

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Богдалова Елена Викторовна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 17.09.2026 16:35:43

Уникальный программный ключ:

ec85dd5a839619d48ea76b2d23dba88a9c82091a

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение инклюзивного высшего образования**

**«Российский государственный
университет социальных технологий»
(ФГБОУ ИВО «РГУ СоцТех»)**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**сформированности компетенции УК-10 «Способен принимать обоснованные
экономические решения в различных областях жизнедеятельности»**

**образовательная программа направления подготовки
40.03.01 Юриспруденция**

**Направленность (профиль)
Гражданско-правовой**

Москва 2026

Вопросы для оценки сформированности компетенции
УК-10 «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности»

Индикаторы:

- **УК-10.1.** Знает основы экономической науки, закономерности функционирования рыночной экономики, факторы технологического прогресса, содержание предпринимательской деятельности, способы и инструменты управления личными финансами.
- **УК-10.2.** Умеет использовать методы экономического и финансового управления хозяйствующим субъектом с целью повышения эффективности его деятельности, планировать личный бюджет, выбирать инструменты для достижения личных финансовых целей.
- **УК-10.3.** Владеет навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности, методами оценки индивидуальных финансовых рисков и способами управления ими.

Компетенция формируется дисциплинами:

Дисциплина	Семестр
Экономика	1
Предпринимательское право	6
Финансовое право	6

по дисциплине «Экономика»

БЛОК 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (ТЕСТЫ)

Направлены на проверку знаний (УК-10.1)

1. Предметом изучения микроэкономики является:

- А) Национальный объём производства и уровень инфляции
- Б) Поведение отдельных потребителей и фирм на рынке
- В) Государственная налоговая политика
- Г) Международная торговля и валютный курс

2. Ограниченность ресурсов означает, что:

- А) Ресурсы полностью исчерпаны
- Б) Ресурсов недостаточно для удовлетворения всех потребностей
- В) Ресурсы распределены поровну
- Г) Ресурсы не имеют ценности

3. Альтернативная стоимость — это:

- А) Сумма всех затрат на производство товара
- Б) Стоимость лучшей из отвергнутых альтернатив
- В) Рыночная цена товара
- Г) Прибыль производителя

4. Закон спроса гласит, что при прочих равных условиях:

- А) Чем выше цена, тем больше величина спроса
- Б) Чем выше цена, тем меньше величина спроса

- В) Величина спроса не зависит от цены
- Г) Спрос всегда равен предложению

5. Рыночное равновесие достигается, когда:

- А) Величина спроса превышает величину предложения
- Б) Величина предложения превышает величину спроса
- В) Величина спроса равна величине предложения
- Г) Государство устанавливает фиксированную цену

6. К переменным издержкам фирмы относятся:

- А) Арендная плата за помещение
- Б) Заработная плата административного персонала
- В) Затраты на сырьё и материалы
- Г) Проценты по кредиту

7. Что такое инфляция?

- А) Устойчивое снижение общего уровня цен
- Б) Устойчивое повышение общего уровня цен
- В) Рост безработицы
- Г) Снижение курса национальной валюты

8. ВВП — это:

- А) Стоимость всех конечных товаров и услуг, произведённых на территории страны за год
- Б) Доходы государственного бюджета
- В) Объём экспорта страны
- Г) Сумма налоговых поступлений

9. Что относится к инструментам личного финансового планирования?

- А) Составление личного бюджета и учёт доходов/расходов
- Б) Уклонение от уплаты налогов
- В) Хранение всех сбережений в наличной форме
- Г) Отсутствие резервного фонда

10. Эластичность спроса по цене показывает:

- А) Насколько изменится величина спроса при изменении цены на 1%
- Б) Насколько изменится цена при изменении спроса
- В) Как изменится предложение при изменении цены
- Г) Как изменится доход потребителя

БЛОК 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ И СИТУАЦИИ

Направлены на проверку умений и навыков (УК-10.2, УК-10.3).

