

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Иркутский государственный университет путей сообщения»  
Сибирский колледж транспорта и строительства

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

СГЦ.08. Основы финансовой грамотности

Программы подготовки специалистов среднего звена по специальности

21.02.03 Сооружение и эксплуатация газонефтепроводов и газонефтехранилищ

*Базовая подготовка  
среднего профессионального образования*

Иркутск 2023

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу
Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.
00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00
Подпись соответствует файлу документа



Фонд оценочных средств разработан в соответствии с ФГОС СПО по специальности 21.02.03 Сооружение и эксплуатация газонефтепроводов и газонефтехранилищ утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 610 от «26» июля 2022 года, и на основе рабочей программы дисциплины ОП.07 Основы экономики.

**РАССМОТРЕНО:**

Цикловой методической комиссией  
специальности 21.02.03 Сооружение и  
эксплуатация газонефтепроводов и  
газонефтехранилищ  
Протокол № 9  
«31» мая 2023 г.  
Председатель ЦМК: Подбельская Д.Н.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заместитель директора по УВР  
А.П. Ресельс  
«01» июня 2023 г.

Разработчики: Никорова И.А., преподаватель высшей категории, Сибирский колледж транспорта и строительства ФГБОУ ВО «Иркутский государственный университет путей сообщения»

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Паспорт фонда оценочных средств	4
1.1	Общие положения	4
1.2	Результаты освоения дисциплины, подлежащие контролю	4
1.3	Система контроля и оценки освоения программы дисциплины	9
2	Фонд оценочных средств для оценки уровня освоения умений и знаний по дисциплине	11
2.1	Материалы для текущего контроля	11
2.2	Материалы для промежуточной аттестации	29

## 1. Паспорт фонда оценочных средств

### 1.1 Общие положения

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения дисциплины СГЦ.08 Основы финансовой грамотности программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 21.02.03 Сооружение и эксплуатация газонефтепроводов и газонефтехранилищ

ФОС включает оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации в форме экзамена.

Итогом экзамена является оценка в баллах:

5 – «отлично»; 4 – «хорошо»; 3 – «удовлетворительно»; 2 – «неудовлетворительно» (или *зачет-незачет*).

ФОС позволяет оценивать уровень освоения знаний и умений, компетенций по дисциплине.

### 1.2 Результаты освоения дисциплины, подлежащие контролю

Результаты обучения (освоенные умения, знания, практический опыт)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Уметь:	
У1. анализировать состояние финансовых рынков;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У2. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У3. сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У4. грамотно применять полученные знания для оценки своих экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У5. анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У6. оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У7. использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У8. определять влияние факторов, действующих на валютный курс;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У9. применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У10. применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании; сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования; страхования имущества и ответственности;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У11. применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.

кредитных предложений, учёт кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	
У12. определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
У13. оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
31. экономические явления и процессы общественной жизни;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
32. структуру семейного бюджета и экономику семьи;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
33. понятия «депозит» и «кредит»; накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане; понятие и виды кредита, его основные характеристики, роль в личном финансовом плане;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
34. расчётно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платёжных средств; формы дистанционного банковского обслуживания;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
35.пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
36.виды ценных бумаг;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
37.сферы применения различных форм денег;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
38.основные элементы банковской системы;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
39.виды платёжных средств;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
310. страхование и его виды;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
311. налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
312. правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.
313. признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Фронтальный опрос, устный опрос, тестирование по теме, экзамен.

Результаты обучения (освоенные ОК и ПК)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения (с применением активных и интерактивных методов)
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- Индивидуальные задания, фронтальный опрос	Практические и контрольные работы по разделам курса дисциплины
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	- своевременность выполнения заданий; - рациональное распределение времени на всех этапах решения задач; - выбор метода и способа решения профессиональных задач с соблюдением техники безопасности и согласно заданной ситуации	Практические и контрольные работы по разделам курса дисциплины

OK 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	- демонстрация способности принимать решения в нестандартных и стандартных ситуациях и нести за них ответственность;	Практические и контрольные работы по разделам курса дисциплины
OK 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	- активное использование различных источников для решения профессиональных задач; - грамотное решение ситуационных задач с применением профессиональных умений и знаний.	Практические и контрольные работы по разделам курса дисциплины
OK 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	- активное использование в учебной деятельности информационных и коммуникационных ресурсов;	Практические и контрольные работы по разделам курса дисциплины
OK 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	- своевременность выполнения заданий; - рациональное распределение времени на всех этапах решения задач; - выбор метода и способа решения профессиональных задач с соблюдением техники безопасности и согласно заданной ситуации	Практические и контрольные работы по разделам курса дисциплины

Программа воспитания в рабочей программе профессионального модуля отражается через содержание направлений воспитательной работы, разбитых на следующие воспитательные модули:

Модули программы воспитания	Содержание модуля программы воспитания
Модуль 1 «Профессионально-личностное воспитание»	<p><i>Цель модуля:</i> создание условий для удовлетворения потребностей обучающихся в интеллектуальном, культурном и нравственном развитии в сфере трудовых и социально-экономических отношений посредством профессионального самоопределения.</p> <p><i>Задачи модуля:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– развитие общественной активности обучающихся, воспитание в них сознательного отношения к труду и народному достоянию;</li> <li>– формирование у обучающихся потребности трудиться, добросовестно, ответственно и творчески относиться к разным видам трудовой деятельности.</li> <li>– формирование профессиональных компетенций;</li> <li>– формирование осознания профессиональной идентичности (осознание своей принадлежности к определённой профессии и профессиональному сообществу);</li> <li>– формирование чувства социально-профессиональной ответственности, усвоение профессионально-этических норм;</li> <li>– осознанный выбор будущего профессионального развития и возможностей реализации собственных жизненных планов;</li> <li>– формирование отношения к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем.</li> </ul>

