

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ГАЗПРОМ КОЛЛЕДЖ ВОЛГОГРАД ИМЕНИ И.А. МАТЛАШОВА»

УТВЕРЖДЕНО
директором
приказ № 35/3 от «25» февраля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

по специальности

08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования
промышленных и гражданских зданий

(уровень образования при приеме на обучение: основное общее образование)

Форма обучения: очная

Год набора – 2025

Волгоград, 2025 г.

Рабочая программа учебного предмета (далее – учебной дисциплины) разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования промышленных и гражданских зданий, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от «09» ноября 2023 г. № 845, зарегистрированного в Минюсте России «08» декабря 2023 г. № 76339.

Разработчик:

Резникова О.С., к.э.н., преподаватель ЧПОУ «Газпром колледж Волгоград им. И.А. Матлашова»

Рассмотрено и одобрено цикловой комиссией математики, физики, информатики и информационных технологий

Протокол № 4 от «15» января 2025 г.

Председатель ЦК – Н.Н. Зайцева

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора

по учебно-воспитательной работе _____ Е.Ю. Камынина

«24» февраля 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы.....	8
2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины.....	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
3.1. Материально-техническое обеспечение, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	9
3.2. Информационное обеспечение реализации программы	9
3.2.1. Основные источники	9
3.2.2. Дополнительные источники.....	13
3.2.3. Иные источники	14
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ .. Ошибка! Закладка не определена.	
ПРИЛОЖЕНИЕ. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по учебной дисциплине.....	13

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования промышленных и гражданских зданий.

Рабочая программа учебной дисциплины может использоваться в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке работников в областях среднего профессионального образования при наличии среднего (полного) общего образования: 19861 Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования, 18590 Слесарь-электрик по ремонту электрооборудования, 19806 Электромонтажник по освещению и осветительным сетям.

Учебная дисциплина обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по специальности 08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования промышленных и гражданских зданий.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 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.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины является формирование у обучающихся знаний, умений и навыков (практический опыт), необходимых для профессиональной подготовки по специальности 08.02.09 Монтаж, наладка и

эксплуатация электрооборудования промышленных и гражданских зданий.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются следующие знания, умения и навыки.

Код и наименование компетенций	Знания	Умения
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте по вопросам финансовой грамотности</p>	<p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни</p> <p>осуществлять действия по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях и в рамках деятельности структурного подразделения;</p> <p>анализировать влияние принятых решений с учетом их эффективности и качества для решения профессиональных задач</p>
<p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>перечень информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности, приёмы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в части вопросов по финансовой грамотности</p>	<p>рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на</p>

Код и наименование компетенций	Знания	Умения
		финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; -составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.
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	основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; классификацию инвестиций; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий.	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности.	взаимодействовать в коллективе и работать в команде.
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей	основные понятия рассматриваемых вопросов в рамках профессиональной деятельности.	осуществлять действия с учетом действующих локальных нормативных актов производства, позволяющих регулировать производственно-

Код и наименование компетенций	Знания	Умения
социального и культурного контекста		<p>хозяйственную деятельность подразделения организации;</p> <p>анализировать влияние принятых решений с учетом их эффективности и качества для решения профессиональных задач;</p> <p>обоснование целей собственного профессионального и личностного развития;</p> <p>использование полной информации, отобранной для профессионального и личностного развития;</p> <p>оценка целесообразности выбранных форм и методов саморазвития и самообразования, повышения квалификации.</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>сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей в рамках финансовой грамотности;</p> <p>значимость профессиональной деятельности по специальности в рамках финансовой грамотности.</p>	<p>описывать значимость своей специальности в рамках финансовой грамотности</p>

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 6 семестре, общая трудоемкость дисциплины составляет 36 часов.

Виды учебной работы	Объем в часах
	очная форма обучения
Максимальная учебная нагрузка (всего)	36
Обязательная аудиторная нагрузка (всего)	34
в том числе:	
лекции (комбинированные уроки)	20
лабораторные работы	нет
практические занятия	14
контрольные работы	нет
курсовой проект	нет
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	2
Консультация	нет
Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой ¹	

¹ Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации представлен в приложении.