Задача 1. (УК-10.2)

Юридическая фирма «Партнёр» оказывает консультационные услуги. За квартал выручка составила 1 200 000 руб. Расходы: аренда офиса — 180 000 руб., зарплата сотрудников — 450 000 руб., канцелярские товары — 30 000 руб., реклама — 60 000 руб.

Определите прибыль фирмы за квартал и уровень рентабельности (в %).

Задача 2. (УК-10.2)

Адвокат приобрёл компьютер для работы за 80 000 руб. Срок полезного использования — 5 лет. Амортизация начисляется линейным способом.

Определите годовую сумму амортизации и остаточную стоимость компьютера через 3 года эксплуатации.

Задача 3. (УК-10.3)

Клиент обратился в юридическую фирму с вопросом: стоит ли ему брать кредит на сумму 300 000 руб. под 18% годовых на 1 год? Ежемесячный платёж составит 27 500 руб. Его доход — 55 000 руб., обязательные расходы — 30 000 руб.

Рассчитайте коэффициент долговой нагрузки (КДН) и дайте обоснованную рекомендацию клиенту.

Задача 4. (УК-10.2, УК-10.3)

Юридическая фирма рассматривает два варианта вложения свободных средств:

- Вариант А: банковский депозит под 12% годовых с гарантированным доходом.
 - Вариант Б: инвестиции в ценные бумаги с ожидаемой доходностью 20% годовых, но с риском потери 30% вложений.
- Сумма вложения — 500 000 руб.

Оцените ожидаемую доходность и риск каждого варианта. Какой вариант вы бы рекомендовали фирме и почему?

Задача 5. (УК-10.3)

В стране наблюдается инфляция на уровне 8% в год. Гражданин хранит сбережения в размере 200 000 руб. в наличной форме.

Определите реальную покупательную способность сбережений через год. Какой экономический совет вы можете дать гражданину?

Задача 6. (УК-10.2)

Гражданин планирует личный бюджет на месяц. Доход: зарплата — 70 000 руб. Обязательные расходы: коммунальные — 8 000 руб., питание — 20 000 руб., транспорт — 5 000 руб., кредит — 15 000 руб. Желаемые расходы: развлечения — 10 000 руб., покупка одежды — 15 000 руб.

Составьте сбалансированный личный бюджет. Определите, достаточно ли дохода для покрытия всех расходов, и предложите решение при дефиците.

Задача 7. (УК-10.3)

Юридическая фирма получила заказ на оказание услуг на сумму 600 000 руб. Заказчик предлагает два варианта оплаты:

- Вариант 1: оплата сразу — 600 000 руб.
- Вариант 2: оплата через год — 700 000 руб.

Ставка банковского процента — 15% годовых.

Какой вариант выгоднее для фирмы с учётом дисконтирования? Обоснуйте ответ расчётом.