Модуль 2 «Гражданско-патриотическое воспитание»	<p><i>Цель модуля:</i> развитие личности обучающегося на основе формирования у обучающихся чувства патриотизма, гражданственности, уважения к памяти защитников Отечества и подвигам Героев Отечества, закону и правопорядку.</p> <p><i>Задачи модуля:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование знаний обучающихся о символике России;</li> <li>– воспитание у обучающихся готовности к выполнению гражданского долга и конституционных обязанностей по защите Родины;</li> <li>– формирование у обучающихся патриотического сознания, чувства верности своему Отечеству;</li> <li>– развитие у обучающихся уважения к памяти защитников Отечества и подвигам Героев Отечества, историческим символам и памятникам Отечества;</li> <li>– формирование российской гражданской идентичности, гражданской позиции активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;</li> <li>– развитие правовой и политической культуры обучающихся, расширение конструктивного участия в принятии решений, затрагивающих их права и интересы, в том числе в различных формах общественной самоорганизации, самоуправления, общественно значимой деятельности; развитие в молодежной среде ответственности, принципов коллективизма и социальной солидарности;</li> <li>– формирование приверженности идеям интернационализма, дружбы, равенства, взаимопомощи народов; воспитание уважительного отношения к национальному достоинству людей, их чувствам, религиозным убеждениям;</li> <li>– формирование установок личности, позволяющих противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, коррупции, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам и другим негативным социальным явлениям;</li> <li>– формирование антикоррупционного мировоззрения.</li> </ul>
Модуль 3 «Физическая культура и здоровьесбережение»	<p><i>Цель модуля:</i> формирование у обучающихся чувства бережного отношения к культурному наследию и традициям многонационального народа России, культуры здоровья, безопасного поведения, стремления к здоровому образу жизни и занятиям спортом, воспитание психически здоровой, физически развитой и социально-адаптированной личности.</p> <p><i>Задачи модуля:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование способности к духовному развитию, реализации творческого потенциала в учебной, профессиональной деятельности на основе нравственных установок и моральных норм, непрерывного образования, самовоспитания и универсальной духовно-нравственной компетенции - «становиться лучше»;</li> <li>– формирование у обучающихся ответственного отношения к своему здоровью и потребности в здоровом образе жизни, физическом самосовершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью, развитие культуры безопасной жизнедеятельности, профилактику наркотической и алкогольной зависимости, табакокурения и других вредных привычек;</li> <li>– формирование бережного, ответственного и компетентного отношения к физическому и психологическому здоровью - как собственному, так и других людей, умение оказывать первую помощь, развитие культуры здорового питания.</li> </ul>
Модуль 4 «Культурно-творческое воспитание»	<p><i>Цель модуля:</i> создание условий для самоопределения и социализации обучающихся на основе социокультурных, духовно-нравственных ценностей и принятых в российском обществе правил и норм поведения в интересах человека, семьи, общества и государства, формирование у обучающихся</p>

	<p>уважения к старшему поколению.</p> <p><i>Задачи модуля:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– воспитание здоровой, счастливой, свободной личности, формирование способности ставить цели и строить жизненные планы;</li> <li>– реализация обучающимися практик саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;</li> <li>– формирование позитивных жизненных ориентиров и планов;</li> <li>– формирование у обучающихся готовности и способности к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;</li> <li>– формирование выраженной в поведении нравственной позиции, в том числе способности к сознательному выбору добра, нравственного сознания и поведения на основе усвоения общечеловеческих ценностей и нравственных чувств (чести, долга, справедливости, милосердия и дружелюбия);</li> <li>– развитие культуры межнационального общения;</li> <li>– формирование уважительного отношения к родителям и старшему поколению в целом, готовности понять их позицию, принять их заботу, готовности договариваться с родителями и членами семьи в решении вопросов ведения домашнего хозяйства, распределения семейных обязанностей;</li> <li>– воспитание ответственного отношения к созданию и сохранению семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;</li> <li>– формирование толерантного сознания и поведения в поликультурном мире, готовности и способности вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения.</li> </ul>
Модуль 5 «Экологическое воспитание»	<p><i>Цель модуля:</i> формирование у обучающихся чувства бережного отношения к живой природе и окружающей среде, культурному наследию и традициям многонационального народа России.</p> <p><i>Задачи модуля:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– развитие у обучающихся экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира, понимание влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды;</li> <li>– воспитание чувства ответственности за состояние природных ресурсов, формирование умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии; приобретение опыта эколого-направленной деятельности;</li> <li>– воспитание эстетического отношения к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, общественных отношений;</li> <li>– формирование мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, а также на признании различных форм общественного сознания, предполагающего осознание своего места в поликультурном мире;</li> <li>– формирование чувства любви к Родине на основе изучения культурного наследия и традиций многонационального народа России.</li> </ul>

ЛР 2. Проявлять активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

### 1.3 Система контроля и оценки освоения программы дисциплины

Основными формами проведения текущего контроля знаний на занятиях являются: устный опрос, решение ситуационных задач, тестирование, выполнение практических работ, контрольных работ и т.д.

Элемент дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые ОК, ПК, У.З, Модули программы воспитания	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У.З, Модули программы воспитания
Личное финансовое планирование. Роль денег в жизни человека.	Фронтальный опрос, решение ситуационных задач, письменная работа	ОК1, У2, У3, 31, 32, М1, М2, ЛР2		
Банковская система. Банки чем они могут полезны?	Фронтальный опрос, решение ситуационных задач, письменная работа	ОК1, ОК4, У7, У8, У9, У10, У11, 33, 37, 38, 39, 312, 313, М1, М2, ЛР2		
Кредит. Кредитование	Фронтальный опрос, решение ситуационных задач, письменная работа	У11, ЛР2		
Фондовый и валютный рынки	Фронтальный опрос, решение ситуационных задач, письменная работа	Ок4, ОК 6, У1, У6, 36, М1, М2.ЛР2		
Страхование	Фронтальный опрос, решение ситуационных задач, письменная работа	ОК4, ОК6, У4, У10, 310, М1, М2, ЛР2		
Инвестиции	Фронтальный опрос, решение ситуационных задач, письменная работа	ОК4, ОК6, У1, У5, У6, У13, М1, М2, ЛР2		
Обеспеченная старость. Пенсионная система РФ	Фронтальный опрос, решение ситуационных задач, письменная работа	ОК4, ОК6, У1, 35, М1, М2, ЛР2		
Налоги. Налоговая система РФ	Фронтальный опрос, решение ситуационных	ОК1, ОК2, У1, У12, 311, М3, М4, ЛР2		

	задач, письменная работа			
Обобщающее повторение тестирование по курсу «Основы финансовой грамотности»	Тестирование по курсу	OK1-OK6, У1-У1-У13, 31-313, М1- М5, ЛР2		
Экзаменационные билеты		Экзамен	OK1-OK6, У1-У1-У13, 31-313, М1- М5, ЛР2	

## 2 Фонд оценочных средств для оценки уровня освоения умений и знаний по дисциплине

### 2.1 Материалы для текущего контроля

#### СГЦ.08 Основы финансовой грамотности

##### Тема 1. Личное финансовое планирование.

Опорный опрос.

- 1.Какие изменения и почему происходят в структуре семейного бюджета?
- 2.Описать расчет семейной финансовой подушки
- 3.Охарактеризуйте основные группы личных доходов и расходов студента
4. Какие нефинансовые условия учитываются при постановке личных финансовых целей?

Инструктаж о проведении фронтального опроса.

Используя данные теоретического материала студенту необходимо обсудить с преподавателем вопросы необходимости формирования финансовой подушки безопасности и изучить методику расчета семейного бюджета

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практического занятия При ведении групповой дискуссии по каждой из предложенных тем сначала принимаются все варианты ответа, затем контраргументы учащихся, затем преподаватель озвучивает свою точку зрения.