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					СРО	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ			
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ								
6 семестр								
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов								
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание материала Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.	2	2				ОК 01 - ОК 03	
Раздел 2. Место России в международной банковской системе								
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание материала История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности.	2	2				ОК 01 - ОК 03 ОК 05	
Тема 2.2. Основные виды банковских операций	Содержание материала Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных	10	2				ОК 01 - ОК 06	

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.				Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО
			Л	ЛР	ПЗ		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ							
	понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски.						
	Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.	2				ОК 01 - ОК 06	
	Практическое занятие № 1 Защита от мошенничества на финансовом рынке			2		ОК 01 - ОК 06	
	Практическое занятие № 2 Расчеты, платежи, переводы			2		ОК 01 - ОК 06	
	Практическое занятие № 3 Кредиты и займы			2		ОК 01 - ОК 06	
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации							
Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц	Содержание материала Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.	4	2			ОК 01 - ОК 05	
	Практическое занятие № 4 Налогообложение граждан				2	ОК 01 - ОК 05	

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.					Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			СРО	
			Л	ЛР	ПЗ		
		ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации							
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	Содержание материала Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи.	6	2				ОК 01 - ОК 06
	Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта.				2		ОК 01 - ОК 06
	Содержание материала Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг.		2				ОК 01 - ОК 06
Тема 4.2. Способы принятия финансовых решений	Содержание материала Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	4	2				ОК 01 - ОК 06
	Практическое занятие № 5 Личный и семейный бюджет. Подушка безопасности				2		ОК 01 - ОК 05
Раздел 5. Страхование							
Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Содержание материала Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования,	4	2				ОК 01 - ОК 05

Наименование раздела, темы	Содержание темы	Объем дисциплины, час.				Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО
			Л	ЛР	ПЗ		
		ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
	страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски						
	Практическое занятие № 6 Обязательное и добровольное страхование			2		ОК 01 - ОК 05	
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание материала Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Социальный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений	4	2			ОК 01 ОК 02 ОК 03	
	Практическое занятие № 7 Пенсионное обеспечение граждан				2		ОК 01 - ОК 06
Консультация		нет					
Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой		нет					
Всего:		36	20	14	2		

где Л – лекции, ЛР – лабораторные работы, ПЗ – практические занятия

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием с звуковоспроизведением для презентаций материалов;
- помещения для проведения практических и лабораторных занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: РЕД ОС 7.3, LibreOffice, Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition, СПС Консультант +.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики LibreOffice Impress – для подготовки слайдов и презентаций;
- текстовые редакторы (LibreOffice Writer), LibreOffice Calc – для таблиц, диаграмм.
- автоматизированные обучающие системы (далее - АОС).

Автоматизированная обучающая система - комплекс технического, учебно-методического, лингвистического, программного и организационного обеспечения на базе информационных технологий ЭВМ, предназначенный для обучения.

Колледж обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети колледжа (включая правовые системы) и Интернет, к АОС.

Для обеспечения учебного процесса используются электронные библиотечные системы: «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ» и др.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные источники

1. Зверев, В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: учебное пособие / В.А. Зверев, А.В. Зверева, Д.П. Никитина. - 2-е изд. - Москва: Дашков и К, 2020. - 132 с. - ISBN 978-5-394-03886-0. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/173919> (дата обращения: 27.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Сычева-Передеро, О.В. Финансовая грамотность: учебное пособие / О.В. Сычева-Передеро, О.В. Секлецова, И.В. Корчагина. - Кемерово: КемГУ, 2021. - 116 с. - ISBN 978-5-8353-2814-7. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная

система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/186377> (дата обращения: 27.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Прохорова, Н.Н. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Н.Н. Прохорова. - Брянск: Брянский ГАУ, 2021. - 24 с. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/304454> (дата обращения: 27.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

3.2.2. Дополнительные источники

1. Александровская, Ю.П. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Ю.П. Александровская. - Казань: КНИТУ, 2021. - 120 с. - ISBN 978-5-7882-3092-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/330704> (дата обращения: 27.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Лихолетова, Н.В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности: учебник / Н.В. Лихолетова, И.Н. Олейникова. - Персиановский: Донской ГАУ, 2022. - 228 с. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/400799> (дата обращения: 28.12.2024). - Режим доступа: для авториз. пользователей.

3.2.3. Иные источники

1. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 29.12.2024). – Текст: электронный.

2. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 29.12.2024). – Текст: электронный.

3. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: [сайт]. – Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 29.12.2024). – Текст: электронный.

4. Информационная система Bloomberg: официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: <http://www.bloomberg.com> (дата обращения: 29.12.2024). – Текст: электронный.

5. Правительство Российской Федерации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 29.12.2024). – Текст: электронный.

6. Инвестиционный интернет-портал Investfunds: [сайт]. – Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 29.12.2024). – Текст: электронный.

