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**

**СГ.05** **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

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

**38.02.08 ТОРГОВОЕ ДЕЛО**

Щекино

 2025

Рабочая программа учебной дисциплины **СГ.05** **Основы финансовой грамотности** разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по программе подготовки специалистов среднего звена (далее – ППССЗ) специальности **38.02.08 Торговое дело**

**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**

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| **ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | 4 |
| **СТРУКТУРА и содержание УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | 6 |
| **условия реализации программы учебной дисциплинЫ** | 9 |
| **Контроль и оценка результатов Освоения учебной дисциплины** | 11 |
| **Приложение 1 Фонд оценочных средств по учебной дисциплине** | 15 |

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**«СГ.05 Основы финансовой грамотности»**

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.08 Торговое дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения
и знания

|  |  |
| --- | --- |
| Код ПК, ОК | Дисциплинарные результаты |
| Умения | Знания |
| ОК 01 | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;  | 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; |
| определять этапы решения задачи;  | алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; |
| выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;  | методы работы в профессиональной и смежных сферах; |
| составлять план действия; | структуру плана для решения задач; |
| определять необходимые ресурсы; | порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; |   |
| реализовывать составленный план; |   |
| оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) |   |
| ОК 02 | определять задачи для поиска информации; | 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. |
| определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; |
| выделять наиболее значимое в перечне информации; |
| оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; |
| использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.  |
| ОК 03 | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; | содержание актуальной нормативно-правовой документации; |
| 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; | современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; |
| определять источники финансирования | основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; |
|   | кредитные банковские продукты |

**2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид учебной работы | Объем в часах |
| Объем образовательной программы учебной дисциплины | 44 |
| в т.ч. в форме практической подготовки | 18 |
| в т. ч.: |
| теоретическое обучение | 24 |
| практические занятия | 18 |
| Самостоятельная работа  | 2 |
| Промежуточная аттестация | Дифференцированный зачет |

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины **СГ.05 Основы финансовой грамотности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 |
|  |  | Обязат. часть ОП |  |
| **Раздел 1. Семейная экономика.** | **20/8** |  |
| **Тема 1.1.** **Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.** | **Содержание учебного материала**  | **2** | ОК 01, ОК 02ОК 03 |
| 1. История зарождения денег. Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства. | 1 |
| 2. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков. | 1 |
| **Тема 1.2.** **Личное финансовое планирование.** | **Содержание учебного материала** | **8** | ОК 01, ОК 02ОК 03 |
| 1. Источники денежных средств семьи. Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов. Структура доходов населения России.  | 2 |
| 2. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю. | 1 |
| 3. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. | 1 |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | **2** | ОК 01, ОК 02ОК 03 |
| **Практическое занятие 1.** Составление списка личных активов (доходов). | 1 |
| **Практическое занятие 2.** Тест по теме: «Личное финансовое планирование» и «Источники денежных средств семьи». | 1 |
| **Самостоятельная работа обучающихся** | 2 | ОК 01, ОК 02ОК 03 |
| подготовка сообщений (компьютерной презентации) на тему: «Составление налоговой декларации». | 2 |
| **Тема 1.3.** **Контроль семейных расходов.** | **Содержание учебного материала**  | **6** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| 1. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги. | 2 |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | **4** | ОК 01, ОК 02ОК 03 |
| **Практическое занятие 3.** Составление сметы расходов  | 2 |
| **Практическое занятие 4.** Тест «Контроль семейных расходов». | 2 |
| **Тема 1.4.****Семейный бюджет.** | **Содержание учебного материала**  | **4** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| 1. Понятие семейного бюджета. Отличия личного бюджета и бюджета семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета. | 2 |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | **2** | ОК 01, ОК 02ОК 03 |
| **Практическое занятие 5.** Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. | 2 |
| **Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.** |  24/10 |  |
| **Тема 2.1.** **Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.** | **Содержание учебного материала**  | **6** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| 1. Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Депозит. Виды банковских вкладов. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.  | 2 |
| 2. Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход. | 2 |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | **2** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| 1. **Практическое занятие 6**. Возможности увеличения дохода семьи с помощью депозитных вложений. Выбор банковского вклада. Расчет процентов по банковскому вкладу и условия их получения. | 1 |
| 2. **Практическое занятие 7**. Расчет уровня инфляции. Определение потребительской корзины. | 1 |
| **Тема 2.2.****Банковская система РФ.** | **Содержание учебного материала**  | **9** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| 1. Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе Российской Федерации. | 2 |
| 2. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека. | 2 |
| 3. Расчетно-кассовые операции: Хранение, обмен и перевод денег. История денег. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Система рисков интернет-банкинга. | 2 |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | **3** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| **Практическое занятие 8**. Расчет процентов по кредиту. Составление графика погашения кредита. | 1 |
| **Практическое занятие 9**. Работа в онлайн-калькуляторе банка. Формирование кредитного портфеля.  | 1 |
| **Практическое занятие 10**. «Заключение договора аренды банковской ячейки». | 1 |
| **Тема 2.3.** **Финансовые риски и способы защиты от них.** | **Содержание учебного материала**  | **1** |  |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | 1 |  |
| **Практическое занятие 11**. Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде. Способы сокращения финансовых рисков. | 1 | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| **Тема 2.4.** **Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.** | **Содержание учебного материала**  | **4** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| 1. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Социальный фонд России (СФР). Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд. | 2 |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | 2 | ОК 01,ОК 02ОК 03 |
| 1. **Практическое занятие 12**. Расчет страховой части пенсионного обеспечения. | 2 |
| **Тема 2.5.** **Страхование как способ сокращения финансовых потерь** | **Содержание учебного материала**  | **4** | ОК 01ОК 02ОК 03 |
| 1. Страхование в Российской Федерации. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика. | 2 |
| **В том числе практических и лабораторных занятий** | 2 | ОК 01,ОК 02ОК 03 |
| 1. **Практическое занятие 13**. Расчет страхового возмещения при наступлении страхового случая. | 2 |
| **Промежуточная аттестация** | Дифференцированный зачет |  |
| **Всего:** | **44** |  |