Определите верность суждений

1. Личная финансовая подушка безопасности формируется только при высоком уровне личных доходов. (Неверно. Цель создания личной финансовой подушки безопасности – создание личных финансовых резервов на случай возникновения личных финансовых затруднений, с которыми может столкнуться в жизни каждый. Поэтому личная финансовая подушка безопасности нужна любому человеку независимо от размера личных доходов.)
2. По одежке протягивай ножки (пословица). (Верно. Эта пословица – совет соотносить личные расходы и доходы, которые должны быть сбалансированы. Превышение личных расходов делает личный бюджет неустойчивым и может привести человека к финансовым затруднениям.)
3. Будь бережлив и готовься к завтрашнему дню (Эзоп). (Верно. Мудрая мысль древнегреческого поэта Эзопа нацеливает на вдумчивое отношение к личным текущим расходам, составление личного бюджета для того, чтобы сформировать личные сбережения и осуществить в будущем личные финансовые цели или создать финансовую подушку безопасности на случай непредвиденных финансовых затруднений в будущем.)
4. Заработка плата относится к пассивному личному доходу. (Неверно. Заработка плата. – это активный личный доход, так как для того, чтобы заработать ее человек тратит собственные силы и время.)
5. Структура личных доходов и расходов изменяется в течение жизни человека. (Верно. Структура личных доходов и расходов ощутимо меняются в течение жизни человека и зависят от его возраста, условий жизни, даже от состояния экономики в целом и других факторов)
6. Высокая доля расходов на питание свидетельствует о высоком уровне жизни семьи. (Неверно. Доля самых необходимых потребительских расходов, в том числе расходов на продукты питания, сокращается по мере роста семейных доходов в их структуре увеличивается удельный вес расходов на медицину, образование, отдых и развлечения, другие услуги)
7. В семейный бюджет включаются личные доходы и расходы работающих членов семьи. (Неверно. Семейный бюджет в зависимости от модели формирования может составляться с учетом всех личных доходов и расходов членов семьи или с учетом только отдельных членов семьи.)
8. Создание семейной финансовой подушки безопасности относится к первоочередным стратегическим финансовым целям семьи)

Задание 1. Сопоставьте термины

1.Личные доходы	A) это средства, затраченные на удовлетворение личных потребностей
-----------------	--

2.Личные расходы	Б) план личных доходов и расходов
3.Личные сбережения и создание сбережений	В) средства, получаемые от какой- либо деятельности, которые могут быть направлены на потребление
4. Финансовая подушка безопасности	Г) уточнение объемов располагаемых финансовых ресурсов, соотношений между личными потребностями и личными сбережениями
5. Личный бюджет	Д) личные доходы, для получения которых человек расходует собственные силы и время
6. Контроль выполнения бюджета	Е) состояние личного бюджета, при котором личные доходы превышают личные расходы личного бюджета
7.Оптимизация	Ж) часть личного дохода, неиспользуемая в текущий момент, а предназначенная для получения дополнительного дохода или удовлетворения личных потребностей в будущем
8.Устойчивый личный бюджет	З) траты, которых невозможно избежать
9.Активные личные доходы	И) личный финансовый резерв, который Вы накапливаете и используете, когда возникают финансовые трудности
10.Обязательные личные расходы	К) финансовый самоконтроль за правильным распределением личных финансовых ресурсов

Задача 1. 1 сентября студент машиностроительного колледжа Юрий получил свою первую повышенную стипендию в размере 950 руб. К началу учебного года Юрий получил от родителей подарок – 1500 руб. Он сходил с друзьями в кино, где потратил 200 руб. на билет и попкорн. На следующий день он подключил несколько мобильных подписок по акции на 180 руб. и купил мороженое в необыкновенной упаковке за 90 руб. Ежедневно, кроме 20 воскресенья, Юрий обедает в студенческой столовой, где комплексный обед стоит 135 руб., и посещает занятия в бассейне колледжа по абонементу стоимостью 600 рублей/месяц. Каждое воскресенье Юрий закупает продукты в магазине в среднем на 900 руб. На распродаже ему удалось купить подарок на день рождения брата – радиоуправляемый катер, за 650 руб. В свободное время Юрий работает курьером и в среднем зарабатывает за месяц 8000 руб. Определите: Размер личных доходов и личных расходов Юрия, а также состояние его личного бюджета.

Для расчетов примем, что: -количество рабочих дней в месяце – 26;

-количество выходных в месяце – 4.

Решение: Доходы Юрия в сентябре составили 10450 руб. (950+1500+8000)

Расходы Юрия в сентябре составили 8830 руб. (200+180+90+135\*26+600+900\*4+650)

Доходы Юрия – Расходы Юрия = 1620 руб. Значит личный бюджет Юрия в сентябре – устойчив.

Задача 2. Используя данные задачи 1, определите, сможет ли студент Юрий приступить к формированию личной подушки безопасности, принимая во внимание, что сбережения на эти цели должны составить 10% личных доходов. Ведь она может пригодиться ему, например, если после окончания колледжа он не сразу найдет интересную работу.

Решение: Часть доходов Юрия имеет нерегулярный характер. Это – подарок родителей в размере 1500 руб. Значит регулярные доходы Юрия равны 8950 руб., и определены как сумма стипендии (950 руб.) и заработной платы (8000 руб.). К постоянным расходам Юрия можно отнести комплексные обеды и еженедельную покупку товаров. Все остальные расходы Юрия – Разовые или регулярные (расходы на покупку абонемента в бассейн) и обычно не учитываются в расчетах. Конечно, целесообразно, чтобы такие желательные расходы, как расходы на покупку абонемента в бассейн, не были исключены из общего списка расходов. Тогда ежемесячные личные расходы Юрия составят 7710 руб. При этом личные доходы Юрия превышают его личные расходы на 1240 руб. Мы знаем, что в среднем на создание личной финансовой подушки 21 безопасности направляется 10% личных доходов. Для Юрия – это ежемесячная сумма в размере 895 руб., которая соответствует его бюджетным возможностям.

## Тема 2. Банки. Банковская система РФ

### Опорный опрос.

- 1.Чем нужно руководствоваться при выборе банка для своего вклада?
2. В каких случаях и при каких условиях применяется обязательная система страхования вкладов? 3. Какие основные элементы включает договор открытия вклада?
- 4.Что банк может предложить гражданам, чтобы они открывали у него вклады, кроме повышенной процентной ставки?

- 5.Какие преимущества и риски существуют для клиентов при дистанционном банковском обслуживании?
- 6.Куда еще можно разместить в кризисной ситуации временно свободные денежные средства, кроме банковского вклада?
7. Почему Банк России ограничивает процентные ставки по вкладам?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практического занятия студенту, необходимо изучить виды депозитов и вкладов и рассчитать процент доходов

#### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практического занятия Верно ли суждение:

1. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка. (Верно, так как банк может разместить эти средства в долгосрочные высокодоходные проекты)
2. Срочный вклад – это деньги на счете в банке, которые можно срочно забрать в любое время без потери процентов, на неотложные нужды. (Неверно, это средства, размещенные во вклад на определенный срок, при досрочном снятии которых теряются проценты.)
3. Процентный риск заключается в том, что банк в одностороннем порядке может поменять ставку по договору вклада. (Неверно, банк не имеет права в одностороннем порядке менять процентную ставку. Процентный риск заключается в том, что процентная ставка в стране может вырасти, поэтому по новым предлагаемым банками вкладам она будет выше. Если у клиента открыт долгосрочный вклад под меньшую ставку, он потеряет возможность заработать больше.)
5. Гражданин может забрать денежные средства со срочного вклада до истечения срока, только если это прямо указано в договоре. (Неверно, по закону физическое лицо может забрать денежные средства со вклада в любое время. Но в этом случае гражданин потеряет проценты)

Традиционным способом исчисления являются простые проценты.

