6 500 000 | 6,3% | 25 | ? | ? |

Задание №6

Жительница города N взяла кредит на сумму 2 млн. рублей под 10,7% годовых для открытия парикмахерской. Через 7 месяцев кредит был полностью погашен одним платежом. Считать, что в месяце 30 дней, продолжительность года 365 дней. Рассчитайте, какую сумму жительница города N отдала банку. Определите начисленную сумму по кредиту.

Задание №7

Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов.

Какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита?

Задание №8

Инвестор открыл банковский депозит под 8% годовых с ежегодной капитализацией с первоначальной суммой вклада 1 000 000 руб. и ежегодно, начиная с момента открытия, пополнял его на 200 000 руб.

Он планирует закрыть депозит, когда сумма, находящаяся на нем, превысит 2000000 руб., необходимых ему для покупки квартиры. На какой срок должен быть размещен депозит?

Задание № 9

Предприниматель открыл банковский депозит на 200 000 руб. под 5% годовых без капитализации процентов. По условиям вклада после первого года вкладчик вправе закрыть вклад в любое время, не теряя в процентах по вкладу.

Определите сумму, которую выплатит банк предпринимателю, если срок его вклада составил 3 года 5 месяцев и 9 дней. Считать, что год состоит из 12 одинаковых месяцев, в году 365 дней.

Задание №10

Девушка положила на депозит некоторую сумму денег. Через два года сумма вклада достигла 114 490 рублей. Каков был первоначальный вклад при 7% годовых? Какова прибыль? Вклад с ежегодной капитализацией процентов.

Задание №11

Гражданка открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение». Через два года сумма вклада увеличилась на 83200 рубля при процентной ставке 8%.

Сколько денег положила на счёт гражданка? Правильно ли она поступила, что открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение», если, положив такую же сумму на вклад в другом банке, при закрытии вклада она бы получила 550 000 рублей (на данный вклад в банке начисляются не проценты, а вознаграждение за открытие вклада).

Задание №12

Начальник стекольной мастерской подсчитал, что ежегодный объём производства стекла должен увеличиваться на 15%.

На какую сумму мастерская произведёт стекла за 10-й год, если за первый год стекла изготовили на 800 000 рублей?

Задание №13

Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

Задание №14

Банк «Дружба» предлагает жителям города Энск два варианта депозита для разных категорий горожан:

* для молодых семей и студентов депозит под 8% с начислением процентов;
* для всех других горожан – депозит под 8% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на один год.

Задание №15

Сравните два депозита сроком на 1 год: обычный и с капитализацией. Депозит «Романтика» под 12,5% годовых, проценты начисляются в конце срока вклада. Депозит «Уверенность» под 12% годовых, проценты по вкладу капитализируются (причисляются к сумме вклада) каждые три месяца. Какой из этих депозитов выгоднее и на сколько?

Задание №16

Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 100 000 рублей. Определите доходность вклада.

Задание №17

Алексей вложил в банк 70 000 руб. под 10% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 8 лет?

Задание №18

Николай планирует в конце года купить новый автомобиль. Определите, какой комплектации автомобиль может купить Николай, если его начисленная заработная плата равнялась 100 000 руб. в месяц. Личные накопления Николая на начало года составляли 500 000 руб., а постоянные ежемесячные расходы – 25 000 рублей.

Николай оплатил следующие налоги:

* за квартиру, находящуюся в собственности (единственная) площадью 62 м2 кадастровой стоимостью 8 600 000 руб. по налоговой ставке 0,1%;
* за автомобиль с мощностью двигателя 105 лошадиных сил (л.с.) по налоговой ставке 25 руб. за 1 л.с.

Николай выбирает новый автомобиль в следующих комплектациях:

* комплектация стоимостью 1 150 000 рублей;
* комплектация стоимостью 1 350 000 рублей;
* комплектация стоимостью 1 420 000 рублей.

Задание №19

Заработная плата работника составляет 50 000 рублей в месяц. С января по сентябрь 2018 года работнику была начислена заработная плата в размере 450 000 рублей. По состоянию на 30 сентября 2020 г. сумма уплаченных за 2020 год взносов составляет (за восемь предыдущих месяцев):

* в ПФР – 104 000 руб.,
* в ФСС РФ – 11 600 руб.,
* в ФФОМС РФ – 20 400 руб.

Произвести расчет страховых взносов за сентябрь 2020 года.