КЛЮЧИ К ЗАДАНИЯМ И БАЛЛЫ

№ вопроса	Правильный ответ	Балл
Блок 1		
1	Б	1
2	Б	1
3	Б	1
4	Б	1
5	В	1
6	В	1
7	Б	1
8	А	1
9	А	1
10	А	1
Блок 2		
Задача 1	Прибыль = 480 000 руб., Рентабельность = 40%. <i>Решение:</i> Расходы = 180 000 + 450 000 + 30 000 + 60 000 = 720 000 руб. Прибыль = 1 200 000 – 720 000 = 480 000 руб. Рентабельность = 480 000 / 1 200 000 × 100% = 40%.	2
Задача 2	Годовая амортизация = 16 000 руб., Остаточная стоимость = 32 000 руб. <i>Решение:</i> Годовая амортизация = 80 000 / 5 = 16 000 руб. За 3 года износ = 48 000 руб. Остаточная стоимость = 80 000 – 48 000 = 32 000 руб.	2
Задача 3	КДН = 27 500 / 55 000 = 0,5 (50%). Рекомендация: кредит брать не рекомендуется. <i>Решение:</i> КДН превышает безопасный уровень (30–35%). Свободных средств остаётся: 55 000 – 30 000 – 27 500 = –2 500 руб. (дефицит). Кредит приведёт к финансовому риску.	3
Задача 4	Вариант А: доход 60 000 руб., риск минимальный. Вариант Б: ожидаемый доход 100 000 руб., риск потери 150 000 руб. Рекомендация: для юридической фирмы предпочтителен вариант А (гарантированный доход, отсутствие риска). <i>Решение:</i> А: 500 000 × 0,12 = 60 000 руб. Б: 500 000 × 0,20 = 100 000 руб., риск: 500 000 × 0,30 = 150 000 руб.	3
Задача 5	Реальная покупательная способность = 200 000 / 1,08 ≈ 185 185 руб. Совет: хранить сбережения в наличной форме невыгодно при инфляции 8%; рекомендуется вложить средства в инструменты, превышающие уровень инфляции (депозит, ценные бумаги).	2
Задача 6	Доход = 70 000 руб. Обязательные расходы = 48 000 руб. Желаемые расходы = 25 000 руб. Итого = 73 000 руб. Дефицит = 3 000 руб. <i>Решение:</i> Необходимо сократить желаемые расходы на 3 000 руб. (например, развлечения до 7 000 руб.) или найти дополнительный источник дохода.	2
Задача 7	Вариант 1 выгоднее. <i>Решение:</i> Дисконтированная стоимость варианта 2: 700 000 / 1,15 ≈ 608 696 руб. Это больше 600 000 руб., но с учётом риска неполучения средств через год и возможности вложить 600 000 руб. под 15% (получив 690 000 руб.) — вариант 1 предпочтительнее.	3
ИТОГО		20

Оценка сформированности компетенции проводится по схеме оценивания от 0% до 100%.

Уровень оценивания	Оценка	Критерии оценивания	Количество верных ответов (баллов)
Недостаточный уровень	«незачтено», «неудовлетворительно»	Характерно отсутствие знаний или фрагментарные, бессистемные знания. Обучающийся не способен принимать обоснованные экономические решения, не владеет методами оценки рисков и планирования бюджета.	0 – 10 баллов (0% – 50%)
Базовый уровень	«зачтено», «удовлетворительно»	Характерно частичное знание. Обучающийся демонстрирует минимально достаточные знания основ экономики, но испытывает затруднения при решении практических задач и оценке рисков.	11 – 13 баллов (51% – 65%)
Средний уровень	«зачтено», «хорошо»	Характерно сформированное, но содержащее отдельные пробелы знание. Обучающийся успешно решает типовые задачи, умеет планировать бюджет и оценивать риски, но допускает неточности в сложных ситуациях.	14 – 17 баллов (66% – 85%)
Высокий уровень	«зачтено», «отлично»	Характерно полностью сформированное знание. Обучающийся свободно владеет материалом, принимает обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности, аргументирует свою позицию, правильно оценивает финансовые риски.	18 – 20 баллов (86%)

по дисциплине «Предпринимательское право»
БЛОК 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (ТЕСТЫ)

Направлены на проверку знаний (УК-10.1)

1. Индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам:

- А) Только имуществом, используемым в предпринимательской деятельности
- Б) Всем принадлежащим ему имуществом
- В) В пределах внесённого уставного капитала
- Г) Имуществом, переданным в доверительное управление

2. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:

- А) 100 МРОТ

- Б) 10 000 рублей
- В) 50 000 рублей
- Г) Законом не установлен

3. Какой орган осуществляет государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей?

