ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

«ТУЛЬСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГПОУ ТО «ТЭК»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.В. Макарова

Приказ № 25

|  |
| --- |
| « 30 » апреля 2025 года |

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

# «ОП.В.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

**ПО ПРОГРАММЕ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**09.02.07 ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ПРОГРАММИРОВАНИЕ**

Щекино

# 2025

# Рабочая программа учебной дисциплины ОП.В.13 Основы финансовой грамотности разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по программе подготовки специалистов среднего звена (далее – ППССЗ) специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование

# Организация-разработчик:

# Государственное профессиональное образовательное учреждение Тульской области «Тульский экономический колледж»

# Разработчик:

# Золотова Мария Сергеевна, преподаватель Государственного профессионального образовательного учреждения Тульской области «Тульский экономический колледж»

# Рабочая программа рекомендована предметно-цикловой комиссией № 2 Государственного профессионального образовательного учреждения Тульской области «Тульский экономический колледж»

# Утверждена протоколом № \_\_\_\_ от « 30 » апреля 2025 года

# Председатель ПЦК № 2 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.В.Темерева

# Заместитель директора по учебной работе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.В. Кошелева

# « 30 » апреля 2025 года

# 

# 

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

[**СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ 3**](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825287)

[**1. Общая характеристика 4**](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825288)

[1.1. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы 4](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825289)

[1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины 4](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825290)

[**2. Структура и содержание ДИСЦИПЛИНЫ 4**](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825291)

[2.1. Трудоемкость освоения дисциплины 4](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825292)

[2.2. Содержание дисциплины 5](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825293)

[2.3. Курсовой проект (работа) 6](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825295)

[**3. Условия реализации ДИСЦИПЛИНЫ 7**](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825296)

[3.1. Материально-техническое обеспечение 7](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825297)

[3.2. Учебно-методическое обеспечение 7](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825298)

[**4. Контроль и оценка результатов освоения ДИСЦИПЛИНЫ 7**](file:///C:\Users\Елена\Desktop\профессионалитет%202024\ОПОП-П%20Разработчик%20Профессионалитет%202024\Прил_2_УД_Макет%20ОПОП-П_2024.docx#_Toc156825299)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Фонд оценочных средств учебной дисциплины**

1. Общая характеристика РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**«ОП.В.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

1.1. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Цель дисциплины «ОП.В.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»: формирование у обучающихся умений и навыков принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

Дисциплина «ОП.В.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» включена в вариативную часть образовательной программы.

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

Результаты освоения дисциплины соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленными в матрице компетенций выпускника.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код ОК,**  **ПК** | **Уметь** | **Знать** | **Владеть навыками** |
| ОК.01 | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы; | основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте;  порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; | *-* |
| ОК.02 | определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации;  выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска; | Номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;  формат оформления результатов поиска информации | *-* |
| ОК.03 | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;  находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать;  использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;  соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;  принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования бюджета;  анализировать и извлекать информацию, касающуюся финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);  определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы.  анализировать рынок профессиональных услуг, изучать спрос и предложение;  применять полученные знания о страховании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования, страхования имущества и ответственности;  определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;  применять теоретические навыки по финансовой грамотности для практической деятельности | основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности; правила разработки презентации;  основные этапы разработки и реализации проекта;  базовые понятия, условия и инструменты принятия грамотных решений в финансовой сфере;  практические способы принятия финансовых и экономических решений;  экономические явления и процессы в профессиональной деятельности и общественной жизни; основные виды налогов в современных экономических условиях;  страхование и его виды;  пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;  правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;  процессы создания и развития предпринимательской деятельности в профессиональной сфере. | - |
| ОК 04 | организовывать работу коллектива и команды;  взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности | психологические основы деятельности коллектива;  психологические особенности личности | - |