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>На уровне знаний: основные понятия финансовой грамотности населения и основные законодательные акты, регламентирующие эти вопросы</p>	<p>текущий контроль в форме: фронтального и комбинированного опроса на предмет знания терминологии по теме; выступление с докладом, сообщением, презентацией, выполненных практических работ, решения тестовых задач, самостоятельной внеаудиторной работы, их оценка</p>
	<p>На уровне умений: применять теоретические знания по вопросам финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта: применять знания по финансовой грамотности в различных ситуациях</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета.</p>
<p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>На уровне знаний: основные информационные источники, применяемых в профессиональной деятельности, приёмы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.</p>	<p>текущий контроль в форме: фронтального и комбинированного опроса на предмет знания терминологии по теме; выступление с докладом, сообщением, презентацией, выполненных практических работ, решения тестовых задач, самостоятельной внеаудиторной работы, их оценка.</p>
	<p>На уровне умений: определять задачи для поиска информации, необходимые источники информации. планировать процесс поиска. структурировать получаемую информацию. выделять наиболее значимое в перечне информации.</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта:</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка;</p>

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
	<p>оценивать практическую значимость результатов поиска.</p> <p>оформлять результаты поиска.</p> <p>применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач.</p> <p>использовать современное программное обеспечение.</p> <p>использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p>	<p>аттестация в форме дифференцированного зачета.</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>На уровне знаний:</p> <p>возможные сферы и направления профессиональной самореализации по вопросам \финансовой грамотности населения;</p> <p>пути достижения более высоких уровней профессионального и личного развития, применяя основные направления по финансовой грамотности</p>	<p>текущий контроль в форме: фронтального и комбинированного опроса на предмет знания терминологии по теме; выступление с докладом, сообщением, презентацией, выполненных практических работ, решения тестовых задач, самостоятельной внеаудиторной работы, их оценка.</p>
	<p>На уровне умений:</p> <p>выявлять и формулировать проблемы собственного развития, исходя из этапов профессионального роста и требований рынка труда к специалисту;</p> <p>формулировать цели профессионального и личностного развития, оценивать свои возможности, реалистичность и адекватность намеченных способов и путей достижения планируемых целей</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам;</p> <p>оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта:</p> <p>владеть приёмами целеполагания, планирования, реализации необходимых видов деятельности, оценки и самооценки результатов деятельности по решению профессиональных задач;</p> <p>владеть приёмами выявления и осознания своих возможностей, личностных и</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка;</p> <p>аттестация в форме дифференцированного зачета.</p>

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
	профессионально-значимых качеств с целью их совершенствования.	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<p>На уровне знаний:</p> <p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности</p>	<p>текущий контроль в форме: фронтального и комбинированного опроса на предмет знания терминологии по теме; выступление с докладом, сообщением, презентацией, выполненных практических работ, решения тестовых задач, самостоятельной внеаудиторной работы, их оценка.</p>
	<p>На уровне умений:</p> <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам;</p> <p>оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта:</p> <p>коммуникативные навыки: умение эффективно общаться.</p> <p>умение слушать: способность сосредоточенно слушать и слышать собеседника.</p> <p>ответственное отношение к поставленным задачам: умение выполнять задачи в установленные сроки и в соответствии с ожидаемыми стандартами.</p> <p>умение давать обратную связь и адекватно реагировать на конструктивную критику: способность давать обратную связь коллегам и спокойно воспринимать критику.</p> <p>умение справляться с конфликтными ситуациями: способность держать собственные эмоции под контролем и находить решения, которые устраивают всех членов команды.</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка;</p> <p>аттестация в форме дифференцированного зачета</p>

Код и наименование компетенции	Результаты обучения и критерий оценивания	Методы оценки
<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>На уровне знаний: грамотно излагать свои мысли; оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, учитывая особенности социального и культурного контекста.</p>	<p>текущий контроль в форме: выполненных практических работ, решения тестовых задач, самостоятельной внеаудиторной работы, их оценка.</p>
	<p>На уровне умений: вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности</p>	<p>оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта: поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета.</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>На уровне знаний: формирование гражданского патриотического сознания, чувства верности своему Отечеству, готовности к выполнению гражданского долга и конституционных обязанностей по защите интересов Родины.</p>	<p>текущий контроль в форме: фронтального и комбинированного опроса на предмет знания терминологии по теме; выступление с докладом, сообщением, презентацией, выполненных практических работ, решения тестовых задач, самостоятельной внеаудиторной работы, их оценка.</p>
	<p>На уровне умений: оценивать профессиональную деятельность с соблюдением принципов патриотической позиции</p>	<p>наблюдение в процессе практических работ, оценка отчетов по практическим работам; оценка самостоятельной внеаудиторной работы, отчетов по ним.</p>
	<p>На уровне навыков /практического опыта: анализировать профессиональную деятельность с соблюдением принципов патриотической позиции и с учетом действующих изменений в нормативно-законодательной базе.</p>	<p>решение ситуационных задач и их оценка; аттестация в форме дифференцированного зачета.</p>