Доход рассчитывается по формуле:  $I = P \cdot i\text{год} \cdot n$ , (1)

где  $P$  – первоначальная сумма вклада;  $i\text{год}$  – годовая ставка по вкладу;

$n$  – срок вклада в годах.

Если срок вклада определяется менее чем год, то тогда используется формула:  $I = P \cdot i\text{год} \cdot t T$ , (2)

где  $t$  – срок вклада в месяцах (днях);

$T$  – количество месяцев (дней) в году.

Пример 1. Простые проценты Константин открыл вклад на сумму 10000 руб. на 2 года под 4% годовых с начислением процентов по простой ставке. Выплата производится в конце срока. Сумма процентного дохода составит:  $I = 10000 \cdot 4\% \cdot 2 = 800$  руб. Проценты Константина за первый год – 400 руб, за второй год – 400 руб. За два года – 800 руб. Если он захочет вернуть деньги раньше срока вклада, то проценты будут пересчитаны с менее низкой ставкой. Если же Константин открыл вклад на срок 3 месяца (91 день) с простой ставкой 4%, то его процентный доход составит:  $I = 10000 \cdot 4\% \cdot 3\text{мес} (91\text{дн}) / 12\text{мес} (365\text{дн}) = 100$  руб.

Доход по вкладу может начисляться по сложному проценту (ставке).

Расчет общей суммы, которую получит вкладчик в конце срока вклада производится по формуле:  $S = P \cdot (1 + i\text{год} 100)^n$ , (3)

где  $S$  – сумма, которую вкладчик получит в конце срока;

Пример 2. Сложные проценты Ольга открыла вклад на 10000 руб, сроком на 2 года, с годовой ставкой 4%, капитализация раз в год с использованием сложного процента. В конце срока вклада Ольга получит:  $S = 10000 \cdot (1 + 4\%)^2 = 10816$  руб. То есть, Ольга вернет свои 10000 руб и получит процентный доход 816 руб.

## Тема 3 Кредит. Кредитование.

Опорный опрос.

- 1.Что такое кредит, потребительский кредит, ипотечный кредит?

. Назовите основные принципы кредитования и их сущность

3. Какие существуют типы потребительских кредитов?

4. Какие основные элементы кредитного договора?

5. Какие особенности потребительского кредита?

6. Какие особенности ипотечного кредита?

Инструктаж о проведении практического занятия.

Используя данные практического занятия студенту, необходимо используя изученный материал, определить структуру основных средств организации и среднегодовую стоимость основных средств.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.

2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.

3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практического занятия

Дифференцированные платежи, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем. Ежемесячный платеж определяется по формуле:

$$A = B + p,$$

где  $B$  – сумма основного платежа;  $p$  – начисленные проценты.

Сумма основного платежа:  $B = S \cdot N$  где  $S$  – сумма основного долга (кредита);  $N$  – количество месяцев.

Для расчета начисляемых процентов нужно:

$$p = S \cdot n \cdot P / 12$$

где  $S$  – остаток задолженности;  $P$  – годовая процентная ставка

Аннуитетный платеж, при которых ежемесячный платеж по кредиту уплачивается равными суммами

Рассчитать аннуитетные платежи можно по формуле:  $A = K \cdot S$

где  $K$  – коэффициент аннуитета;  $S$  – сумма кредита.

Коэффициент аннуитета определяется по формуле:  $K = i \cdot (1 + i)^n / (1 + i)^n - 1$

где  $i$  – месячная процентная ставка по кредиту при ежемесячной периодичности платежей (годовая ставка деленная на 12);  $n$  – количество периодов (месяцев), в течении которых выплачивается кредит

Задание 1. • Алина берёт в банке кредит на сумму 120 000 руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет 13,5% годовых. Задание: постройте график погашения кредита для Алины, заполнив таблицу. • Сумма основного платежа:  $B = S \cdot N = 120000 \cdot 12 = 10000$  руб. • Для расчета начисляемых процентов нужно:  $p = S \cdot n \cdot P / 12 \cdot p_1 = 120000 \cdot 0,135 \cdot 12 = 1350$  руб; •  $p_2 = 110000 \cdot 0,135 \cdot 12 = 1237,5$  руб •  $p_3 = 100000 \cdot 0,135 \cdot 12 = 1125$  руб.

## ГРАФИКО ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

Месяц	Сумма основного долга ( $S_n$ ), руб	Процентные платежи ( $p$ ), руб	Месячная выплата основн. долга ( $B$ ), руб	Сумма месячного погашенного взноса ( $A$ ), руб
0	120000	-	-	-

1	120000-10000=110000	120000*0,135/12=1350	120000/12=10000	1350+10000=11350
2	110000-10000=100000	110000*0,135/12=1237, 5	10000	10000+1237,5=11237,5
3	100000-10000=90000	100000*0,135/12=	10000	?
4	80000	90000*0,135/12=	10000	?
5	70000	80000*0,135/12=	10000	?
6	60000	70000*0,135/100=	10000	?
7	50000	?	10000	?
8	40000	?	10000	?
9	30000	?	10000	?
10	20000	?	10000	?
11	10000	?	10000	?
12	-	?	120000	?
Итого		?		

Задание 2. Сергей берёт в банке кредит на сумму S руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет % годовых. Задание: постройте график погашения кредита для Сергея, заполнив таблицу. Выполнить задачу каждому по индивидуальному заданию.

Вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
S, руб	60000	66000	72000	78000	84000	90000	96000	102000	108000	114000
% годовых	6%	6,5%	7%	7,5%	8%	8,5%	9%	9,5%	10%	10,5%

Определение верности суждения:

1. В микрофинансовой организации ставка по займу ниже, потому что ее специалистам требуется меньше времени и усилий на проверку документов заемщика. (Неверно, при слабой проверке документа риски микрофинансовой организации больше, а значит, выше ставка.)
2. По кредиту обычно начисляются простые, а не сложные проценты. (Верно, поскольку проценты обычно уплачиваются ежемесячно, а не прибавляются к сумме основного долга.)
3. Кредитная линия – это график уплаты процентов по кредиту. (Неверно, это форма кредитования)
4. Коммерческий банк выдает кредиты своим клиентам за счет средств, которые он получает от Банка России. (Неверно, обычно за счет средств, привлеченных банком от своих клиентов на расчетные счета, вклады и т.)
5. Кредиты, выданные без обеспечения, называются бланковыми. (Верно, это определение бланкового кредита.)
6. Кредит лучше брать в более стабильной валюте – например, в долларах или евро. (Неверно, курс доллара или евро может вырасти, и если у заемщика доходы в рублях, он не сможет его погасить.)
7. Овердрафт погашается банком самостоятельно за счет поступлений денежных средств на счет заемщика – например, зарплаты (Верно, это способ погашения задолженности по овердрафту). Задача 1 Вероника собирается поступать в университет, но не уверена, что пройдёт на бюджетное обучение. Она решила заранее изучить предложения банков по образовательным кредитам. Вероника работает в торговой компании и надеется на хороший бонус в конце года, за счет которого она планирует погасить кредит. Поэтому она выбирает кредит, который гасится в конце срока.

