

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ)

Калужский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-методической работе Калужского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»



О.М. Орловцева

«27» мая 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

СГ.06 Основы финансовой грамотности

по специальности 09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение
информационных систем

Калуга 2026 г.

РАССМОТРЕН
Предметной (цикловой) комиссией

Разработан на основе Федерального
государственного образовательного
стандарта среднего профессионального
образования по специальности 09.02.12
Техническая эксплуатация и
сопровождение информационных систем

Протокол №01

от «25» марта 2026 г.

Председатель
предметной (цикловой) комиссии


_____ И.В. Дробышева

Заместитель директора
по учебно-методической работе


_____ О.М. Орловцева

ОДОБРЕН

Учебно-методическим советом Калужского
филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

Протокол №05

от «20» апреля 2026 г.

Составитель: Петрова Г.В. – преподаватель Калужского филиала ФГОБУ ВО
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	4
I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	7
II. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ	10
2.1. Основная литература:	10
2.2.Дополнительные источники:.....	11
2.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	11
III. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА.....	12
IV. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	32

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Фонд оценочных средств (далее ФОС) по дисциплине «СГ. 06 Основы финансовой грамотности» предназначен для студентов, обучающихся по программам среднего профессионального образования (далее СПО) специальности 09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение информационных систем.

ФОС разработан на основании:

- требований к уровню подготовки обучающихся ФГОС СПО по специальности 09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение информационных систем.
- основной образовательной программы и учебного плана СПО по специальности 09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение информационных систем.
- рабочей программы дисциплины «СГ. 06 Основы финансовой грамотности», реализуемой в соответствии с ФГОС СПО.

ФОС по дисциплине «СГ. 06 Основы финансовой грамотности» разработан с целью контроля и управления процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, а также уровня сформированности общих компетенций (далее ОК) в объеме программы специальности 09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение информационных систем.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме **дифференцированного зачета**.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач;
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;
- формат представления результатов поиска информации;
- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия

- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;
- возможные траектории профессионального развития и самообразования;
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса;
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;
- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;
- принципы организации проектной деятельности
- принципы взаимодействия в коллективе;
- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;
- сущность гражданско-патриотической позиции, традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений; значимости профессиональной деятельности по специальности; стандартов антикоррупционного поведения и последствий его нарушения

уметь:

- 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, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);
- определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации, выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую

информацию, оформлять результаты поиска. оценивать практическую значимость результатов поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности, 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, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, определять источники достоверной правовой информации, составлять различные правовые документы, находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать, оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта;
- организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;
- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе проявлять гражданско-патриотическую позицию; демонстрировать осознанное поведение; описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.

Оценка результатов освоения обучающимися дисциплины «СГ. 06 Основы финансовой грамотности» осуществляется с использованием следующих форм и методов контроля:

текущий:

- Вопросы для письменного (устного) опроса
- Выполнение рефератов
- Выполнение ситуационных заданий
- Тестовые задания

Промежуточная аттестация – дифференцированный зачёт

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине **«СГ. 06 Основы финансовой грамотности»**

по специальности 09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение информационных систем

Результаты обучения	Код и формулировка компетенции (ОК)	Наименование разделов и тем	Формы и методы оценки	
			Текущий контроль	Промежуточная
1	2	3	4	5
<p>Освоенные знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской 	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>Введение</p> <p>Тема 1. Современная финансовая система</p>	<p>Вопросы для письменного (устного) опроса</p> <p>Выполнение рефератов</p> <p>Выполнение ситуационных заданий</p> <p>Тестовые задания</p>	<p>дифференцированный зачёт</p>
		<p>Тема 2. Центральные банки</p>	<p>Вопросы для письменного (устного) опроса</p> <p>Выполнение рефератов</p> <p>Выполнение ситуационных заданий</p> <p>Тестовые задания</p>	<p>дифференцированный зачёт</p>

<p>деятельности и защиты прав потребителей;</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; - сущность гражданско-патриотической позиции, традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений; значимости профессиональной деятельности по специальности; стандартов антикоррупционного поведения и последствий его нарушения; 	<p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>			
<p>Освоенные умения:</p> <p>организовывать и проводить мероприятия по защите работающих и населения от негативных воздействий чрезвычайных ситуаций;</p> <p>предпринимать профилактические меры для снижения уровня опасностей различного вида и их последствий в профессиональной деятельности и быту;</p> <p>использовать средства индивидуальной и коллективной защиты от оружия массового поражения;</p> <p>применять первичные средства пожаротушения;</p> <p>оказывать первую помощь пострадавшим.</p> <p>Освоенные умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации, выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска. оценивать практическую значимость результатов поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности, 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 	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>Тема 3. Коммерческие банки</p>	<p>Вопросы для устного (устного) опроса</p> <p>Выполнение рефератов</p> <p>Выполнение ситуационных заданий</p> <p>Тестовые задания</p>	<p>дифференцированный зачёт</p>
	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и</p>	<p>Тема 4. Кредитные операции коммерческих банков</p>	<p>Вопросы для письменного (устного) опроса</p> <p>Выполнение рефератов</p> <p>Выполнение ситуационных заданий</p> <p>Тестовые задания</p>	<p>дифференцированный зачёт</p>