* 1. **Обоснование часов вариативной части ОПОП-П**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№№ п/п** | **Дополнительные знания, умения** | **№, наименование темы** | **Объем часов** | **Обоснование включения в рабочую программу** |
| 1 | использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;  определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы. | Тема 1.1.  Банки и банковские продукты | 6 | С целью формирования у обучающихся культуры грамотного финансового поведения |
| 2 | принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования бюджета; | Тема 1.2.  Фондовый рынок | 6 | С целью формирования у обучающихся культуры грамотного финансового поведения |
| 3 | анализировать и извлекать информацию, касающуюся финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); | Тема 1.3.  Инвестиции | 8 | С целью формирования у обучающихся культуры грамотного финансового поведения |
| 4 | применять полученные знания о страховании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования, страхования имущества и ответственности; | Тема 1.4. Страхование | 8 | С целью формирования у обучающихся культуры грамотного финансового поведения |
| 5 | определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; | Тема 1.5.  Основы налогообложения | 10 | С целью формирования у обучающихся культуры грамотного финансового поведения |
| 6 | использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере; анализировать рынок профессиональных услуг, изучать спрос и предложение; | Тема 1.6.  Личное финансовое планирование | 8 | С целью формирования у обучающихся культуры грамотного финансового поведения |
| 7 | применять теоретические навыки по финансовой грамотности для практической деятельности | Промежуточная аттестация | 6 | С целью контроля освоения обучающимися умений и знаний по финансовой грамотности |

2. Структура и содержание ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Трудоемкость освоения дисциплины

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование составных частей дисциплины** | **Объем в часах** | **В т.ч. в форме практ. подготовки** |
| Учебные занятия | 44 | 10 |
| *Курсовая работа (проект)* | - | - |
| Самостоятельная работа | 2 | - |
| Промежуточная аттестация *(экзамен)* | 6 | - |
| Всего | **52** | **10** |

2.2. Содержание дисциплины

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся** | **Объем, акад. ч / в том числе  в форме практической подготовки, акад. ч** | **Коды компетенций,** **формированию которых способствует элемент программы** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** |
| **Раздел 1. Введение в финансовую грамотность** | | **46 / 10** |  |
| **Тема 1.1.**  **Банки и банковские продукты** | **Содержание** | *6* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Банковская система России. Виды банковских карт. Выбор банковской карты. |
| 2 Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Принципы кредитования. Ипотечное кредитование. |
| 3.Виды банковских депозитов, особенности, условия депозитов. Открытие депозита, доходность по депозитам. |
| **Тема 1.2.**  **Фондовый рынок** | **Содержание** | *6* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг. |
| 2.Денежный рынок. Функции рынка. Рынок капитала. Фондовый рынок. |
| 3.Граждане на рынке ценных бумаг. Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги |
| **Тема 1.3.**  **Инвестиции** | **Содержание** | *4* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. |
| 2.Пенсионная система РФ. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение. Негосударственные пенсионные фонды. |
| **Практические занятия и лабораторные работы** | *4* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Расчет стоимости паев инвестиционных фондов. | *2* |
| 2.Начисление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование | *2* |
| **Тема 1.4. Страхование** | **Содержание** | *6* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Страховой рынок в России. Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. |
| 2.Договор страхования. Ведущие страховые компании в России |
| 3.Виды страхования: Страхование имущества граждан. Особенности личного страхования. |
| **Практические занятия и лабораторные работы** | *2* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Расчет страхового платежа. Расчет страховой суммы возмещения. | *2* |
| **Тема 1.5.**  **Основы налогообложения** | **Содержание** | *8* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Налоговый кодекс РФ. |
| 2.Структура налоговой системы в России. |
| 3.Права и обязанности налогоплательщика |
| 4.Виды налогов в РФ. |
| **Практические занятия и лабораторные работы** | *2* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет. | *2* |
| **Тема 1.6.**  **Личное финансовое планирование** | **Содержание** | *4* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1.Роль денег в нашей жизни. Семейный бюджет. Личный бюджет. |
| 2.Личные финансовые цели. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет |
| **Практические занятия и лабораторные работы** | *2* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| 1. Составление личного финансового плана | *2* |
| **Самостоятельная работа обучающегося**  1.Защита личного финансового плана | *2* | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| **Промежуточная аттестация** | | *6* |  |
| Всего: | | **52** |  |

3. Условия реализации ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинет *«*Социально-экономических дисциплин»*,* оснащенный(е) в соответствии с приложением 3 ОПОП-П.

3.2. Учебно-методическое обеспечение

**3.2.1. Основные печатные и/или электронные издания**

1.Менеджмент: учеб.пособие для СПО/ Е.П.Михалева. 2-е изд. Перераб. и доп. –М.: Издательство Юрайт, 2019. – 191 с. – Серия: Профессиональное образование.

2. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО/под ред.В.Б.Поляка. -2-е изд., перераб. и доп.. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 274 с. – Серия: Профессиональное образование.

3.Основы бизнеса: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.:Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2019. – 232 с.