**3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

Кабинет «Основы финансовой грамотности, экономика и анализ финансово-хозяйственной деятельности торговой организации», оснащенный в соответствии с п. 6.1.2.1 примерной образовательной программы по специальности.

**3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

**3.2.1. 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).

**3.2.2. 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/>

**4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ**

**УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Результаты обучения | Критерии оценки | Методы оценки |
| Знать: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;алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;методы работы в профессиональной и смежных сферах;структуру плана для решения задач;порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельностиноменклатура 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.содержание актуальной нормативно-правовой документации;современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;основы финансовой грамотности;порядок выстраивания презентации;кредитные банковские продуктыпсихологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщенийсущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушенияправила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения;принципы бережливого производства;основные направления изменения климатических условий региона. | Понимает актуальность знаний в области финансов в профессиональном и социальном контексте;Использует основные источники и ресурсы для решения задач по распоряжению личными и семейными финансами;Определяет алгоритм выполнения работ с использованием цифровых ресурсов при реализации задач в смежных областях;Знает методы работы с финансами;Владеет правилами составления плана деятельности;Знает порядок оценки результатов решения задач в области распоряжения личными и семейными финансами;Владеет знаниями по структурированию информации в области финансов;Подбирает цифровые инструменты, современные средства и устройства информатизации для выполнения задач в области управления личными и семейными финансами;Знает методы работы с официальными сайтами коммерческих банков;Знает правила работы в цифровых калькуляторах, с правовыми справочными системами;Знает виды банковских продуктов и дает им характеристику;Владеет методикой начисления процентов за пользование кредитом, ипотекой;Понимает график платежей за пользование кредитом;Знает психологические основы поведения в коллективе;Принимает особенности социального и культурного контекста;Имеет гражданско-патриотическую позицию;Понимает и разделяет общечеловеческие ценности;Знает стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;Знает правила экологической безопасности; основные ресурсы, задействованные в организации своей деятельности; Понимает принципы бережливого производства;Знает основные направления изменения климатических условий региона. | Устный/письменный опрос.Тестирование.Проверка правильности выполнения расчетных показателей. Сравнение результатов выполнения задания с эталоном.Экспертная оценка результатов выполнения практических кейс-заданий.Экспертная оценка контрольных / проверочных работ по установленным критериям.Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий.Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно- практических конференциях.Экспертная оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации, в т.ч. иностранных языках.Экспертная оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях.Экспертная оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе.Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы: – на практических занятиях;– при проведении экзамена. |
| Уметь:распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия;определять необходимые ресурсы;владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;реализовывать составленный план;оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)определять задачи для поиска информации;определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;выделять наиболее значимое в перечне информации;оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач. определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;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;определять источники финансированияорганизовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельностиграмотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективеописывать значимость своей специальности;применять стандарты антикоррупционного поведениясоблюдать нормы экологической безопасности;определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности;осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона. | Распознает, анализирует задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; Выделяет составные части и определяет этапы решения задачи; Выявляет и эффективно осуществляет поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы; Составляет план действия и определяет необходимые ресурсы;Демонстрирует владение актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; Реализует составленный план и оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)Определяет задачи для поиска информации, необходимые источники и планирует процесс поиска; Структурирует получаемую информацию, выделяет наиболее значимое в перечне информации и оценивает практическую значимость результатов поиска; Оформляет результаты поиска, применяя средства информационных технологий для решения профессиональных задач; используя современное программное обеспечение и различные цифровые средства для решения профессиональных задач.определяет актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применяет современную научную профессиональную терминологию;определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования;Демонстрирует умения организовывать работу коллектива и команды; В ходе профессиональной деятельности взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами, опираясь на знания психологических основГрамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной тематике на государственном языке в соответствие с установленными правилами,Демонстрирует толерантность в рабочем коллективеприменяет стандарты антикоррупционного поведения;соблюдает нормы экологической безопасности;определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства;выбирать ресурсы в зависимости от региональных климатических условий. | Проверка правильности выполнения расчетных показателей. Сравнение результатов выполнения задания с эталоном.Экспертная оценка результатов выполнения практических кейс-заданий.Экспертная оценка контрольных / проверочных работ по установленным критериям.Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий.Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно- практических конференциях.Экспертная оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации, в т.ч. иностранных языках.Экспертная оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях.Экспертная оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе.Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы: – на практических занятиях;– при проведении экзамена. |

Приложение 1

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;БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

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.ОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

*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 договораОНДОВЫЙ РЫНОК: КАРОСТА ДОХОДОВ

*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;НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГНЕУПЛАТА

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.*ТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХПОПАСТЬ В БЕДУ*

*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 Пенсионный фонд РФ 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 Пенсионный фонд РФ 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/>