<p>профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, определять источники достоверной правовой информации, составлять различные правовые документы, находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать, оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта;</p> <p>- организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</p> <p>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе проявлять гражданско-патриотическую позицию; демонстрировать осознанное поведение; описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.</p>	<p>работать в коллективе и команде</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>			
	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>Тема 5. Депозитные и расчетные операции коммерческих банков</p>	<p>Вопросы для письменного (устного) опроса</p> <p>Выполнение рефератов</p> <p>Выполнение ситуационных заданий</p> <p>Тестовые задания</p>	<p>дифференцированный зачёт</p>
	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и</p>	<p>Тема 6. Условия осуществления профессиональной финансовой деятельности</p>	<p>Вопросы для письменного (устного) опроса</p> <p>Выполнение рефератов</p> <p>Выполнение ситуационных заданий</p> <p>Тестовые задания</p>	<p>дифференцированный зачёт</p>

	<p>работать в коллективе и команде</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>			
--	---	--	--	--

II. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ

2.1. Основная литература:

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567624>.
2. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 386 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17743-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560012>.
3. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 474 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19787-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/580948>
4. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / под редакцией Е. А. Кировой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 466 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21423-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/571336>
5. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16923-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560633>

2.2.Дополнительные источники:

6. Основы финансовой грамотности: учебник для спо / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург: Лань, 2023. — 316 с. — ISBN 978-5-507-45627-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/311807>
7. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для спо / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург: Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292901>
8. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для спо / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738>

2.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
 2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
 3. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru>
 4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека
ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
 5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников»
<https://grebennikon.ru>
- Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>

III. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Приложение 1

Вопросы для письменного (устного) опроса

ОК 01- ОК 06, ЛР 16, ЛР 18

1. Для чего нужны сбережения?
2. Назовите способы накопления денег (минимум три) и расскажите о преимуществах и недостатках каждого из них.
3. Как инфляция влияет на наши сбережения?
4. Какие услуги предоставляет банк своим клиентам? Из чего складывается доход банка?
5. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе.
6. Для чего АСВ (Агентство страхования вкладов) страхует вклады граждан в банке?
7. На какую максимальную сумму возмещения от АСВ вправе рассчитывать вкладчик в случае банкротства банка?
8. В чем различие между номинальной и реальной ставкой?
9. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
10. Какие задачи в рамках личного финансового плана можно решать с помощью депозита?
11. Назовите основные риски, связанные с депозитом и способы управления ими.
12. Дайте определение доходности ценной бумаги.
13. Охарактеризуйте понятие текущей доходности.
14. В чём может заключаться риск ценной бумаги?
15. Назовите формы риска.
16. Приведите определение полной доходности.
17. Кто является страхователем?
18. Что относится к имущественному страхованию?
19. Какой вид страхования относится к обязательному частному страхованию в Российской Федерации?
20. По ГК РФ освобождается ли страховщик от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие террористического акта?
21. Какие налоги называются прямыми? Приведите пример прямого налога
22. Какие налоги называются косвенными? Приведите пример косвенного налога.

23. Почему налоговая реформа 2001г., которая ввела в России плоскую шкалу НДФЛ, оказалась успешной?
24. В каком случае человек считается налоговым резидентом РФ?
25. Что такое налоговая база?
26. Приведите примеры видов дохода физических лиц – налоговых резидентов РФ, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.
27. Приведите примеры видов дохода физических лиц – налоговых резидентов РФ, которые не облагаются НДФЛ
28. Что такое налоговый вычет? 9. В каких случаях нужно подавать налоговую декларацию?
29. Укажите виды имущественного налога в России.
30. Понятие, виды и правовое регулирование пенсий в РФ. Негосударственное пенсионное обеспечение.
31. Пожизненное содержание: круг лиц, имеющих право на пожизненное содержание, размер.
32. Круг лиц, имеющих право на дополнительное пенсионное обеспечение, размер.
33. Страховые пенсии в РФ.
34. Накопительные пенсии.
35. Назначение и выплата пенсий: порядок, сроки обращения и выплаты
36. Что может повлиять на возникновение у человека непреодолимой тяги к покупке какого-либо товара?
37. Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
38. Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
39. Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится в том случае, если обучающийся показывает верное понимание рассматриваемых вопросов, дает точные формулировки и истолкование основных понятий, строит ответ по собственному плану, сопровождает рассказ примерами, умеет применить знания в новой ситуации при выполнении практических заданий; может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом по курсу, а также с материалом, усвоенным при изучении других предметов.