***3.2.2. Дополнительные источники***

1.Наименование.

Полезные ссылки по формированию финансовой грамотности Онлайн-уроки финансовой грамотности

**https://fmc.hse.ru/** «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»

**http://хочумогузнаю.рф/** Материалы сайта содержат информацию о правах потребителей финансовых услуг, законодательную базу, интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами.

**http://финграмотностьвшколе.рф/** Портал для педагогов общеобразовательных учреждений реализующих программы по финансовой грамотности

Информационный портал **Банки.ру** — крупнейший банковский сайт России.

Повышению финансовой грамотности населения полностью посвящен раздел **«Банковский словарь»**, в котором разъясняются финансовые и экономические понятия и термины, даются практические рекомендации потребителям финансовых услуг.

«**Финансовая грамота**» — совместный проект по повышению финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ) и Фонда Citi.

**Cайт «Основы экономики»**

ИГРЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ Ссылка на ресурс **https://doligra.ru/**

Единственным источником официальной информации Банка России является сайт **cbr.ru**.

4. Контроль и оценка результатов   
освоения ДИСЦИПЛИНЫ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Результаты обучения*** | ***Критерии оценки*** | ***Методы оценки*** |
| ***Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:*** | | |
| основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте;  порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; | «Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.  «Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками. «Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки. «Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки. | устный опрос, тестирование, выполнение индивидуальных заданий различной сложности контрольные вопросы по теме |
| Номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;  формат оформления результатов поиска информации | оценка ответов в ходе эвристической беседы,  подготовка презентаций |
| основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности; правила разработки презентации;  основные этапы разработки и реализации проекта;  базовые понятия, условия и инструменты принятия грамотных решений в финансовой сфере;  практические способы принятия финансовых и экономических решений;  экономические явления и процессы в профессиональной деятельности и общественной жизни; основные виды налогов в современных экономических условиях;  страхование и его виды;  пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;  правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;  процессы создания и развития предпринимательской деятельности в профессиональной сфере. | устный опрос, тестирование, выполнение индивидуальных заданий различной сложности письменная проверка в виде диктанта; собеседование; |
| психологические основы деятельности коллектива;  психологические особенности личности | устный опрос, тестирование, выполнение индивидуальных заданий различной сложности контрольные вопросы по теме |
| ***Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:*** | | |
| распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части; определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы; | «Отлично» - умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.  «Хорошо» - некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками. «Удовлетворительно» - необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки. «Неудовлетворительно» - необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки. | оценка ответов в ходе эвристической беседы,  подготовка презентаций домашние задания проблемного характера;  практические задания по работе с информацией, документами, литературой; подготовка и защита индивидуальных и групповых заданий |
| определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации;  выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска; | оценка ответов в ходе эвристической беседы,  подготовка презентаций домашние задания проблемного характера;  практические задания по работе с информацией, документами, литературой; подготовка и защита индивидуальных и групповых заданий |
| определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;  находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать;  использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;  соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;  принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования бюджета;  анализировать и извлекать информацию, касающуюся финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);  определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы.  анализировать рынок профессиональных услуг, изучать спрос и предложение;  применять полученные знания о страховании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования, страхования имущества и ответственности;  определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;  применять теоретические навыки по финансовой грамотности для практической деятельности | оценка ответов в ходе эвристической беседы,  подготовка презентаций домашние задания проблемного характера;  практические задания по работе с информацией, документами, литературой; подготовка и защита индивидуальных и групповых заданий |
| организовывать работу коллектива и команды;  взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности | оценка ответов в ходе эвристической беседы,  подготовка презентаций домашние задания проблемного характера;  практические задания по работе с информацией, документами, литературой; подготовка и защита индивидуальных и групповых заданий |

Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Общие положения

**Фонды оценочных средств** предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины **Основы финансовой грамотности.**

ФОС включают контрольные материалы для итоговой аттестации в форме экзамена.

1. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

|  |  |
| --- | --- |
| *КОД* | **Освоенные умения, усвоенные знания** |
| У.1 | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; |
| У.2 | определять этапы решения задачи; |
| У.3 | выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; |
| У.4 | составлять план действия; |
| У.5 | определять необходимые ресурсы; |
| У.6 | владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; |
| У.7 | реализовывать составленный план; |
| У.8 | оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) |
| У.9 | определять задачи для поиска информации; |
| У.10 | определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; |
| У.11 | выделять наиболее значимое в перечне информации; |
| У.12 | оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; |
| У.13 | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; |
| У.14 | определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; |
| У.15 | определять источники финансирования |
| З.1 | актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; |
| З.2 | алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; |
| З.3 | методы работы в профессиональной и смежных сферах; |
| З.4 | структуру плана для решения задач; |
| З.5 | порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| 3.6 | номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств. |
| 3.7 | содержание актуальной нормативно-правовой документации; |
| З.8 | современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; |
| З.9 | основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; |
| З.10 | кредитные банковские продукты |

1. **Структура контрольного задания**
   1. **Текст типового задания**

**Задание 1. Итоговый тест по дисциплине**

*1.Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?*

а) Банк;

б) предприятие;

в) магазин;

г) инвестиционная компания.

*2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?*

а) Социальный фонд России;

б) Центральный банк Российской Федерации;

в) Сберегательный банк России;

г) Министерство финансов Российской Федерации.

*3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?*

а) граждан;

б) торговых компаний;

в) коммерческих банков;

г) всех вышеперечисленных.

*4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?*

а) Любая банковская лицензия;

б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;

в) генеральная лицензия;

г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

*5. В структуру банковской системы включены:*

а) страховые компании;

б) инвестиционные фонды;

в) коммерческие банки;

г) ломбарды.

*6. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:*

а) обязательную уплату процента за пользование деньгами вкладчика;

б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

в) запрет на досрочное закрытие вклада;

г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

*7. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?*

а) До востребования;

б) срочный;

в) условный.

г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

*8. Какой из нижеприведённых вкладов может принести своему вкладчику наибольший доход?*

а) До востребования;

б) срочный;

в) условный.

г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

*9. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного долга)?*

а) Простые проценты;

б) сложные проценты.

в) Способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

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

а) Только в случае повышения размера процентной ставки;

б) только в случае снижения процентной ставки;

в) в любом случае.

г) Такого права у коммерческого банка нет.

*11. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?*

а) Если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40% от доходов;

б) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 5–10% от доходов;

в) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 15–20% от доходов;

г) если у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

*12. Какое значение термометра соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?*

а) 51 % или более;

б) 39% — 50%;

в) 24% — 38%;

г) 16% — 23%.

*13. Членство в какой организации обусловливает получение в ней кредита?*

а) Банк;

б) потребительский кооператив;

в) микрофинансовая организация;

г) все перечисленные организации.

*14. Самый высокий процент по ссуде, как правило, взимается в:*

а) банке;

б) потребительском кооперативе;

в) микрофинансовой организации.

*15. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется Центральным банком?*

а) Банк;

б) потребительский кооператив;

в) микрофинансовая организация;

г) все перечисленные организации.

*16. Самым долгосрочным кредитом является:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

*17. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

*18. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

*19. Что такое льготный период по кредитной карте?*

а) Период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;

б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;

в) период, в течение которого изготавливается карта.

*20. Оплатить покупку в магазине можно за счёт:*

а) потребительского кредита;

б) автокредита;

в) ипотечного кредита;

г) кредитной карты.

2*1. К долевым ценным бумагам относятся:*

а) акции;

б) облигации;

в) векселя;

г) лотерейные билеты.

*22. Пакет акций, который позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации, называется:*

а) контрольным;

б) блокирующим;

в) миноритарным.

г) Правильного ответа нет.

*23. Если акции могут реализовываться только учредителям или заранее определённому кругу лиц, то такое общество называется:*

а) обществом с ограниченной ответственностью;

б) закрытым акционерным обществом;

в) открытым акционерным обществом.

г) Все ответы верны.

*24. Процедура отбора акций для допуска их к торговле на бирже называется:*

а) депозитом;

б) листингом;

в) котировкой;

г) эмиссией.

*25. Доход по облигациям выплачивается в форме:*

а) купонного дохода;

б) дивиденда;

в) прибыли;

г) процента.

*26. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают:*

а) фондовые биржи;

б) депозитарии;

в) коммерческие банки;

г) брокеры.

*27. Участники биржевой торговли, которые совершают операции на рынке от своего имени, но за счёт своих клиентов и в их интересах, – это:*

а) фондовые биржи;

б) депозитарии;

в) коммерческие банки;

г) брокеры.