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ГАЗПРОМ КОЛЛЕДЖ ВОЛГОГРАД ИМЕНИ И.А. МАТЛАШОВА»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

по специальности

08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования
промышленных и гражданских зданий

(уровень образования при приеме на обучение: основное общее образование)

Форма обучения: очная

Год набора – 2025

Волгоград, 2025 г.

1. Форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой

2. Проверяемые знания и умения:

Обучающийся должен **знать**:

Обучающийся должен **знать**:

1. Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы.
2. Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
3. Основные виды планирования.
4. Устройство банковской системы, основные виды банков и их операций.
5. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы.
6. Схемы кредитования физических лиц.
7. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц.
8. Признаки финансового мошенничества.
9. Основные виды ценных бумаг и их доходность.
10. Формирование инвестиционного портфеля.
11. Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана.
12. Виды страхования.
13. Виды пенсий, способы увеличения пенсий.

Обучающийся должен **уметь**:

1. Вести планирование и анализ семейного бюджета и личного финансового плана, подушки безопасности.
2. рассчитывать налоги по физическим лицам.
3. разбираться в вопросах инвестирования и банковских продуктах.
4. применять полученные знания для увеличения пенсионных и страховых накоплений.
5. применять правила личной финансовой безопасности и распознавать финансовое мошенничество.

Актуализируются следующие **компетенции**:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 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.

3. Таблица соотнесения заданий с проверяемыми знаниями и умениями

Проверяемые знания и умения	Задания для проверки усвоенных знаний и освоенных умений
Знания:	
основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы	Теоретические вопросы 1-5
виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;	Теоретический вопрос 13,15,16
основные виды планирования	Теоретический вопрос 40
устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;	Теоретические вопросы 6-9, 21,23,25,26
сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;	Теоретические вопросы 10,11,21,22,27,28
схемы кредитования физических лиц;	Теоретические вопросы 12,14,17-19
устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;	Теоретические вопросы 30-34
признаки финансового мошенничества;	Теоретический вопрос 29
основные виды ценных бумаг и их доходность;	Теоретические вопросы 38,39
формирование инвестиционного портфеля;	Теоретические вопросы 35,36
классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;	Теоретические вопросы 37, 41,42
виды страхования;	Теоретические вопросы 43-46
виды пенсий, способы увеличения пенсий.	Теоретические вопросы 47-50
Умения:	
вести планирование и анализ семейного бюджета и личного финансового плана, подушки безопасности;	Практические задания 1, 2, 3
рассчитывать налоги по физическим лицам;	Практические задания 23,24
разбираться в вопросах инвестирования и банковских продуктах	Практические задания 10, 21,22
составлять и обосновывать бизнес-идеи;	Практические задания 4,9-13, 20
применять полученные знания для увеличения пенсионных и страховых накоплений.	Практические задания 5-8
применять правила личной финансовой безопасности и распознавать финансовое мошенничество.	Практическое задание 25

4. Теоретические вопросы

1. Сущность понятия финансовой грамотности и финансовой культуре современного человека
2. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности.
3. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации
4. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения
5. Обзор учебных программ, обучающих систем и вспомогательных образовательных ресурсов по вопросам финансовой грамотности
6. Сущность и структура банковской системы РФ
7. Источники банковского законодательства РФ
8. Роль ЦБ РФ и его функции
9. Коммерческие банки, их функции и операции
10. Депозит и его виды.
11. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность
12. Кредитная система РФ. назначение, виды, принципы кредитования
13. Виды схем погашения платежей по кредиту.
14. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски.
15. Кредитный договор: назначение, виды, порядок заключения.
16. Договор займа: назначение, виды, порядок заключения.
17. Потребительский кредит: назначение, виды и особенности.
18. Ипотечный кредит: назначение, виды и особенности.
19. Автокредит: назначение, виды и особенности.
20. Лизинг (финансовая аренда): назначение, виды и особенности.
21. Расчетно-кассовые операции и их значение.
22. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.
23. Деньги как средства платежа: назначение, виды и функции.
24. Наличные и безналичные расчеты: виды и разновидности
25. Банковские карты: виды и характеристика
26. Электронные деньги: назначение, способы оплаты
27. Цифровой рубль: назначение, способы оплаты.
28. Эквайринг: понятие, виды, назначение, способы применения и оплаты
29. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.
30. Система налогообложения РФ: принципы построения, ее структура и функции.
31. Классификация налогов по уровню управления.
32. Виды налогов для физических лиц.
33. Налоговая декларация: назначение, порядок заполнения

34. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
35. Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.
36. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи.
37. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), финансовые пирамиды, криптовалюта.
38. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя и понятие об их доходности.
39. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.
40. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты.
41. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор.
42. Бизнес-планирование и основные понятия и разделы бизнес-плана.
43. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования.
44. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.
45. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности.
46. Страховые риски: понятие и практическое применение.
47. Государственная и страховая пенсии.
48. Пенсионная система РФ.
49. Добровольное пенсионное обеспечение.
50. Альтернативные виды пенсионных сбережений.

5. Практические задания

Задача 1. 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.

15 сентября текущего года студент колледжа Юрий получил свою первую повышенную стипендию в размере 950 руб. К началу учебного года Юрий получил от родителей подарок – 2500 руб. Он сходил с друзьями в кино, где потратил 400 руб. на билет и попкорн. На следующий день он подключил несколько мобильных подписок по акции на 280 руб. Ежедневно, кроме субботы и воскресенья, Юрий обедает в студенческой столовой, где комплексный обед стоит 135 руб., и посещает занятия в бассейне колледжа по абонементу стоимостью 500 рублей/месяц. Каждое воскресенье Юрий закупает продукты в магазине в среднем на 600 руб. В свободное время Юрий работает курьером и в среднем зарабатывает за месяц 6000 руб.

Задача 2. Используя личные сведения о Ваших доходах и расходах, выполните нижеследующие задания:

1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс. Полученные результаты оформите в таблице 1.

Таблица 1 - Размер личных доходов и личных расходов

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма, руб.	Статьи расхода	Сумма, руб.
Общий доход		Общий расход	

2. Определите вид бюджета.

Рассчитайте баланс личного бюджета по данным в таблице, заполнив таблицу 2.

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

Задача 3. Сопоставьте термины представленные в таблице.

Таблица – Термины для сопоставления.

1. Личные доходы	а) это средства, затраченные на удовлетворение личных потребностей
2. Личные расходы	б) план личных доходов и расходов
3. Личные сбережения	в) средства, получаемые от какой-либо деятельности, которые могут быть направлены на потребление и создание сбережений
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
7. Оптимизация личного бюджета	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 4. Рассчитать ожидаемую доходность бизнеса, с учетом изменения ценности денежных потоков (дисконтирования), используя данные таблицы. Стоит ли открывать бизнес?

Таблица - Исходные данные для расчета ожидаемой доходности бизнеса

Срок раскрутки, лет	Первоначальные вложения, тыс. руб.	Чистый денежный поток за годы работы, тыс.руб.			Сумма продажи бизнеса, тыс.руб.	Сумма % по депозиту
		1 год	2год	3год		
3	3 500	100	300	700	5 000	7,0

Задача 5. В Социальный Фонд за назначением пенсии по старости 26.12.2024 обратилась Лукьянова Валентина Викторовна (13.02.1967 г.р.). Имеет страховой стаж 15 лет. Заработанное количество страховых баллов 33,42. Стоимость 1го балла в 2025 году - 142,70 руб. Размер фиксированной выплаты в 2025 году - 8 728,73 руб.

1. Определите, имеет ли право Лукьянова В.В. на трудовую пенсию по старости
2. Определите перечень документов, необходимых для назначения пенсии, факт приема и сроки рассмотрения документов.
3. Выполните расчет страховой пенсии Лукьяновой В.В.

Задача 6. Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. Пенсия – это замещенный доход.
2. Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста.
3. В обязательном пенсионном страховании пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста.
4. Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.
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).
6. В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника.

Задача 7. Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. Возраст Виктора на 01.01.2025 составляет 60 лет

За счёт того, что Виктор служил в армии 2 года и после этого 2 год официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, в количестве 1 года, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов.