Оценка «хорошо» ставится, если ответ обучающегося удовлетворяет основным требованиям к ответу на оценку «отлично», но дан без использования собственного плана, новых примеров, без применения знаний в новой ситуации, без использования связей с ранее изученным материалом и материалом, усвоенным при изучении других предметов; если учащийся допустил одну ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся правильно понимает суть рассматриваемого вопроса, но в ответе имеются отдельные пробелы в усвоении вопросов курса, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; умеет применять полученные знания при решении простых задач с использованием стереотипных решений, но затрудняется при решении задач, требующих более глубоких подходов в оценке явлений и событий; допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более двух-трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов; допустил четыре или пять недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не овладел основными знаниями и умениями в соответствии с требованиями программы и допустил больше ошибок и недочетов, чем необходимо для оценки удовлетворительно

Темы рефератов

ОК 01- ОК 06, ЛР 16, ЛР 18

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
2. Функции государственного бюджета.
3. Федеральный бюджет и его структура.
4. Региональный бюджет и его структура.
5. Местный бюджет и его структура.
6. Процесс формирования государственного бюджета.
7. Процедура рассмотрения и утверждения государственного бюджета.
8. Источники формирования средств государственного бюджета.
9. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
10. Государственные органы власти, вовлеченные в процесс формирования и принятия бюджета.
11. Бюджетный дефицит и способы его покрытия.
12. Причины возникновения бюджетного дефицита.
13. Бюджетный профицит и его распределение.
14. Способы распределения бюджетного профицита.
15. Понятие и источники личного бюджета.
16. Распределение личного бюджета.
17. Формирование семейного бюджета.
18. Распределение семейного бюджета.
19. Функции денег в экономической системе.
20. Наличное денежное обращение.
21. Безналичное денежное обращение.
22. Основные этапы развития денег.
23. Понятие и виды инфляции.
24. Причины возникновения и развития инфляции.
25. Государственная антиинфляционная политика.
26. Наличное денежное обращение.
27. Безналичное денежное обращение.
28. Функции Центрального банка в экономической системе.
29. Функции коммерческих банков в экономической системе.
30. Основные виды банковских операций.
31. Функции кредита в экономической системе.
32. Понятие и элементы кредита.
33. Основные виды кредитов.
34. Государственная кредитно-денежная политика.
35. Методы проведения государственной кредитно-денежной политики.
36. Последствия осуществления государственной кредитно-денежной политики.
37. Понятие и элементы налоговой системы.
38. Понятие и элементы налогов.
39. Права и обязанности налогоплательщиков.
40. Права и обязанности налоговых органов.
41. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
42. Налоговая система РФ.
43. Основные виды налогов РФ.
44. Специальные налоговые режимы.

45. Система государственного пенсионного обеспечения.
46. Негосударственные пенсионные фонды.
47. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
48. Роль страховых компаний в экономической системе.
49. Система социальной защиты в РФ.
50. Виды социальной защиты.
51. Принципы применения государственной социальной защиты.
52. Государственный финансовый контроль.
53. Негосударственный финансовый контроль.
54. Роль страховых компаний в экономике государства.
55. Системе личного страхования.
56. Система имущественного страхования.
57. Системе страхования ответственности.
58. Система страхования рисков.

Критерии оценки реферата

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Перечень ситуационных заданий

ОК 01- ОК 06, ЛР 16, ЛР 18

Задача 1. Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27600 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задача 2. Наша семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, старший брат учится в университете. Я пока ученик 5 класса. Наш семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии брата. Зарплата папы равна 36000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{4}{5}$ папиной. Пенсия бабушки 14500 рублей, а стипендия брата равна половине пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Задача 3. Мой заработок за последний месяц вместе со сверхурочными составляет 250 рублей. Основная плата на 200 рублей больше, чем сверхурочные. Как велика моя заработная плата без сверхурочных?

Задача 4. В семье Колосовых четыре дочери - школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Алёнушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2875 рублей, третье платье - в подарок!». В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 302546 рублей, второе – за полцены!». В каком магазине выгоднее сделать покупку? Насколько будет отличаться сумма покупки в этих двух магазинах?

Задача 5. Каждый год перед началом нового учебного года мама вместе с Колей идут в магазин за школьными принадлежностями. В прошлом году Коле купили новый ранец за 720 рублей, 10 тетрадей по цене 15 рублей за штуку, набор ручек за 220 рублей, а также набор красок и цветных карандашей для уроков ИЗО за 340 рублей. Общая стоимость Колиных покупок к школе составила $\frac{1}{36}$ часть семейного дохода. В этом году на покупку новой школьной формы было потрачено 1200 рублей, на тетради - 180 рублей, ручки - 250 рублей и пенал - 86 рублей. Определите, какая часть семейного дохода ушла на Колины покупки для школы, если доход семьи остался прежним.