*28. Брокерская деятельность:*

а) лицензируется Министерством финансов России;

б) лицензируется Федеральной налоговой службой;

в) лицензируется Службой Банка России по финансовым рынкам;

г) не лицензируется.

*29 Кто из профессиональных участников рынка занимается проведением расчётных операций?*

а) Брокер;

б) дилер;

в) клиринговая палата;

г) регистратор.

*30. Примером саморегулируемых организаций является:*

а) Национальная ассоциация участников фондового рынка;

б) Фондовая биржа Санкт-Петербурга;

в) Центральный банк;

г) Министерство финансов России.

*31. Какие затраты понесёт инвестор при самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг?*

а) Комиссионное вознаграждение брокера;

б) открытие счёта депо в депозитарии;

в) абонентская плата за использование торговых платформ;

г) комиссия за открытие кредитного счёта.

*32. Анализ изменения цен на фондовые активы в прошлом является предметом:*

а) фундаментального анализа;

б) технического анализа;

в) кредитного анализа.

*33. Услуги по предоставлению доступа инвесторов к инструментам фондового рынка оказывают:*

а) брокеры;

б) депозитарии;

в) микрофинансовые организации;

г) страховые компании.

*34. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:*

а) паевые инвестиционные фонды;

б) депозитарии;

в) клиринговые компании;

г) микрофинансовые организации.

*35. Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа?*

а) Согласно договору;

б) ежемесячно;

в) раз в квартал;

г) при реализации паёв.

*36. В течение какого срока при реализации пая деньги будут перечислены пайщику на его счёт?*

а) В день реализации пая;

б) в течение 7 дней;

в) в течение 14 дней;

г) в соответствии с условиями договора

*37. В какой момент времени пайщик уплачивает налог на доходы физических лиц при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям?*

а) Согласно договору;

б) ежемесячно;

в) раз в квартал;

г) при реализации паёв.

*38. Управление активами ОФБУ осуществляет:*

а) банк;

б) управляющая компания;

в) Центральный банк;

г) ПИФ.

*39. Сделки, исполнение которых предполагается в течение 2 рабочих дней после заключения контракта, называются:*

а) депозитными;

б) срочными;

в) кассовыми;

г) кредитными.

*40. Компании, которые оказывают услуги по выходу граждан на валютный рынок, называются:*

а) дилинговыми;

б) кредитными;

в) валютными;

г) биржевыми.

*41. Предоставление брокером ценных бумаг в кредит своему клиенту называется:*

а) спекулятивной торговлей;

б) маржинальной торговлей;

в) срочной торговлей.

4*2. Налог – это:*

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.

г) Нет верного ответа.

*43. Какие виды налогов бывают?*

а) Обязательные и добровольные;

б) дешёвые и дорогие;

в) федеральные, региональные, местные.

г) Все ответы верны.

*44. Идентификационный номер налогоплательщика:*

а) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;

б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;

в) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.

г) Нет верного ответа.

*45. Объект налогообложения определяет:*

а) условия, когда взимается налог;

б) срок уплаты налога;

в) получателя налога.

г) Нет верного ответа.

*46. Период времени, по итогам которого необходимо определить* *налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, – это:*

а) налоговая пора;

б) налоговое время;

в) налоговый период.

г) Нет верного ответа.

*47. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:*

а) в процентах от полученного личного дохода;

б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;

в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка

России.

г) Нет верного ответа.

*48. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:*

а) размера дохода;

б) вида дохода и статуса налогоплательщика;

в) валюты дохода.

г) Все ответы верны.

*49. Транспортный налог относится к:*

а) федеральным налогам;

б) местным налогам;

в) региональным налогам.

г) Нет верного ответа.

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

а) транспортный налог;

б) налог на имущество физических лиц;

в) налог на собственность.

г) Нет верного ответа.

*51. Налог на имущество физических лиц исчисляется:*

а) из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности

налогоплательщика;

б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;

в) из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика.

г) Нет верного ответа.

*52. Налоговая льгота – это:*

а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;

б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;

в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок.

г) Нет верного ответа.

*53. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?*

а) Путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;

б) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;

в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.

г) Все ответы верны.

*54. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:*

а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;

б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;

в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.

г) Нет верного ответа.

*55. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:*

а) только по расходам на собственное обучение;

б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;

в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения.

г) Нет верного ответа.

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

а) стандартный налоговый вычет;

б) имущественный налоговый вычет;

в) социальный налоговый вычет.

г) Нет верного ответа.