- А) Органы юстиции
- Б) Налоговые органы (ФНС)
- В) Государственные нотариальные конторы
- Г) Органы местного самоуправления

4. Признаком несостоятельности (банкротства) юридического лица является:

- А) Задолженность по заработной плате свыше 1 месяца
- Б) Неспособность удовлетворить требования кредиторов в течение 3 месяцев с даты исполнения
- В) Наличие убытков по итогам года
- Г) Снижение выручки на 50%

5. Какая процедура банкротства применяется для восстановления платёжеспособности должника?

- А) Конкурсное производство
- Б) Наблюдение
- В) Внешнее управление
- Г) Мировое соглашение

6. Что является основанием для признания сделки недействительной при банкротстве?

- А) Совершение сделки с заинтересованным лицом
- Б) Несоответствие цены сделки рыночной стоимости
- В) Совершение сделки в течение 1 года до принятия заявления о банкротстве
- Г) Все перечисленное

7. Какая организационно-правовая форма предусматривает субсидиарную ответственность участников по долгам?

- А) Общество с ограниченной ответственностью
- Б) Акционерное общество
- В) Полное товарищество
- Г) Производственный кооператив

8. Минимальное число учредителей товарной биржи составляет:

- А) Два
- Б) Десять
- В) Пятнадцать
- Г) Тридцать

9. Договор страхования вступает в силу:

- А) С момента подписания
- Б) С момента уплаты страховой премии (если иное не предусмотрено)
- В) С момента наступления страхового случая
- Г) С момента государственной регистрации

10. Что относится к способам обеспечения исполнения кредитных обязательств?

- А) Залог, поручительство, банковская гарантия
- Б) Только неустойка
- В) Только удержание имущества
- Г) Только задаток

БЛОК 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ И СИТУАЦИИ

Направлены на проверку умений и навыков (УК-10.2, УК-10.3)

Задача 1. (УК-10.2, УК-10.3)

Два гражданина планируют создать юридическую фирму. Они рассматривают две формы:

- **ООО** с уставным капиталом 10 000 руб. (ответственность участников ограничена вкладом).
- **Полное товарищество** (ответственность участников всем имуществом).

Оцените экономические риски каждой формы. Какую форму вы бы рекомендовали и почему?

Задача 2. (УК-10.2)

ООО «Гарант» имеет следующие показатели: выручка — 2 400 000 руб., себестоимость — 1 800 000 руб., коммерческие расходы — 150 000 руб., прочие расходы — 50 000 руб.

Определите чистую прибыль (до налога), рентабельность продаж. Оцените, является ли деятельность эффективной.

Задача 3. (УК-10.3)

Индивидуальный предприниматель имеет кредиторскую задолженность 800 000 руб. Срок исполнения обязательств истёк 4 месяца назад. Стоимость имущества ИП составляет 500 000 руб.

Есть ли признаки банкротства? Какие процедуры могут быть применены? Каковы экономические последствия для кредиторов?

Задача 4. (УК-10.2, УК-10.3)

Юридическая фирма заключила договор страхования профессиональной ответственности. Страховая премия — 60 000 руб. в год. Страховая сумма — 3 000 000 руб. За год произошёл страховой случай: причинён ущерб клиенту на 400 000 руб.

Оцените экономическую целесообразность страхования. Какую сумму возместит страховая компания? Каков чистый экономический эффект для фирмы?

Задача 5. (УК-10.3)

ООО «Стройсервис» рассматривает два варианта кредитования:

- **Кредит А:** 1 000 000 руб. под 18% годовых на 1 год, ежемесячный платёж 91 700 руб.
 - **Кредит Б:** 1 000 000 руб. под 22% годовых на 2 года, ежемесячный платёж 51 200 руб.
- Ежемесячная выручка фирмы — 400 000 руб., текущие расходы (без кредита)

— 350 000 руб.

Рассчитайте коэффициент долговой нагрузки для каждого варианта. Какой вариант менее рискован? Обоснуйте.