Задача 6. Семья Алеши состоит из 5 человек: папы, мамы, бабушки, дедушки и его самого. Определите, какую часть семейного дохода составляют пенсия бабушки и дедушки Алеши. Если заработная плата мамы составляет $\frac{1}{4}$ часть семейного дохода, зарплата папы в два раза больше, а бабушка и дедушка получают одинаковую пенсию.

Задача 7. Катя и Алексей задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1800 рублей, мама – 1400 рублей, пенсия дедушки – 18600 рублей в месяц и пенсия бабушки – 16890 рублей в месяц, стипендия старшего брата 5125 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 8. Таня и Артур задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1900 рублей, мама – 1500 рублей, а пенсия бабушки – 12090 рублей

в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 9. Ира и Даша задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1400 рублей, мама – 1350 рублей, старшая сестра Соня получает стипендию 1300 рублей, а еще есть пенсия бабушки – 18300 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 10. Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы: – зарплата папы – 45 000 рублей; – зарплата мамы – 32 000 рублей; – продукты – 22000 рублей; – ЖКХ – 5158 рублей; – интернет – 399 рублей; – проезд – 1570 рублей; – пенсия бабушки – 13800 рублей; – репетитор по английскому языку – 8 400 рублей; – школьные обеды – 3398 рублей; – бензин – 7000 рублей; – корм собаке – 1300 рублей. Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?

Задача 11. На счету твоего мобильного телефона было 87 рублей, а после разговора с другом осталось 39 рублей. Сколько минут длился разговор, если, согласно твоему тарифному плану, 1 минута разговора стоит 2 рубля?

Задача 12. По просьбе бабушки ты отправил 15 SMS-сообщений с поздравлениями на 23 февраля его друзьям. Стоимость одного SMS-сообщения 2 рубля, а на счету у бабушки было 39 рублей. Хватит ли денег, чтобы поздравить еще пятерых его друзей?

Задача 13. Бабушка Кати все лето варила варенье и все время посылала внуку в магазин за сахаром по 54 рубля за 1 килограмм. Всего Катя в течение лета принесла бабушке 50 килограммов сахара. Бабушка Олега тоже наварила варенье. Но она еще в конце мая купила целый мешок сахара – сразу 50 килограммов за 2250 рублей. Что выгоднее: купить 50 килограммов сахара оптом (сразу) или в розницу (по 1 килограмму) и насколько?

Задача 14. В кафе «Море» рядом с домом твой любимый торт стоит 260 рублей, а в кафе «Лето», до которого нужно ехать на автобусе, – 190 рублей. В каком кафе тебе выгоднее купить торт, если билет на автобус стоит 20 рублей? В ответ запишите выгоду.

Задача 15. Через полгода в семье Лены появится братик или сестренка. На семейном совете было решено откладывать каждый месяц по 3350 рублей на покупку посудомоечной машины. Но Лена засомневалась, что посудомоечную машину за 26800 рублей они успеют купить к рождению малыша. Права ли Лена? Если да, то сколько надо откладывать семье каждый месяц?

Задача 16. Семья из трех человек едет из Санкт-Петербурга в Вологду. Можно ехать поездом, а можно — на своей машине. Билет на поезд на одного человека стоит 660 рублей. Автомобиль расходует 8 литров бензина на 100 километров пути, расстояние по шоссе равно 700 км, а цена бензина равна 19,5 рублей за литр. Сколько рублей придется заплатить за наиболее дешевую поездку на троих?

Задача 17. Месячный доход семьи составляет 60 000 рублей, на расходы уходит 40 000 рублей. Сможет ли семья за 1 год накопить на автомобиль стоимостью от 350 000 рублей?

Задача 18. Сколько средств в твоей семье уходит на абонентскую плату за домашний телефон в год, полгода и квартал (3 месяца), если за месяц она составляет 325 рублей?

Задача 19. Автомобиль папы был застрахован на сумму 160 000 руб. Размер ущерба, который был причинен автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия, равен 120 000 руб. Какое страховое возмещение получит папа?

Задача 20. Банк предоставил клиенту кредит в размере 100 000 рублей сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 10%. Кредит не застрахован. Какой ущерб понесет банк в случае невозврата кредита?

Задача 21. Стоимость квартиры 3 200 000 рублей, страховая сумма по договору 2 500 000 рублей, страховой тариф 0,5%. Рассчитайте страховую премию.