Определите: Какую процентную ставку должен установить банк при выдаче Веронике кредита суммой 250 тыс. руб., чтобы при сроке кредитного договора в 120 дней она должна была уплатить не более 10 тыс. руб.? Для расчета принять год равным 360 дням.

**Решение:** Если проценты за 120 дней составят 10 тыс. руб., за год они составят 30 тыс. руб.  $30/250 = 12\%$  годовых. Нужно напомнить обучаемым, что можно в ряде случаев договариваться с банком об индивидуальном графике погашения кредита, привязанном к планируемым доходам заемщика.

**Задача 2.** 1 марта Пётр взял в банке кредит для покупки компьютера сроком на 4 месяца в размере 100 тыс. руб. График погашения кредита следующий: через два месяца он обязан погасить половину суммы, затем 25 тыс. руб. 1 июня и 25 тыс. руб. – 1 июля. Петру в соответствии с условиями банка нужно застраховать свою жизнь и здоровье, а также риск потери работы в 38 размере 0,5% от первоначальной суммы. Номинальная процентная ставка по кредиту – 12% годовых. Определите: Размер переплаты по кредиту. За базу принять 360 дней в году.

**Решение:** Считаем платежи. Страхование:  $100\ 000 * 1,5\% = 1500$  руб. Процентная ставка в месяц 1% от суммы За март проценты  $100\ 000 * 1\% = 1000$  руб. За апрель проценты  $100\ 000 * 1\% = 1000$  руб За май  $50\ 000 * 1\% = 500$  руб. За июнь  $25\ 000 * 1\% = 250$  руб. Итого 4250 руб. Необходимо повторить с обучаемыми, что такая полная стоимость кредита и из чего она складывается. Нужно также напомнить, что страхование жизни и здоровья, а также потери работы, различается по своим ставкам в разных банках, и это нужно учитывать при расчете стоимости кредита.

### Тема 5. Страхование

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Что такое страхование? Назовите функции страхования.
2. Назовите участников страхового процесса.
3. Что такое страховые риски? Назовите их виды.
4. Назовите виды страхования, доступные для физических лиц.
5. Как заключить договор страхования?
6. Назовите, когда договор страхования считается недействительным.
7. Назовите действия страхователя при наступлении страхового случая.
8. Назовите действия страховщика при наступлении страхового случая. Инструктаж о проведении практического занятия.

Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать размер страховых выплат  
Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практического занятия

**Задание 1.** Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личного страхования возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой Петровой была сделана

операция. Тариф на проведение операции согласно правилам страхования установлена в размере 5 %.  
Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования.

Решение: Страховая выплата составит:  $(300\ 000 * 12:100) + (300\ 000 * 5:100) = 51\ 000$  рублей Петрова Елена получит от страховой компании страховую выплату в размере 51 000 рублей.

Задание 2. Алексей приобрел полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В результате дорожно-транспортного происшествия Алексей получил травму и потратил на медицинские расходы 700 000 руб. Определите: Какую сумму выплатит страховщик, если по законодательству страховая сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего 500 000 рублей.  
Решение: Страхователь получит страховую выплату в размере 500 000 руб., так как это максимальная сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего в соответствии с законом ОСАГО.

Задание 3. Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. По условиям договора страхования была установлена безусловная франшиза 150 000 рублей. Василий решил выехать на дачу, но потеряв управление, попал в ДТП. Сам Василий не пострадал, поскольку был пристегнут ремнем безопасности, однако автомобиль был поврежден. Эксперт страховой компании оценил ущерб по восстановлению автомобиля на 600 000 рублей. Определите: Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса и, какую сумму страхового возмещения должна выплатить Василию страховая компания.

Решение: Страховой взнос составит:  $800\ 000 * 2:100 = 16\ 000$  руб. Страховое возмещение:  $600\ 000 - 150\ 000 = 450\ 000$  руб

Верно ли суждение

1. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдает Банк России. (Верно, так как Банк России ведет реестр страховых компаний и выдает лицензии.)
2. Факт внесения страхового взноса подтверждается выдачей квитанции. (Неверно, так как факт внесения страхового взноса не может подтверждаться выдачей страхового полиса.)
3. Страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования. (Верно, так как страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования.)
4. Лицо, в чью пользу заключен договор, является страховым агентом. (Неверно, так как лицо, в чью пользу заключен договор является выгодоприобретателем)
5. Контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Министерство Финансов РФ. (Неверно, так как контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Банк России.)
6. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. (Верно, так как предполагаемое событие на случай наступления которого проводится страхование является страховыми риском)
7. Страховой брокер должен иметь лицензию на осуществление своей деятельности (Верно, страховой брокер должен иметь лицензию).

#### Тема 6. Инвестиции

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Что такое инвестиции?
2. Какие вы знаете виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать показатели доходности инвестиций

#### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

#### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

Задание 1 Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли. Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

Решение:

1. Доля привилегированного капитала =  $5000000 \times 25 : 100 = 1250000$  руб
2. Количество привилегированных акций =  $1250000 : 1000 = 1250$  штук.
3. Общий объем средств на выплату дивидендов по привилегированным акциям = 10% от 2000000 = 200000 руб.
4. Размер дивиденда на одну акцию =  $200000 : 1250 = 160$  руб.

Задание 2. В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию. Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

Решение:

1. Прирост курсовой стоимости составил =  $(800 - 500) \times 100 = 30000$  руб.
2. Сумма выплаченных дивидендов составила =  $100 \times 20 = 2000$  руб.
3. Доходность =  $(2000 + 30000) / 50000 \times 100\% = 64\%$

Задание 3. Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2021 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей. Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

Решение:

1. Купонная доходность =  $(35 \times 2) / 1000 = 0,07$  (7% в год).
2. Текущая доходность =  $(35 \times 2) / 800 = 0,0875$  (8,75% в год).

Задание 4. Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%. Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Решение:

1. По первому варианту инвестор получит 58 320 руб. Начисление процентов за первый год составит 4000 руб., второй год проценты начисляются на 54000 руб. и составят 4320 руб., итого инвестор получит 58320 руб.

2. По второму варианту за первый период проценты составят 3000 руб., сумма вклада увеличится до 53000 руб. К концу второго срока на счете будет 58 300 руб.