Задача 6. (УК-10.2)

Товарищество на вере (коммандитное товарищество) имеет складской капитал 500 000 руб. Полные товарищи внесли 300 000 руб., вкладчики — 200 000 руб. По итогам года получена прибыль 1 200 000 руб.

Как распределяется прибыль между участниками? Какую роль играют вкладчики в управлении? Могут ли они нести имущественную ответственность по долгам товарищества?

Задача 7. (УК-10.3)

Инвестор рассматривает покупку акций публичного акционерного общества. Дивиденды за прошлый год составили 15 руб. на акцию. Текущая рыночная цена акции — 150 руб. Ожидается рост цены до 180 руб. через год.

Рассчитайте текущую дивидендную доходность и ожидаемую полную доходность. Оцените инвестиционную привлекательность акции.

КЛЮЧИ К ЗАДАНИЯМ И БАЛЛЫ

№ вопроса	Правильный ответ	Балл
Блок 1		
1	Б	1
2	Б	1
3	Б	1
4	Б	1
5	В	1
6	Г	1
7	В	1
8	Б	1
9	Б	1
10	А	1
Блок 2		
Задача 1	Рекомендуется ООО. <i>Решение:</i> ООО — риск ограничен вкладом (10 000 руб.), личное имущество защищено. Полное товарищество — риск потери всего личного имущества при долгах. Для юридической фирмы с умеренными рисками ООО предпочтительнее.	3
Задача 2	Чистая прибыль = 400 000 руб., Рентабельность = 16,7%. <i>Решение:</i> Прибыль = 2 400 000 – 1 800 000 – 150 000 – 50 000 = 400 000 руб. Рентабельность = 400 000 / 2 400 000 × 100% ≈ 16,7%. Деятельность эффективна (рентабельность > 10–15%).	2
Задача 3	Признаки банкротства есть. <i>Решение:</i> Задолженность 800 000 руб. > 300 000 руб., просрочка > 3 месяцев. Имущества (500 000 руб.) недостаточно для погашения долгов. Возможные процедуры: наблюдение, конкурсное производство. Кредиторы получают частичное удовлетворение (500 000 / 800 000 = 62,5% требований).	3
Задача 4	Возмещение = 400 000 руб., чистый эффект = 400 000 – 60 000 = 340 000 руб. (положительный).	2

	<i>Решение:</i> Страховая премия 60 000 руб. — затраты. При страховом случае фирма получит 400 000 руб. без потерь. Экономическая целесообразность: страхование защищает от крупных рисков, затраты несопоставимы с потенциальным ущербом.	
Задача 5	КДН (А) = 91 700 / 400 000 = 0,23 (23%). КДН (Б) = 51 200 / 400 000 = 0,13 (13%). Менее рискован вариант Б. <i>Решение:</i> Вариант Б имеет меньшую долговую нагрузку и более длительный срок. Однако итоговая переплата по варианту Б выше ($22\% \times 2$ года). Для фирмы с выручкой 400 000 руб. и расходами 350 000 руб. свободных средств остаётся: А — $400\,000 - 350\,000 - 91\,700 = -41\,700$ руб. (дефицит); Б — $400\,000 - 350\,000 - 51\,200 = -1\,200$ руб. (дефицит). Оба варианта рискованны; рекомендуется увеличить доход или снизить сумму кредита.	3
Задача 6	Прибыль распределяется: полные товарищи — пропорционально вкладам (или по договору), вкладчики — получают часть прибыли по договору. <i>Решение:</i> Полные товарищи управляют делами и несут полную ответственность. Вкладчики не участвуют в управлении, несут риск только в пределах вклада. Прибыль: полные товарищи — $300\,000/500\,000 \times 1\,200\,000 = 720\,000$ руб. (или по договору), вкладчики — $200\,000/500\,000 \times 1\,200\,000 = 480\,000$ руб.	3
Задача 7	Текущая дивидендная доходность = 10%, ожидаемая полная доходность = 30%. <i>Решение:</i> Дивидендная доходность = $15 / 150 \times 100\% = 10\%$. Рост цены = $(180 - 150) / 150 \times 100\% = 20\%$. Полная доходность = $10\% + 20\% = 30\%$. Акция инвестиционно привлекательна (доходность выше банковского депозита).	3
ИТОГО		20

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ УК-10

Оценка сформированности компетенции проводится по схеме оценивания от 0% до 100%.