Задача 22. В договоре страхования предусмотрена франшиза в размере 80000 рублей. Фактический ущерб составил 170 000 рублей. Определите сумму страхового возмещения? 32

Задача 23. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль стоимостью 900 000 руб. Износ на день заключения договора - 1/5. Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

Задача 24. (земельный налог) Год назад ваша семья купила земельный участок. По кадастровой стоимости он оценивается в сумму 2600000 рублей. При этом ставка налога составляет 0,25% от кадастровой стоимости. Определи сумму земельного налога.

Задача 25. (налог на выигрыш в лотерею) Катя приобрела билет «Столото» и выиграла 523600 рублей. Рассчитай, какую сумму налога должна заплатить Кира. Какую сумму выигрыша она получит на руки?

Задача 26. (налог на призы в рекламных акциях) В ноябре прошлого года Инна приобрела утюг в магазине «Электрон». В декабре прошлого года среди своих покупателей «Электрон» провел розыгрыш холодильника, победителем которого стала Инна. Стоимость холодильника составляет 24300 рублей. Какой налог должна заплатить Инна?

Задача 27. (НДФЛ для резидентов) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 20 000 рублей?

Задача 28. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. Заработная плата Ивана Кузьмича равна 12 500 рублей. Сколько рублей он получит после вычета налога на доходы?

Задача 29. (НДФЛ) Зарплата твоего папы составляла с января по июнь прошлого года 50000 рублей в месяц. Потом его повысили в должности, и с июля по декабрь папа получал зарплату 65000 рублей в месяц. Определи сумму его подоходного налога за прошлый год.

Задача 30. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. После удержания налога на доходы Валентина Николаевна получила 9570 рублей. Сколько рублей составляет заработная плата Валентины Николаевны?

Задача 31. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 20 000 рублей?

Задача 32. Семьи Коли и Пети имеют одинаковый доход и одинаковые автомобили, однако двигатели автомобилей разные. Транспортный налог в семье Коли составляет $\frac{3}{72}$, а в семье Пети $\frac{5}{96}$ семейного дохода. Чей автомобиль имеет двигатель большей мощности? Транспортный налог на автомобили тем больше, чем больше его мощность.

Задача 33. Базовая ставка налога на прибыль предприятия устанавливается в размере 20%. Причем налог, зачисленный по налоговой ставке 3%, поступает в Федеральный бюджет, зачисленный по налоговой ставке 17% в бюджет субъекта РФ. Определите величину налогов, уплаченных предприятием в Федеральный бюджет, в бюджет субъекта РФ, а также суммарный уплаченный налог на прибыль, если прибыль предприятия составила 300 000 000 рублей.

Задача 34. Дедушка Кирилл оказал благотворительную помощь городской юношеской футбольной команде в размере 70000 рублей и сделал пожертвование в пользу благотворительного фонда «Мы вместе» - 50000 рублей. Начисленная зарплата дедушки Кирилл составляет 37000 рублей в месяц. Определите величину возврата налога, который получит дедушка Кирилл.

Задача 35. Папа Александра купил квартиру для семьи стоимостью 1 800 000 рублей. Затем, спустя несколько лет он приобрел еще одну квартиру, стоимость которой составила 2 000 000 рублей. Какой налоговый возврат получит папа Александра за каждую квартиру? Дополнительная информация. Согласно Налоговому кодексу, максимальная сумма приобретаемого жилья, с которой предоставлялся налоговый вычет, составляет 2 000 000 рублей. При этом налоговый вычет применяется как к одному объекту недвижимости, так и к нескольким, но предельная сумма все равно составляет - 2 000 000 рублей.

Критерии оценки

Оценка «отлично» - задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.

Оценка «хорошо» - задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ

Оценка «удовлетворительно» - задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.

Оценка «неудовлетворительно» - задание не решено.

Тестовые задания

ОК 01- ОК 06, ЛР 16, ЛР 18

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:
 - а) 1 месяц
 - б) 1 год
 - в) 1 неделя
2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:
 - а) финансы семьи
 - б) доход семьи
 - в) заработок семьи
3. Какая самая распространенная форма заработной платы:
 - а) сдельная
 - б) понедельная
 - в) помесечная
4. Как называется оплата труда за проделанную работу:
 - а) сдельная
 - б) фактическая
 - в) премиальная
5. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:
 - а) грант
 - б) премия
 - в) гонорар
6. Кто получает пенсию:
 - а) матери по уходу за ребенком
 - б) пожилые люди
 - в) нетрудоспособные граждане
7. Какие траты семьи не являются первостепенными:
 - а) продукты питания
 - б) коммунальные платежи
 - в) поездка в экзотическую страну
8. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получить пособие:
 - а) встать на учет на биржу труда
 - б) оформить трудовую книжку
 - в) разместить свое резюме
9. План доходов и расходов семьи – это пример:
 - а) семейных потребностей
 - б) семейных накоплений
 - в) семейного бюджета