*57. Имущественный налоговый вычет можно получить:*

а) при покупке автомобиля;

б) при продаже квартиры;

в) при покупке квартиры.

г) Нет правильного ответа.

*58. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?*

а) К работодателю;

б) в налоговую инспекцию;

в) в пенсионный фонд;

г) в коллекторское агентство.

*59. Какие существуют виды налоговых вычетов?*

а) Стандартные, социальные;

б) имущественные, профессиональные;

в) государственные и негосударственные;

г) пенсионные.

*60. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:*

а) профессиональный налоговый вычет;

б) авторский налоговый вычет;

в) стандартный налоговый вычет.

г) Нет правильного ответа.

*61. Страховщик – это:*

а) лицо, заключившее договор страхования;

б) страховая компания;

в) застрахованное лицо;

г) выгодоприобретатель.

*62. Страховая премия представляет собой:*

а) плату за приобретение страховой услуги;

б) максимально возможный размер страховой выплаты;

в) рыночную стоимость объекта страхования;

г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.

*63. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это:*

а) страховая премия;

б) страховая сумма;

в) страховая стоимость;

г) страховой тариф.

*64. Страховой случай представляет собой:*

а) событие, указанное в договоре страхования, при наступлении

которого страховая компания осуществляет страховую выплату;

б) предстраховой осмотр объекта страхования;

в) оценку нанесённого ущерба.

г) Данное понятие является синонимом понятия «страховая выплата».

*65. Страховщиками могут быть:*

а) юридические лица;

б) гражданские лица;

в) застрахованные лица;

г) выгодоприобретатели.

*66. Имущественное страхование включает страхование:*

а) квартиры;

б) гражданской ответственности владельцев транспортных

средств;

в) от несчастного случая;

г) автомобиля.

*67. По договору имущественного страхования в качестве страховой суммы понимается:*

а) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору;

б) стоимость имущества, определённая действующим законодательством;

в) размер ущерба, причинённого имуществу страхователя при страховом случае;

г) стоимость имущества, определённая на момент подписания договора страхования.

*68. Актом предстрахового осмотра называется документ, который:*

а) составляет страховщик или его представитель, с подробным описанием страхового случая;

б) составляет страхователь или его представитель, с подробным описанием страхового случая;

в) оформляется страховщиком при заключении договора страхования;

г) прилагается к договору страхования и содержит перечень застрахованных рисков.

*69. Обязательным условием заключения договора ипотечного кредитования является наличие полиса страхования:*

а) имущества;

б) ответственности перед соседями;

в) титула;

г) ОСАГО.

*70. Какие, по вашему мнению, риски могут быть застрахованы при заключении договора КАСКО?*

а) Дорожно-транспортное происшествие;

б) хищение транспортного средства;

в) уничтожение пожаром домашнего имущества;

г) гибель застрахованного лица.

*71. Классический полис страхования от несчастного случая не предусматривает страхование следующих рисков:*

а) утрата трудоспособности;

б) травма;

в) причинение вреда страхователем третьим лицам;

г) инвалидность.

*72. Видами личного страхования является страхование:*

а) от несчастных случаев и болезней;

б) гражданской ответственности медицинских работников;

в) медицинское;

г) жизни*.*

*73. Что, по твоему мнению, определяет размер тарифного плана по договору добровольного медицинского страхования?*

а) Возраст застрахованного;

б) материальное положение застрахованного;

в) состояние здоровья застрахованного;

г) возможность оказания дополнительных услуг на дому;

д) наличие социальных льгот у застрахованного*.*

*74. Страховым случаем при заключении договоров страхования жизни не является:*

а) дожитие застрахованного лица;

б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц;

в) утрата трудоспособности застрахованного лица;

г) смерть застрахованного лица.

*75. Каковы, по твоему мнению, признаки ненадёжной страховой компании?*

а) Приостановление действия лицензии компании;

б) повышение рейтинга надёжности компании;

в) несоблюдение сроков выплат: компания с трудом платит по средним и мелким убыткам;

г) предложение полисов КАСКО по тарифам ниже рыночных;

д) появление негативной информации о компании в местных СМИ.

*76. Основным критерием надёжности страховой компании является:*

а) мнение клиентов;

б) наличие лицензии;

в) финансовая устойчивость;

г) удобство расположения офиса.

*77. К положительным характеристикам страховщика относятся:*

а) наличие лицензии;

б) низкая стоимость полисов;

в) развитая филиальная сеть.