Уровень оценивания	Оценка	Критерии оценивания	Количество верных ответов (баллов)
Недостаточный уровень	«незачтено», «неудовлетворительно»	Характерно отсутствие знаний или фрагментарные, бессистемные знания. Обучающийся не способен принимать обоснованные экономические решения в сфере предпринимательской деятельности, не владеет методами оценки рисков.	0 – 10 баллов (0% – 50%)
Базовый уровень	«зачтено», «удовлетворительно»	Характерно частичное знание. Обучающийся демонстрирует минимально достаточные знания основ экономики предпринимательства, но испытывает затруднения при	11 – 13 баллов (51% – 65%)

		решении практических задач и оценке рисков.	
Средний уровень	«зачтено», «хорошо»	Характерно сформированное, но содержащее отдельные пробелы знание. Обучающийся успешно решает типовые задачи, умеет планировать бюджет и оценивать риски, но допускает неточности в сложных ситуациях.	14 – 17 баллов (66% – 85%)
Высокий уровень	«зачтено», «отлично»	Характерно полностью сформированное знание. Обучающийся свободно владеет материалом, принимает обоснованные экономические решения в различных областях предпринимательской деятельности, аргументирует свою позицию, правильно оценивает финансовые риски.	18 – 20 баллов (86% – 100%)

по дисциплине «Финансовое право»

БЛОК 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (ТЕСТЫ)

Направлены на проверку знаний (УК-10.1)ю

1. Финансовая система Российской Федерации включает:

- А) Бюджетную систему, внебюджетные фонды, государственный кредит, страхование
- Б) Только федеральный бюджет
- В) Только налоговые органы
- Г) Только Центральный банк РФ

2. Бюджетная система РФ состоит из:

- А) Одного уровня (федеральный бюджет)
- Б) Двух уровней (федеральный и региональный)
- В) Трёх уровней (федеральный, региональный, местный)
- Г) Четырёх уровней

3. Какие налоги относятся к федеральным?

- А) НДФЛ, налог на прибыль, НДС
- Б) Транспортный налог, налог на имущество организаций
- В) Земельный налог, налог на имущество физических лиц
- Г) Торговый сбор

4. Что является объектом налогообложения по НДФЛ?

- А) Доход физического лица
- Б) Имущество организации
- В) Добавленная стоимость
- Г) Прибыль организации

5. Какая ставка НДФЛ применяется к доходам резидентов РФ (основная)?

- А) 9%
- Б) 13%

В) 15%

Г) 20%

6. Государственный долг — это:

А) Задолженность государства перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами

Б) Задолженность организаций перед государством

В) Задолженность граждан по налогам

Г) Бюджетный дефицит

7. Что относится к методам управления государственным долгом?

А) Рефинансирование, конверсия, консолидация

Б) Только погашение долга

В) Только реструктуризация

Г) Только отсрочка

8. Что является объектом валютных правоотношений?

А) Валюта РФ, иностранная валюта, валютные ценности

Б) Только иностранная валюта

В) Только ценные бумаги

Г) Только драгоценные металлы

9. Какие органы осуществляют валютный контроль в РФ?

А) Центральный банк РФ и Правительство РФ

Б) Только налоговые органы

В) Только таможенные органы

Г) Только МВД

10. Что относится к формам финансового контроля?

А) Предварительный, текущий, последующий

Б) Только последующий

В) Только предварительный

Г) Только текущий

БЛОК 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ И СИТУАЦИИ

Направлены на проверку умений и навыков (УК-10.2, УК-10.3).