10. Рантье -это прослойка людей, которые:
- а) живут на проценты от банковских вкладов
 - б) не имеют никаких доходов
 - в) занимаются умственным трудом
11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:
- а) жизнь по принципу «доход и расход»
 - б) экономия на продуктах питания
 - в) отказ от дорогих покупок
12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:
- а) транспортные расходы
 - б) расходы на питание
 - в) приобретение предметов роскоши
13. Константин – студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:
- а) постоянный расход
 - б) произвольный доход
 - в) фиксированный доход
14. Деньги, которые тратятся из бюджета это:
- а) расходы
 - б) доходы
 - в) прибыль
15. Доходом семьи НЕ является:
- а) зарплата
 - б) плата за квартиру
 - в) стипендия
16. В банковскую систему входят:
- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
 - б) коммерческие банки;
 - в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
 - г) Госбанк и государственные специализированные банки
17. ЦБ осуществляет:
- а) эмиссию денег;
 - б) операции с акционерными компаниями;
 - в) привлечение денежных сбережений населения;
 - г) кредитование населения.
18. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:
- а) к снижению процентов по кредитам
 - б) к увеличению процентов по кредитам
 - в) никак не скажется на ссудном проценте.
19. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:
- а) к снижению процентов по кредитам;
 - б) к увеличению процентов по кредитам;

в) никак не скажется на ссудном проценте

20. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- а) инвестиционная компания.
- б) коммерческий банк;
- в) государственный банк;

21. Центральный банк:

- а) собирает налоги;
- б) хранит все наличные деньги;
- в) обеспечивает устойчивость рубля.

22. Укажите в приведенном перечне основные функции коммерческого банка:

- а) эмиссия денег
- б) выпуск ценных бумаг
- в) осуществление кредитных операций
- г) установление официального курса национальной валюты
- д) прием вкладов от граждан и юридических лиц

23. Ниже приведён перечень функций, выполняемых банками. Все они, за исключением двух, относятся к сфере деятельности коммерческих банков:

- а) открытие и обслуживание пластиковых карт
- б) покупка и продажа валюты
- в) выдача кредитов гражданам
- г) обслуживание счетов фирм
- д) назначение учётной ставки е) эмиссия денег

24. Сергей решил открыть своё дело и обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие ещё функции выполняют коммерческие банки? Выберите из приведённого списка нужные позиции и запишите цифры, под которыми они указаны:

- а) осуществление расчётов и платежей
- б) предоставление страховых услуг
- в) приём вкладов
- г) регулирование денежного обращения
- д) денежная эмиссия
- е) поддержка курса национальной валюты

25. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) привлечение денежных средств банками.
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) ссуды на условиях возвратности и платности;

26. Укажите основные условия выдачи кредита:

- а) срочность
- б) выгодность
- в) безвозмездность
- г) бессрочность
- д) платность
- е) возвратность

27. Ссудный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

28. К активным операциям банка относится:

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

29. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

30. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется:

31. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании

- а) возвратности денежных средств налогоплательщикам
- б) всеобщности и равенства налогообложения
- в) дифференцированности ставки налогов в зависимости от форм собственности
- г) дифференцированности ставки налогов в зависимости от гражданства физических лиц

32. По способам взимания налоги подразделяются на

- а) налоги с физических и юридических лиц
- б) федеральные, региональные, местные
- в) внутренние и внешние
- г) прямые и косвенные

33. Налогообложению не подлежит

- а) прибыль
- б) государственная пенсия
- в) доход
- г) собственность

34. Уплата налогов

- а) является добровольной
- б) осуществляется по усмотрению налоговой инспекции
- в) является конституционной обязанностью граждан
- г) зависит от имущественного положения гражданина

35. К местным налогам и сборам относят

- а) акцизы
- б) налог на прибыль

- в) государственная пошлина
- г) курортный сбор

36. Единая ставка налога с трудовых доходов составляет

- а) 13 %
- б) 18 %
- в) 9 %
- г) 35 %

37. К пассивным доходам не относятся

- а) выигрыши и призы
- б) вклады в банках
- в) доходы, полученные от использования авторских прав
- г) дивиденды, проценты по облигациям

38. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?

- А.). Децентрализованную и централизованную;
- Б. Контрольную и распределительную;
- В. Распределительную и перераспределительную;
- Г. Прибыль предприятий и финансы домохозяйств;
- Д. Централизованные и страховые фонды.

39. Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):

- А. Финансы предприятий;
- Б. Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система;
- В. Внебюджетные фонды;
- Г. Бюджеты различного уровня;

40. Основой финансовой системы РФ является:

- А. Федеральный бюджет;
- Б. Бюджетная система;
- В. Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- Г. Финансы организаций и финансы домохозяйств;

Критерии оценки:

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90-100	5	отлично
76-89	4	хорошо
61-75	3	удовлетворительно
менее 60	2	неудовлетворительно

Перечень вопросов для дифференцированного зачета

ОК 01- ОК 06, ЛР 16, ЛР 18

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие "Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.