*78. Инвестирование – это:*

а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов;

б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;

в) процедура купли-продажа недвижимости.

г) Нет верного ответа.

*79. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?*

а) Банковский депозит до 700 тыс. руб.;

б) акции «второго эшелона»;

в) Хайп.

г) Все ответы верны.

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

а) Акции «голубых фишек»;

б) банковский депозит свыше 1 млн руб.;

в) акции «второго эшелона».

г) Нет верного ответа.

*81. Доходность – это:*

а) показатель, который характеризует выгодность инвестиций;

б) время, в течение которого осуществляется инвестирование;

в) возможная угроза потерь.

г) Нет верного ответа.

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

а) о консервативной стратегии инвестирования;

б) об умеренной стратегии инвестирования;

в) об агрессивной стратегии инвестирования.

г) Нет верного ответа.

*83. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку?*

а) http://www.yandex.ru

б) http://www.yondex.ru

в) www.yandexх.ru

г) Нет верного ответа.

*84. Что является более продвинутой версией фишинга?*

а) Факторинг;

б) форфейтинг;

в) фарминг.

г) Нет верного ответа.

*85. Защититься от фарминга возможно, если:*

а) установить антивирусную программу на компьютере;

б) не пользоваться компьютером в ночное время;

в) не пользоваться неизвестными сайтами.

г) Всё вышесказанное верно.

*86. К причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет можно отнести:*

а) широкий контингент потенциальных жертв;

б) финансовую и компьютерную безграмотность населения;

в) чрезвычайно низкие издержки для мошенников;

г) возможность использования электронных денег.

*87. При накопительной системе пенсионного обеспечения:*

а) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников

идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;

б) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;

в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам.

г) Нет верного ответа.

*88. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:*

а) Пенсионный фонд Российской Федерации;

б) негосударственный пенсионный фонд;

в) управляющая компания.

г) Все ответы верны.

*89. Условием назначения страховой пенсии по старости является:*

а) наличие пяти лет страхового стажа;

б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста;

в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц.

г) Все ответы верны.

*90. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение –это:*

а) формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;

б) финансирование пенсий за счёт средств федерального бюджета;

в) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.

г) Нет верного ответа.

*91. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией:*

а) формирование накопительной пенсии через СФР и государственную управляющую компанию;

б) инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ;

в) образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды.

г) Все ответы верны.

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

а) Нет, это исключено законодательством;

б) да, такое возможно.

*93. Формирование накопительной пенсии через СФР и государственную управляющую компанию, как правило, отличается:*

а) высокой доходностью и высокими рисками;

б) высокой доходностью и низкими рисками;

в) низкой доходностью и высокими рисками;

г) низкой доходностью и низкими рисками.

*94. Результаты управления пенсионными накоплениями всегда:*

а) заранее известны;

б) трудно предсказуемы.

*95. Зарплата в конверте может отразиться на:*

а) твоём текущем потреблении;

б) будущем размере пенсии;

в) величине твоего банковского депозита.

г) Нет верного ответа.

*96. Какие факторы могут оказать негативное влияние на величину накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде?*

а) Инфляция;

б) здоровье гражданина;

в) наличие судимости у гражданина.

г) Все ответы верны.

*97. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:*

а) надёжность фонда;

б) доходность фонда;

в) состав учредителей фонда;

г) срок функционирования фонда.

*98. В системе обязательного пенсионного страхования работают все негосударственные пенсионные фонды.*

а) Это утверждение верно.

б) Негосударственные пенсионные фонды не работают в системе

государственного пенсионного страхования.

в) В системе обязательного пенсионного страхования работает

лишь часть негосударственных пенсионных фондов.

*99. Если доходность негосударственного пенсионного фонда намного превышает среднюю ставку доходности по рынку, то политика фонда склонна:*

а) выбирать рискованные объекты для инвестирования, и не факт, что они будут успешными и впредь;

б) выбирать рискованные объекты для инвестирования, а риск всегда оправдан.

*100. Для заключения договора о переводе накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования в негосударственный пенсионный фонд при себе необходимо иметь:*

а) ИНН и паспорт;

б) СНИЛС и паспорт;

в) ИНН и СНИЛС.

г) Нет верного ответа.