Задача 1. (УК-10.2, УК-10.3)

Гражданин РФ получил за год следующие доходы:

– Заработная плата — 600 000 руб.

– Доход от продажи квартиры (в собственности 2 года) — 3 000 000 руб.

– Дивиденды по акциям — 50 000 руб.

Рассчитайте сумму НДФЛ к уплате. Какие налоговые вычеты могут быть применены? Дайте рекомендации по налоговому планированию.

Задача 2. (УК-10.2)

Организация применяет упрощённую систему налогообложения (УСН) с объектом «доходы». Доход за год — 5 000 000 руб. Ставка — 6%. Страховые взносы за работников — 180 000 руб.

Рассчитайте сумму налога к уплате. Можно ли уменьшить налог на страховые взносы? Если да, то на какую сумму?

Задача 3. (УК-10.3)

Государство выпустило облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 500 000 000 руб. со сроком погашения 5 лет и купонным доходом 8% годовых. Инвестор приобрёл ОФЗ на 1 000 000 руб.

Рассчитайте годовой купонный доход инвестора. Оцените риск и доходность вложения. Сравните с банковским депозитом под 12% годовых.

Задача 4. (УК-10.2, УК-10.3)

Гражданин планирует взять ипотечный кредит на сумму 3 000 000 руб. под 9% годовых на 15 лет. Ежемесячный платёж — 30 400 руб. Доход — 80 000 руб., текущие расходы — 45 000 руб.

Рассчитайте коэффициент долговой нагрузки (КДН). Оцените уровень финансового риска. Дайте обоснованную рекомендацию.

Задача 5. (УК-10.3)

Организация нарушила срок уплаты налога на прибыль на 45 дней. Сумма недоимки — 200 000 руб. Ставка рефинансирования ЦБ РФ — 16% годовых.

Рассчитайте сумму пеней за просрочку. Какие меры ответственности могут быть применены к организации? Обоснуйте экономические последствия.

Задача 6. (УК-10.2)

Семейный бюджет: доход мужа — 70 000 руб., доход жены — 50 000 руб. Обязательные расходы: ипотека — 25 000 руб., коммунальные — 8 000 руб., питание — 25 000 руб., транспорт — 7 000 руб. Желаемые расходы: отдых — 15 000 руб., образование детей — 10 000 руб., накопления — 20 000 руб.

Составьте сбалансированный бюджет. Определите дефицит/профицит. Предложите решение для достижения финансовых целей.

Задача 7. (УК-10.3)

Инвестор рассматривает два варианта вложения 1 000 000 руб.:

– **Вариант А:** банковский вклад под 14% годовых с капитализацией процентов.

– **Вариант Б:** инвестиции в ПИФ с ожидаемой доходностью 20% годовых, но с риском потери 15% вложений.

Рассчитайте ожидаемый доход по каждому варианту. Оцените риск. Какой вариант предпочтительнее для консервативного инвестора?

КЛЮЧИ К ЗАДАНИЯМ И БАЛЛЫ

№ вопроса	Правильный ответ	Балл
Блок 1		
1	А	1
2	В	1
3	А	1
4	А	1
5	Б	1
6	А	1
7	А	1