#### Задание 5 Определите верность суждения

1. Инвестирование денежный средств всегда сопряжено с каким-либо риском. (Верно. Не существует ни одного вида финансовых инвестиций, полностью свободного от риска)
2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль. (Неверно. Доход от инвестирования никогда не бывает мгновенным, более того, в подавляющем большинстве случаев момент вложения средств и момент получения дохода разделены достаточно длительным промежутком времени.)
3. Регулятором финансового рынка является Минфин России. (Неверно. Регулятором финансового рынка является Банк России (Центральный Банк Российской Федерации))
4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России. (Верно. Лицензирование – один из основных инструментов, при помощи которого Банк России осуществляет контроль над финансовым рынком.)
5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ. (Неверно. Данные вопросы находятся в ведении Банка России.)

#### Задание 6

Виды инвестиций. Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции. 1. Акции 2. Облигации 3. Земельные участки 4. Производные финансовые инструменты 5. Драгоценные металлы 6. Денежные средства 7. Банковские вклады 8. Месторождения полезных ископаемых 9. Нумизматическая коллекция 10. Коллекция картин 11. Недвижимость 12. Оборудование 13. Строительство зданий и сооружений 14. Реконструкция предприятий 15. Паи паевых инвестиционных фондов

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

#### Тема7. Обеспеченная старость. Пенсионная система РФ

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Что представляет собой государственная пенсионная система?
2. Назовите уровни государственной пенсионной системы.
3. Что представляет собой Пенсионный фонд России? Назовите его основные функции.

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать размер пенсионных отчислений гражданина

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.

2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.

3. Оборудование: микрокалькулятор

#### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

Задание 1. Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2 000 тыс. руб. Определите: Какой размер отчислений работодателя с её зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $(0,22 * 1\ 150\ 000 \text{ руб.}) + (0,1 * 850\ 000 \text{ руб.}) = 253\ 000 + 85\ 000 = 338\ 000 \text{ руб.}$

Задание 2. Зарплата Виктора Сергеевича составила в 2019 году 1 150 тыс. руб. Определите: Какой размер отчислений работодателя с его зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $0,22 * 1\ 150\ 000 \text{ руб.} = 253\ 000 \text{ руб.}$

Задание 3. У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц. Определите: Во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превышают отчисления Екатерины?

Решение: Заработная плата Екатерины =  $48\ 000 * 12 = 576\ 000 \text{ руб./год}$  Отчисления Екатерины =  $576\ 000 * 0,22 = 126\ 720 \text{ руб.}$  Заработная плата Евгения =  $148\ 000 * 12 = 1\ 776\ 000 \text{ руб./год}$  Отчисления Евгения:  $(1\ 150 \text{ тыс. руб.} * 0,22) + (1\ 776\ 000 - 1\ 150\ 000) * 0,1 = 253\ 000 + 62\ 600 = 315\ 600 \text{ руб.}$  Таким образом, отчисления в Пенсионный фонд Евгения выше на 149% (2,49 раза) несмотря на то, что его зарплата превышает зарплату Екатерины в три раза.

Задание 4. Фома получает ежемесячную зарплату в размере 50 тыс. руб. Определите: Сколько пенсионных баллов может заработать Фома за 2019 год? Решение: 1) Годовой фонд оплаты труда Фомы: 50 тыс. руб. \* 12 мес. = 600 000 руб. 2) Размер взноса на страховую пенсию =  $600\ 000 * 0,16 = 96\ 000 \text{ руб.}$  3) Отчисления на страховую пенсию с предельного размера в 2019г. =  $1\ 150 \text{ тыс.} * 0,16 = 184\ 000 \text{ руб.}$  4) Количество баллов =  $(96\ 000 / 184\ 000) * 10 = 5,217 \text{ балла}$

Задание 5. Сколько пенсионных баллов может заработать Макар за 2019 год, если он получает ежемесячную зарплату в размере 150 тыс. руб.? Определите: Во сколько раз зарплата Макара выше зарплаты Фомы? Во сколько раз количество баллов, набранных Макаром, выше количества баллов, набранных Фомой?

Решение: Поскольку годовой фонд оплаты труда Макара: 150 тыс. руб. \* 12 мес. = 1 800 000 руб. и он превышает предельный уровень в 1 150 000 руб., то он получит 10 баллов (максимально возможное количество). Зарплата Макара в три раза выше зарплаты Фомы. Количество набранных баллов Макара за 2019 г. в 1,92 раза выше количества баллов, набранных Фомой.

#### Задание 6. Верно ли суждение

1. Пенсия – это замещенный доход (Верно. Поскольку после прекращения трудовой деятельности или иных обстоятельствах, пенсия замещает тот доход, который гражданин не будет больше получать).

2. Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования предусмотрены три вида пенсий: по старости, по инвалидности, по потере кормильца).

3. В обязательном пенсионном страховании пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования пенсия бывает также по инвалидности и потере кормильца, что очевидно может произойти ранее официально установленного пенсионного возраста).

4. Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин (Неверно. Пенсионный возраст с 01 января 2019 года повышен до 65 лет у мужчин и до 60 лет у женщин).

5. В настоящее время для получения пенсии в системе обязательного пенсионного страхования помимо требуемого стажа и возраста необходимо наличие минимальной суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) (Верно. Для получения пенсии по старости в системе обязательного пенсионного страхования нужно выполнения всех трех требований: стаж, официально установленный пенсионный возраст и минимальное количество пенсионных баллов).

6. В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника (Верно. В соответствии законом об обязательном пенсионном страховании)

#### Тема 8. Налоги. Налоговая система РФ

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Какие элементы налогов вы знаете?

2. Какие виды налогов взимаются с граждан РФ?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать размер налогов, которые уплачиваются граждане РФ.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.

2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.

3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практического занятия

НДФЛ рассчитывается по формуле: НДФЛ = НБ · Нст

где НБ – налоговая база; Нст – налоговая ставка.

Налоговая база может быть уменьшена на сумму налогового вычета (стандартного, социального, имущественного). Рассмотрим, как рассчитывается НДФЛ на практике.

Пример. Иванов И.И. является работником ООО «Стимул», сумма заработной платы за февраль составляет 35000 рублей. ООО «Стимул» является налоговым агентом, поэтому бухгалтер организации рассчитывает сумму НДФЛ к уплате и перечислит сумму налога в бюджет. Заработная плата облагается НДФЛ по ставке 13%. Налоговая база 35000 руб. Сумма НДФЛ:  $35000 \cdot 13\% = 4550$  руб. Как налоговый агент ООО «Стимул» перечислит в бюджет 4550 руб, а сам Иванов И.И. в процедуре перечисления участвовать не будет.

Сумма налога на имущество определяется по формуле: Нимущество = (КС – НВ) · РД · Нст,

где КС – кадастровая стоимость имущества;

НВ – налоговый вычет; РД – размер доли, характеризующий ту часть имущества, которая находится в долевой собственности;

Нст – налоговая ставка по налогу на имущество.