35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита/профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

Оценка «хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

Оценка «удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

**Примерный перечень практических заданий для проведения промежуточной аттестации
в форме дифференцированного зачета
ОК 01- ОК 06, ЛР 16, ЛР 18**

Задача 1. Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27600 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задача 2. Наша семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, старший брат учится в университете. Я пока ученик 5 класса. Наш семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии брата. Зарплата папы равна 36000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{4}{5}$ папиной. Пенсия бабушки 14500 рублей, а стипендия брата равна половине пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Задача 3. Мой заработок за последний месяц вместе со сверхурочными составляет 250 рублей. Основная плата на 200 рублей больше, чем сверхурочные. Как велика моя заработная плата без сверхурочных?

Задача 4. В семье Колосовых четыре дочери - школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Алёнушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2875 рублей, третье платье - в подарок!». В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2546 рублей, второе – за полцены!». В каком магазине выгоднее сделать покупку? Насколько будет отличаться сумма покупки в этих двух магазинах?

Задача 5. Каждый год перед началом нового учебного года мама вместе с Колей идут в магазин за школьными принадлежностями. В прошлом году Коле купили новый ранец за 720 рублей, 10 тетрадей по цене 15 рублей за штуку, набор ручек за 220 рублей, а также набор красок и цветных карандашей для уроков ИЗО за 340 рублей. Общая стоимость Колиных покупок к школе составила $\frac{1}{36}$ часть семейного дохода. В этом году на покупку новой школьной формы было потрачено 1200 рублей, на тетради - 180 рублей, ручки - 250 рублей и пенал - 86 рублей. Определите, какая часть семейного дохода ушла на Колины покупки для школы, если доход семьи остался прежним.

Задача 6. Семья Алехи состоит из 5 человек: папы, мамы, бабушки, дедушки и его самого. Определите, какую часть семейного дохода составляют пенсия бабушки и дедушки Алехи. Если заработная плата мамы составляет $\frac{1}{4}$ часть семейного дохода, зарплата папы в два раза больше, а бабушка и дедушка получают одинаковую пенсию.

Задача 7. Катя и Алексей задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1800 рублей, мама – 1400 рублей, пенсия бабушки – 18600 рублей в месяц и пенсия бабушки – 16890 рублей в месяц, стипендия старшего брата 5 125 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 8. Таня и Артур задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1900 рублей, мама – 1500 рублей, а пенсия бабушки – 12 090 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 9. Ира и Даша задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1400 рублей, мама – 1350 рублей, старшая сестра Соня получает стипендию 1300 рублей, а еще есть пенсия бабушки – 18300 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 10. Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы: – зарплата папы – 45 000 рублей; – зарплата мамы – 32 000 рублей; – продукты – 22000 рублей; – ЖКХ – 5158 рублей; – интернет – 399 рублей; – проезд – 1570 рублей; – пенсия бабушки – 13800 рублей; – репетитор по английскому языку – 8 400 рублей; – школьные обеды – 3398 рублей; – бензин – 7000 рублей; – корм собаке – 1300 рублей. Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?

Задача 11. На счету твоего мобильного телефона было 87 рублей, а после разговора с другом осталось 39 рублей. Сколько минут длился разговор, если, согласно твоему тарифному плану, 1 минута разговора стоит 2 рубля?

Задача 12. По просьбе бабушки ты отправил 15 SMS-сообщений с поздравлениями на 23 февраля его друзьям. Стоимость одного SMS-сообщения 2 рубля, а на счету у бабушки было 39 рублей. Хватит ли денег, чтобы поздравить еще пятерых его друзей?

Задача 13. Бабушка Кати все лето варила варенье и все время посылала внучку в магазин за сахаром по 54 рубля за 1 килограмм. Всего Катя в течение лета принесла бабушке 50 килограммов сахара. Бабушка Олега тоже наварила варенье. Но она еще в конце мая купила целый мешок сахара – сразу 50 килограммов за 2250 рублей. Что выгоднее: купить 50 килограммов сахара оптом (сразу) или в розницу (по 1 килограмму) и насколько?

Задача 14. В кафе «Море» рядом с домом твой любимый торт стоит 260 рублей, а в кафе «Лето», до которого нужно ехать на автобусе, – 190 рублей. В каком кафе тебе выгоднее купить торт, если билет на автобус стоит 20 рублей? В ответ запишите выгоду.

Задача 15. Через полгода в семье Лены появится братик или сестренка. На семейном совете было решено откладывать каждый месяц по 3350 рублей на покупку посудомоечной машины. Но Лена засомневалась, что посудомоечную машину за 26800 рублей они успеют купить к рождению малыша. Права ли Лена? Если да, то сколько надо откладывать семье каждый месяц?