Задание №20

Тарифы за электроэнергию по трехтарифному счетчику для квартир с газовыми плитами составляют:

* 1-й тариф – 5 руб. 27 коп. за 1 кВт⋅ч с 7.00 до 10.00 часов и с 17.00 до 21.00 часа;
* 2-й тариф – 3 руб.24 коп. за 1 кВт⋅ч с 23.00 до 7.00 часов утра;
* 3-й тариф – 4 руб.05 коп. за 1 кВт⋅ч. с 10.00 до 17.00 часов и с 21.00 до 23.00 часов.

Тариф за газ составляет 6,34 руб/м3. Определите расходы семьи за месяц за электроэнергию и газ, если по показаниям счетчиков потребление электроэнергии составило по 1-му тарифу Т1 – 96 кВт⋅ч, по 2-му тарифу Т2 – 37 кВт⋅ч, по 3-му тарифу Т3 – 101 кВт⋅ч, потребление газа – 18 м3.

Задание №21

Молодой человек окончил университет и устроился на хорошую работу. Живет пока вместе с родителями. Он поставил цель купить квартиру стоимостью 2 100 000 руб. за 4 года, не прибегая к кредиту. Источники достижения цели: заработная плата за вычетом необходимых текущих расходов (считаем их постоянными), накопления за предыдущий период в размере 250 000 руб. и деньги, взятые в долг у отца в размере максимальной суммы возврата подоходного налога на данную квартиру, которые он вернет сразу после получения налогового вычета. Все его доходы и расходы представлены в таблице.

Определите, какую сумму ежемесячно молодой человек может использовать на накопление и величину налогового вычета, который он получит. Удастся ли ему выполнить личный финансовый план по покупке квартиры, не прибегая к размещению финансовых средств?

|  |  |
| --- | --- |
| Цель | Квартира стоимостью  2 100 000 рублей |
| Срок | 4 года |
| Основные доходы | |
| Заработная плата начисленная  (до вычета НДФЛ) (в месяц) | 72 000 рублей |
| Сбережения | 250 000 рублей |
| Основные ежемесячные расходы | |
| Коммунальные платежи | 2400 рублей |
| Питание | 10 100 рублей |
| Расходы на спорт и отдых | 5500 рублей |
| Бытовые нужды | 2800 рублей |
| Прочие расходы | 4500 рублей |
| Непредвиденные расходы | 3200 рублей |

Задание №22

Определите месячные расходы семьи на отопление квартиры, содержание и ремонт жилых помещений, капитальный ремонт, домофон, интернет и телевидение, вывоз мусора, уборку лестничной клетки в подъезде. Если площадь квартиры составляет 58,2 м2, количество потребленной тепловой энергии – 0,82777 Гкал, тариф на отопление – 1564,00 рублей/Гкал, тариф за содержание и ремонт жилплощади – 13,00 руб./м2, тариф за вывоз ТБО (мусора) – 1,52 руб./м2, взнос за капремонт – 5,90 руб./м2, ежемесячная плата за домофон – 48 руб., стоимость интернета – 350 руб. в месяц, стоимость телевидения – 215 руб. в месяц, уборка лестничной площадки в подъезде – 120 руб. с квартиры в месяц.

Задание №23

15 марта гражданин берет кредит в банке в размере 1 800 000 руб. на 12 месяцев. Условия возврата кредита следующие:

* 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 0,7%, по сравнению с концом предыдущего месяца;
* со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
* 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну ве- личину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Какую сумму гражданину необходимо выплатить за первые 5 месяцев в банк?

Задание №24

Вы можете перевести деньги со своей дебетовой карты банка А на банковскую карту другого банка через интернет-банк, онлайн банк, мобильное приложение или банкомат. Сумма перевода до 150 000 рублей, время перевода на карту другого банка в течении суток, комиссия 1,5% от суммы перевода, но не менее 30 рублей. Определите комиссию за перевод с дебетовой карты банка А на карту другого банка 35 000 рублей.

Задание №25

За снятие наличных по кредитной карте дополнительно начисляется 3% от суммы в случае, если вы пользуетесь родным банкоматом. Если же вы пользуетесь банкоматом другого банка, то за снятие наличных банк возьмет с вашей карты 4% от суммы снятия. При этом комиссия составит не менее 390 рублей. Дополнительно в этом случае может взиматься комиссия финансового учреждения, которому принадлежит банкомат.

Определите, какую сумму составит комиссия при снятии наличных 50 000 рублей с кредитной карты банка, если:

1. Снятие осуществлялось в банкомате своего банка.
2. Снятие осуществлялось в банкомате другого банка (комиссия банка – владельца банкомата – 0,5% от суммы наличных).

Задание №26

В фирме «Омега» работает 40 сотрудников со средней зарплатой 40 000 рублей. Определите отчисления фирмы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование в месяц, если отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР) составляют 22% от зарплаты одного работника, в Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1%.

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Хоменко