8	А	1
9	А	1
10	А	1
Блок 2		
Задача 1	НДФЛ = 84 500 руб. <i>Решение:</i> Зарплата: $600\,000 \times 13\% = 78\,000$ руб. Квартира (в собственности 2 года — освобождено от налога, т.к. минимальный срок 3 года для единственного жилья, но 5 лет — для иного; при продаже после 5 лет — освобождение). Дивиденды: $50\,000 \times 13\% = 6\,500$ руб. Итого: $78\,000 + 6\,500 = 84\,500$ руб. Рекомендация: использовать налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные).	3
Задача 2	Налог = 300 000 руб., к уплате = 300 000 – 180 000 = 120 000 руб. <i>Решение:</i> Налог = $5\,000\,000 \times 6\% = 300\,000$ руб. Сумма страховых взносов (180 000 руб.) уменьшает налог, но не более чем на 50% ($300\,000 \times 50\% = 150\,000$ руб.). Фактически: $300\,000 - 180\,000 = 120\,000$ руб. к уплате.	2
Задача 3	Годовой купонный доход = 80 000 руб. <i>Решение:</i> Купонный доход = $1\,000\,000 \times 8\% = 80\,000$ руб. Доходность ОФЗ — 8%, что ниже банковского депозита (12%). Риск ОФЗ минимальный (государственные гарантии). Для консервативного инвестора ОФЗ предпочтительнее по надёжности, но депозит выгоднее по доходности.	3
Задача 4	КДН = 30 400 / 80 000 = 0,38 (38%). Уровень риска высокий. <i>Решение:</i> КДН > 35% — критический уровень. Свободных средств: $80\,000 - 45\,000 - 30\,400 = 4\,600$ руб. — низкий запас. Рекомендация: увеличить первоначальный взнос, снизить сумму кредита или увеличить доход.	3
Задача 5	Пени = 200 000 × (16% / 300) × 45 = 4 800 руб. <i>Решение:</i> Пени = $200\,000 \times 0,16 / 300 \times 45 = 4\,800$ руб. Меры: взыскание недоимки, пеней, штраф (20% от недоимки — 40 000 руб. при неумышленном нарушении; 40% — при умышленном). Экономические последствия: дополнительные расходы, риск блокировки счетов.	3
Задача 6	Доход = 120 000 руб. Обязательные расходы = 65 000 руб. Желаемые расходы = 45 000 руб. Итого = 110 000 руб. Профицит = 10 000 руб. <i>Решение:</i> Бюджет сбалансирован. Для достижения целей (накопления 20 000 руб.) необходимо сократить желаемые расходы на 10 000 руб. или увеличить доход.	2
Задача 7	Вариант А: доход = 140 000 руб. (без капитализации) или 149 000 руб. (с капитализацией). Вариант Б: ожидаемый доход = 200 000 руб., риск потери = 150 000 руб. <i>Решение:</i> Для консервативного инвестора предпочтителен вариант А (гарантированный доход, минимальный риск). Вариант Б — для агрессивного инвестора.	3
ИТОГО		20

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ УК-10

Оценка сформированности компетенции проводится по схеме оценивания от 0% до 100%.

Уровень оценивания	Оценка	Критерии оценивания	Количество верных
--------------------	--------	---------------------	-------------------

			ОТВЕТОВ (баллов)
Недостаточный уровень	«незачтено», «неудовлетворительно»	Характерно отсутствие знаний или фрагментарные, бессистемные знания. Обучающийся не способен принимать обоснованные экономические решения в сфере финансовой деятельности, не владеет методами оценки рисков и планирования бюджета.	0 – 10 баллов (0% – 50%)
Базовый уровень	«зачтено», «удовлетворительно»	Характерно частичное знание. Обучающийся демонстрирует минимально достаточные знания основ финансового права, но испытывает затруднения при решении практических задач и оценке рисков.	11 – 13 баллов (51% – 65%)
Средний уровень	«зачтено», «хорошо»	Характерно сформированное, но содержащее отдельные пробелы знание. Обучающийся успешно решает типовые задачи, умеет планировать бюджет и оценивать риски, но допускает неточности в сложных ситуациях.	14 – 17 баллов (66% – 85%)
Высокий уровень	«зачтено», «отлично»	Характерно полностью сформированное знание. Обучающийся свободно владеет материалом, принимает обоснованные экономические решения в различных областях финансовой деятельности, аргументирует свою позицию, правильно оценивает финансовые риски.	18 – 20 баллов (86% – 100%)