**Задание 2 Соотнесите понятия и их содержание.**

**Вариант 1**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Объект налогообложения по подоходному налогу | а) Участки земли на территории муниципальных образований |
| 2. Объект налогообложения по транспортному налогу | б) Личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды |
| 3. Объект налогообложения по земельному налогу | в) Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта |

**Вариант 2**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Налоговый агент | а) Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог |
| 2. Налоговый орган | б) Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика |
| 3. Налогоплательщик | в) Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством |

**Вариант 3**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Страхователь | а) Отношения по защите интересов населения, организаций, государства и его субъектов при наступлении определённых страховых случаев |
| 2. Страховщик | б) Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора |
| 3. Страховой агент | в) Максимальная сумма, на которую застрахован объект |
| 4. Страховая сумма | г) Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором |
| 5. Страхование | д) Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию |

**Вариант 4**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Страховая пенсия по инвалидности | а) Предназначена членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении |
| 2. Страховая пенсия по случаю потери кормильца | б) Регулярные, ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования |
| 3. Страховая пенсия по старости | в) Устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы |

**Задание 3 Выполнение ситуационного задания**

*Решить задачу:* Определи налоговую базу по налогу на доходы физических лиц за налоговый период.Заработная плата Игоря составляла с января по май включительно 20 000 руб. в месяц. С июня по декабрь Игорь получал заработную плату 30 000 руб.

*Решить задачу:* У Петра Ивановича двое детей: годовалый сын Илья и пятилетняя дочь Лиза. Ежемесячная заработная плата Петра Ивановича в 2024 г. –24 тыс. руб. В каком размере Пётр Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в каком месяце Пётр Иванович утратит право на стандартный вычет на детей?

*Решить задачу:* В 2024 г. И. И. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список разрешённых для вычета). В 2023 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. вмесяц и уплачивал налог на доходы физических лиц. Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

*Решить задачу:* В 2024 г. Олег оплатил своё обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб. В 2017 г. Олег зарабатывал 50 тыс. руб. в месяц. Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

*Решить задачу:* Вы положили деньги на полуторагодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

*Решить задачу:* Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной

капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

*Решить задачу:* В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт.

В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

*Решить задачу:* В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

*Решить задачу:* Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

*Решить задачу:* Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн. р.,

стоимость квартиры при покупке была 2 млн. р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на

налогах Петровы?

* 1. **Критерии оценки усвоения знаний и сформированности умений по УД:**

*Порядок оценивания теста: За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка - 1 балл., за неправильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.*

**Отметка “5”** выставляется, если обучающийся выполнил на 90-100% (правильные ответы на тесты, за решение задания № 2 и № 3).Учитывается качество оформления работы, аккуратность обучающегося, отсутствие орфографических ошибок.

**Отметка “4”** выставляется, если обучающийся выполнил на **70-89%.** Учитывается оформление работы и общая грамотность.

**Отметка** “**3**” выставляется, если обучающийся выполнил на 50-69%. Учитывается оформление работы.

**Отметка** “**2**” выставляется, если обучающийся выполнил меньше 50%

* 1. **Время на подготовку и выполнение:**

подготовка 45 мин.; выполнение 30 мин.; оформление и сдача 15 мин.; всего 1 час 30 мин.

1. **Перечень материалов, оборудования и информационных источников, используемых для аттестации:**

* инструмент,
* раздаточный материал,
* вычислительная техника индивидуального использования,

**Основная литература:**

**1. Основные печатные и электронные издания**

1. Голубева, Т. М. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие / Т.М. Голубева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. — 256 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-857-1. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1780132 (дата обращения: 18.06.2022).
2. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14369-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491909 (дата обращения: 18.06.2022).
3. Лапина, Е. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие для спо / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, М. Н. Татаринова. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 248 с. — ISBN 978-5-8114-9064-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/221180 (дата обращения: 18.06.2022).
4. Морозов, Г. Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Морозов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 457 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13977-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/492915 (дата обращения: 18.06.2022).
5. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 420 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10275-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/495196 (дата обращения: 18.06.2022).

**2. Дополнительные источники**

1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: <https://www.asv.org.ru/>
2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт: <https://www.nalog.gov.ru>
3. Электронные услуги и сервисы ПФР. Официальный сайт: <https://es.pfrf.ru/>
4. Портал государственных услуг. Официальный сайт: <https://www.gosuslugi.ru/>
5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
6. Группа "Московская Биржа". Официальный сайт: <https://www.moex.com/ru/exchange/investors.aspx>
7. Каталог кредитных историй. Официальный сайт Центрального банка <https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy_v_ckki/>