В настоящее время узнать кадастровую стоимость объекта можно в личном кабинете Росреестра, личном кабинете ФНС, при помощи налогового калькулятора и на публичной кадастровой карте. Срок

уплаты налога на имущество устанавливаются органами местного самоуправления самостоятельно, но не позднее 1 декабря, года следующего за налоговым периодом. Налоговый вычет для налога на имущество предусмотрен статьей 403 НК РФ, в которой отмечено, что налоговая база в отношении квартиры уменьшается на 20 м<sup>2</sup>, в отношении комнаты на 10 м<sup>2</sup>, в отношении жилого дома на 50 м<sup>2</sup>.

Пример. Гражданин имеет в собственности квартиру площадью 50 м<sup>2</sup>. Для того, чтобы рассчитать налог на имущество, необходимо знать кадастровую стоимость квартиры и ставки налога, применяемые в населенном пункте, где расположена квартира. Допустим, кадастровая стоимость 2,5 млн. руб, а ставка 0,1%. Нимущество = 2500000 · 30 50 · 1 · 0,001 = 1500 руб. Сумма налога на имущество у гражданина составит 1500 руб.

Рассчитывается транспортный налог исходя из количества месяцев , в течении которых транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщике.

Расчет производится по формуле: Нтранспортный = НБ · Нст · tмес 12 ,

где tмес – количество месяцев владения транспортным средством.

Пример. Иванов И.И., проживающий в Ростовской области, купил и поставил на учет 11 мая 2018 г. автомобиль с мощностью двигателя 150 л.с. С 29 августа Иванов И.И. продал свой автомобиль. Ставка транспортного налога в для автомобилей с указанной мощностью – 3,5 руб. за л.с. Нтранспортный = 150 · 3,5 · 4 12 = 175 руб. Иванов И.И. обязан уплатить налог на имущество в размере 175 руб.

Земельный налог рассчитывается по формуле: Нземельный = КС·Нст·Д·СВ 100 , где Д – доля собственности; СВ – срок владения.

Граждане земельный налог выплачиваются по уведомлению, при этом сроки уплаты устанавливаются органами местного самоуправления. Петров И.А. владеет земельным участком с 1 января 2020 г. для личного использования. Кадастровая стоимость участка - 200 тыс. руб. Ставка налога 0,3%. Земельный налог составит: Нземельный = 200000·0,3·1·1 100 =600 руб. Петров И.А. за 2020 г. заплатит 600 руб. земельного налога.

Задание 1. П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров. Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Решение: Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: – 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.). П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ: 140 000×0,13=18 200. Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

Задание 2. Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с. Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с. Рассчитайте сумму налога.

Решение: 1. Для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 100 до 150 л.с. установлена налоговая ставка 3,5 рубля за каждую лошадиную силу. 2. Чтобы рассчитать налог необходимо умножить налоговую базу на налоговую ставку: 114 л.с. x 3,5 рубля = 399 рублей

Задание 3. Марфина М.А. получает заработную плату 60 тыс. рублей в месяц. В натуральной форме на предприятии получила товар стоимостью 19 тыс. руб. Определите: Какую сумму налога на доходы физического лица Марфина М.А. должна заплатить за год? Решение: (60 000x12+19 000) \*0,13= 96 070 руб.

**Задание 4 Условия получения налогового вычета:** в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год. Определите: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.?

**Решение:** Расчет налогового вычета: В данном случае, сумма социального налогового вычета за лечение составляет 60 тыс. рублей.  $60 \text{ тыс. рублей} \times 13\% = 7\ 800 \text{ рублей}$ . Так как Петров А.Г. заплатил подоходного налога на сумму более 7 800 рублей и сумма налогового вычета меньше максимально разрешенной налоговым законодательством величины (120 тыс. рублей), то он сможет получить социальный налоговый вычет на лечение в полном объеме, т.е. 7 800 рублей.

**Задание 5.** Сотрудница Ласкина Н.А., работающая на окладе 10000 руб. в месяц, имеет троих несовершеннолетних детей. По итогам года она получила премию 2000 руб. и материальную помощь 4000 руб. Определите: Какова будет налоговая база по НДФЛ?

**Решение:** Доход за год:  $12 \times 10000 + 2000 = 122000 \text{ руб.}$  4 тыс. руб. материальной помощи мы не учитываем, поскольку этот вид дохода не облагается НДФЛ. Сотрудница подпадает под социальные льготы, так как ее годовой доход меньше 200 тыс. руб. На первых двух детей Ласкиной Н.А. полагается вычет по 1400 руб., а на третьего – 3000 руб. Итого, налоговая база по НДФЛ:  $122000 - (1400 * 2 + 3000) = 54\ 400 \text{ руб.}$

#### Задание 6 Верно ли суждение

1. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они могут по желанию уплачивать налог на имущество (Неверно. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они обязаны уплачивать налог на имущество.)

2. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти. (Верно. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти в соответствующих нормативно-правовых актах)

3. Плательщиками транспортного налога являются только организации, на которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством. (Неверно. Плательщиками транспортного налога являются граждане и организации, на имя которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством)

4. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально. (Верно. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально его доле)

5. Налоговая льгота снижает количество налогов, который должен заплатить налогоплательщик. (Неверно. Налоговая льгота снижает сумму налогов, которую должен заплатить налогоплательщик) 6. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета (Верно. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета)

#### Тема 9. Обобщающее повторение

Типовые задания для подготовки к рубежному контролю.

1. Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это –

А) благо

Б) физиологическая потребность

В) потребность

Г) возможность человека

2. Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капиталу (несколько вариантов ответа):

- A) денежные средства
- Б) материалы
- В) навыки человека
- Г) общественная репутация

3. Какой вид инфляции, если темп инфляции составляет 30%:

- A) умеренная
- Б) суперинфляция
- В) галопирующая
- Г) гиперинфляция

4. К активным доходам относятся;

- A) доход от аренды складского помещения
- Б) проценты по вкладу
- В) доход от предпринимательской деятельности
- Г) пенсия

5. Елена планирует накопить на покупку новой мебели стоимостью 55000 руб. за 5 месяцев. Определить ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темпы инфляции в этот период составят 7%.

- A) 11000
- Б) 11321
- В) 11320
- Г) 11770

6. Как называется накопленный финансовый резерв семьи –

- A) экономическая подушка безопасности
- Б) банковский процент безопасности
- В) сбережения семьи
- Г) финансовая подушка безопасности

7. Семейный бюджет это –

- A) план доходов семьи за определенный период времени
- Б) план расходов семьи за определенный период времени
- В) план доход и расходов за определенный период времени
- Г) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени

8. Выделите организацию, которая НЕ входит в состав современной банковской системы РФ:

- А) банк
- Б) бюро кредитных историй
- В) центральный контрагент
- Г) ломбард

9. Плата клиента за услуги банка это –

- А) комиссия
- Б) процент
- В) гарантия
- Г) онлайн-сервис

10. Поставьте соответствие

А) Дебетовая карта	1) карта системы МИР
Б) Кредитовая карта	2) карта позволяющая использовать собственные деньги
В) Дебетовая карта с овердрафтом	3) карта позволяющая использовать деньги банка
Г) Национальная	4) карта позволяющая использовать собственные деньги и деньги банка