Задача 16. Семья из трех человек едет из Санкт-Петербурга в Вологду. Можно ехать поездом, а можно — на своей машине. Билет на поезд на одного человека стоит 660 рублей. Автомобиль расходует 8 литров бензина на 100 километров пути, расстояние по шоссе равно 700 км, а цена бензина равна 19,5 рублей за литр. Сколько рублей придется заплатить за наиболее дешевую поездку на троих?

Задача 17. Месячный доход семьи составляет 60 000 рублей, на расходы уходит 40 000 рублей. Сможет ли семья за 1 год накопить на автомобиль стоимостью от 350 000 рублей?

Задача 18. Сколько средств в твоей семье уходит на абонентскую плату за домашний телефон в год, полгода и квартал (3 месяца), если за месяц она составляет 325 рублей?

Задача 19. Автомобиль папы был застрахован на сумму 160 000 руб. Размер ущерба, который был причинен автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия, равен 120 000 руб. Какое страховое возмещение получит папа?

Задача 20. Банк предоставил клиенту кредит в размере 100 000 рублей сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 10%. Кредит не застрахован. Какой ущерб понесет банк в случае невозврата кредита?

Задача 21. Стоимость квартиры 3 200 000 рублей, страховая сумма по договору 2 500 000 рублей, страховой тариф 0,5%. Рассчитайте страховую премию.

Задача 22. В договоре страхования предусмотрена франшиза в размере 80000 рублей. Фактический ущерб составил 170 000 рублей. Определите сумму страхового возмещения?

Задача 23. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль стоимостью 900 000 руб. Износ на день заключения договора - 1/5. Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

Задача 24. (земельный налог) Год назад ваша семья купила земельный участок. По кадастровой стоимости он оценивается в сумму 2600000 рублей. При этом ставка налога составляет 0,25% от кадастровой стоимости. Определи сумму земельного налога.

Задача 25. (налог на выигрыш в лотерею) Катя приобрела билет «Столото» и выиграла 523600 рублей. Рассчитай, какую сумму налога должна заплатить Кира. Какую сумму выигрыша она получит на руки?

Задача 26. (налог на призы в рекламных акциях) В ноябре прошлого года Инна приобрела утюг в магазине «Электрон». В декабре прошлого года среди своих покупателей «Электрон» провел розыгрыш холодильника, победителем которого стала Инна. Стоимость холодильника составляет 24300 рублей. Какой налог должна заплатить Инна?

Задача 27. (НДФЛ для резидентов) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 20 000 рублей?

Задача 28. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. Заработная плата Ивана Кузьмича равна 12 500 рублей. Сколько рублей он получит после вычета налога на доходы?

Задача 29. (НДФЛ) Зарплата твоего папы составляла с января по июнь прошлого года 50000 рублей в месяц. Потом его повысили в должности, и с июля по декабрь папа получал зарплату 65000 рублей в месяц. Определи сумму его подоходного налога за прошлый год.

Задача 30. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. После удержания налога на доходы Валентина Николаевна получила 9570 рублей. Сколько рублей составляет заработная плата Валентины Николаевны?

Критерии оценки:

Оценка «отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

Оценка «хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

Оценка «удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

IV. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины «СГ. 06 Основы финансовой грамотности» осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы, методы контроля и оценки
<p>Освоенные знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; - сущность гражданско-патриотической позиции, традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений; значимости профессиональной деятельности по специальности; стандартов антикоррупционного поведения и последствий его нарушения; <p>Освоенные умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> организовывать и проводить мероприятия по защите работающих и населения от негативных воздействий чрезвычайных ситуаций; предпринимать профилактические меры для снижения уровня опасностей различного вида и их последствий в профессиональной деятельности и быту; использовать средства индивидуальной и коллективной защиты от оружия массового поражения; применять первичные средства пожаротушения; оказывать первую помощь пострадавшим. 	<p>Оценка «Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>Оценка «Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>Оценка «Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p>	<p>Текущий контроль:</p> <p>Вопросы для письменного (устного) опроса</p> <p>Выполнение рефератов</p> <p>Выполнение ситуационных заданий</p> <p>Тестовые задания</p> <p>Промежуточная аттестация– дифференцированные зачёты</p>

<p>Освоенные умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы, владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации, выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска, оценивать практическую значимость результатов поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности, 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, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, определять источники достоверной правовой информации, составлять различные правовые документы, находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать, оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта; - организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе проявлять гражданско-патриотическую позицию; демонстрировать осознанное поведение; описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения. 	<p>Оценка «Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	
--	---	--

Преподаватель



Г.В. Петрова