11. Закончите фразу. Банковская услуга, которая позволяет принимать платежи банковской картой через специальные электронные устройства приема оплаты называется \_\_\_\_\_

12. На основании какого документа банк предоставляет кредит заемщику:
- А) договор
  - Б) платежное поручение
  - В) кредитный договор
  - Г) кредитная лицензия 1

3. Поставьте соответствие

А) Целевой кредит	1) ипотечный кредит
Б) Нецелевой кредит	2) кредит на обучение
В) Кредит с обеспечением	3) автокредит
Г) Кредит без обеспечения	4) кредит наличным

14. Платежи по кредиту, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем называются:

- А) аннуитетными
- Б) дисконтированными
- В) балансовыми
- Г) дифференцированными

15. Вклад, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности, называется:

А) депозитный вклад до востребования

Б) срочный вклад до востребования

В) срочный вклад

Г) депозитный вклад

16. С какого возраста граждане могут открывать банковский вклад

А) 16

Б) 18

В) 15

Г) 14

17. Иван, являясь студентом колледжа решил разместить деньги во вклад, для того чтобы накопить другу на подарок к дню рождения. Услугами какой финансовой организации ему лучше воспользоваться?

А) инвестиционным фондом

Б) коммерческим банком

В) страховой компанией

Г) ломбардом

18. Какой общий процентный доход получит Иван, если он откроет вклад в банке на сумму 40000 руб., на 3 года под 5,5% годовых с начислением процентов по простой ставке

А) 6600

Б) 2200

В) 7333

Г) 7272

19. Людмила решила накопить на туристическую поездку положив 40000 руб. во вклад на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией 5,5% годовых. Сколько она накопит к концу срока?

А) 42200

Б) 41112,68

В) 41100

Г) 41112

20. Поставьте соответствие

А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты
Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости

21. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и ...

А) первоначальной стоимости ценной бумаги

Б) рыночной стоимости ценной бумаги

В) номинальной стоимости ценной бумаги

Г) остаточной стоимости ценной бумаги

22. Закончите фразу. Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже называется \_\_\_\_\_

23. Показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг называется –

А) биржевой рентабельностью

Б) биржевой индекс

В) биржевой прибылью

Г) биржевой стоимостью

24. К какому уровню пенсионной системы относятся пенсии военнослужащих

А) Обязательное пенсионное обеспечение

Б) Негосударственное пенсионное обеспечение

В) Государственное пенсионное обеспечение

25. Выделите функции страхования (несколько вариантов ответа):

А) инвестиционная

Б) учетная

В) компенсационная

Г) накопительная

26. Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой компании:

А) Страховщик

Б) Страховой брокер

В) Гражданин

Г) Страховой агент

27. Какие налоги относятся к федеральным (несколько вариантов ответа):

А) налог на прибыль

Б) налог на игорный бизнес

В) земельный налог

Г) НДФЛ

28. Какой налог относится к региональному:

А) транспортный налог

Б) НДС

В) налог на имущество физических лиц

Г) водный налог

29. Какие налоги платит физическое лицо:

А) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог

Б) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог

В) налог на имущество, транспортный налог, земельный налог

30. Сумма НДФЛ работника составит ..... рублей, если его доход за январь составил 25000 руб.

А) 8750

Б) 4500

В) 7500

Г) 3250

31 Гражданин имеет жилой дом площадью 120 м<sup>2</sup>, кадастровой стоимостью 3,5 млн. руб. и ставкой налога на имущество 0,1%. Налог на имущество составит:

А) 3500

Б) 2916,67

В) 3208,33

Г) 2041,67

32 Петров И.А. и Петрова В.А совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс. руб., ставка налога 0,3%.

А) 180

Б) 200

В) 600

Г) 220

33. Потери, которые инвестор понесет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимостью называется ....

А) процентный риск

Б) валютный риск

В) инфляционный риск

Г) риск ликвидности

34. Закончите фразу. Вид мошенничества, когда пытаются получить доступ к конфиденциальным данным пользователей, называется \_\_\_\_\_

35. Для того, чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя необходимо в налоговую инспекцию – (несколько вариантов ответа)

- A) подать заявление
- Б) копию водительского удостоверения
- В) копию паспорта
- Г) квитанцию об уплате государственной пошлины
- Д) документ об открытии счета в банке
- Е) свидетельство о рождении

## 2.2 Материалы для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета – билетная система по два теоретических вопроса и один – практическая задача.

Количество зачетных билетов – 30

Количество заданий в билете – 3

Время выполнения задания – 20 минут

Условия выполнения: кабинет, билет.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» - выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов экзамена и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устраниТЬ с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на экзамен тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на экзамен вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Потребности и блага
2. Капитал и деньги
3. Личные доходы
4. Личный и семейный бюджет
5. Банковская система РФ
6. Безналичные операции, банковские и денежные переводы
7. Платежные карты
8. Кассовые и валютно – обменные операции
9. Сущность кредитования и виды кредитования для физических лиц
10. Процедура рефинансирования и реструктуризации кредитов
11. Потребительский кредит
12. Ипотечный кредит
13. Сбережения и накопления. Сущность банковского вклада (депозита)
14. Открытие вклада
15. Управление вкладом

16. Понятие инвестиций их виды
17. Ценные бумаги и их доходность
18. Инвестиционный портфель
19. Способы инвестирования, доступные физическим лицам
20. Государственная пенсионная система
21. Пенсионный фонд России и его функции
22. Виды пенсий
23. Негосударственные пенсионные фонды
24. Система страхования в РФ
25. Страхование рисков
26. Виды страхования для физических лиц
27. Налоги: понятие, функции, классификация и элементы
28. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами
29. Управление финансовыми рисками
30. Основные признаки и виды финансовых пирамид
31. Виды финансового мошенничества и правила личной финансовой безопасности
32. Собственный бизнес и работа по найму
33. Создание собственного бизнеса
34. Разработка бизнес – плана и его содержание
35. Государственная поддержка при кредитовании малого и среднего бизнеса

### **ШАБЛОН ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

РАССМОТРЕНО ЦМК ГНХ  _____ /Д.Н. Подбельская подпись	ДИФ.ЗАЧЕТ  СГЦ 7 «Основы финансовой грамотности»  специальности 21.02.03 Сооружение и эксплуатация газонефтепроводов и газонефтехранилищ  очная/заочная форма обучения	СОГЛАСОВАНО Зам.директора  _____ /А.П. Ресельс  « _____ » 20 ____ г.
Билет № 1		
<p>Ответьте на вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Личные доходы</li> <li>2. Управление финансовыми рисками</li> </ol> <p>Решите задачу</p> <p>Петров И.А. и Петрова В.А совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс. руб., ставка налога 0,3%.</p>		

Основная литература:

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование).

Дополнительная литература:

2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.:Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3.

Нормативно-законодательные акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, (в действующей редакции на момент проведения занятий).
2. Трудовой кодекс Российской Федерации (в действующей редакции на момент проведения занятия).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) (в действующей редакции на момент проведения занятий)