Определите:

1. Какой официальный страховой стаж на 01.01.2026 у Виктора?
2. Сможет ли Виктор, имея накопленное количество баллов, оформить страховую пенсию по старости в 2026 году?
3. Рассчитайте, страховую и государственную пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2030 году, в возрасте 65 лет.

Задача 8. Петров А.В. в возрасте 65 лет обратился за пенсией по старости, стаж 35 лет, имеет 98 накопленных баллов.

На момент выхода на пенсию – стоимость одного балла 142,25 руб. и размер фиксированной выплаты 8 728,73 руб.

Рассчитайте размер страховой пенсии Петрова А.В.

Задача 9. Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями

1. Компания может получать доходы от реализации как основного, так и вспомогательного продукта
2. Риск изменения курса валюты является внутренним для компании
3. Планируя собственный бизнес, необходимо оценить не только потенциальные возможности, но и риски неудачи
4. Бизнес-план позволяет структурировать задачи, которые необходимо решить, начиная собственное дело; выявить сильные и слабые стороны бизнес-идеи; поможет привлечь участников или сторонних инвесторов
5. На разных стадиях своего развития компания может привлекать финансирование из разных источников – привлечь денежные средства на ранних стадиях развития, как правило, проще и дешевле
6. Существует большое количество мер государственной поддержки бизнеса, которые могут быть использованы предпринимателями.

Задача 10. Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском.
2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль.
3. Регулятором финансового рынка является Минфин России.
4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России.
5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ.

Задача 11. Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции, заполнив таблицу.

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 и паевых инвестиционных фондов

Таблица – Полученные результаты

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

Задача 12. Публичное акционерное общество (ПАО) 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 ПАО на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

Задача 13. 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?

Задача 14. Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2025 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

Задача 15. 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.

Задача 16. Покупатель берёт в банке кредит на сумму 120 000 руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет 13,5% годовых. Необходимо составить график погашения кредита (таблица). Количество платежей 12.

Таблица– График платежей по кредиту

Номер платежа	Сумма основного долга, руб.	Процентные платежи, руб.	Месячная выплата основного долга (B), руб.	Сумма ежемесячного платежа (A), руб.

Задача 17. Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. В микрофинансовой организации ставка по займу ниже, потому что ее специалистам требуется меньше времени и усилий на проверку документов заемщика.

2. По кредиту обычно начисляются простые, а не сложные проценты.

3. Кредитная линия – это график уплаты процентов по кредиту.

4. Коммерческий банк выдает кредиты своим клиентам за счет средств, которые он получает от Банка России.

5. Кредиты, выданные без обеспечения, называются бланковыми.

6. Кредит лучше брать в более стабильной валюте – например, в долларах или евро.

7. Овердрафт погашается банком самостоятельно за счет поступлений денежных средств на счет заемщика – например, зарплаты.

Задача 18. Была приобретена стиральная машина, долг погашается ежемесячно - дифференцированные платежи, равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно.

Необходимо составить график погашения кредита (таблица). Количество платежей 12.

Таблица - Условия кредитования

Цена стиральной машинки, руб.	Первоначальный взнос, %	Срок кредита, мес.	Процентная ставка, %
15000	10	12	20

Таблица– График платежей по кредиту

Номер платежа	Сумма основного долга, руб.	Процентные платежи, руб.	Месячная выплата основного долга (B), руб.	Сумма ежемесячного платежа (A), руб.

Задача 19. Определите, верно ли нижеследующие суждения? Правильность (неправильность) ответа подтвердить комментариями.

1. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка.
2. Срочный вклад – это деньги на счете в банке, которые можно срочно забрать в любое время без потери процентов, на неотложные нужды.
3. Процентный риск заключается в том, что банк в одностороннем порядке может поменять ставку по договору вклада.
4. Гражданин может забрать денежные средства со срочного вклада до истечения срока, только если это прямо указано в договоре.

Задача 20. Рассчитайте, какую сумму в год и в каждый квартал должен заплатить предприниматель по услуге эквайринга.

Таблица – Исходные данные для расчета по вариантам

Выручка за месяц розничного магазина строительных материалов, руб.	Тариф QR-эквайринга	
	Льготный период 2 месяца, %	Последующие месяцы, %
900 000	0,8	1,64

Задача 21. Клиент банка выбирает банковскую карту. В месяц клиент тратит 50 тыс. рублей. 10 тыс. рублей ежемесячно переводит на банковскую карту родственнику.

В таблице представлены условия по обслуживанию.

Определите: Какие расходы по карте понесет клиент - держатель банковской карты.

Таблица – Исходные данные для расчета

Тип карты	Стоимость обслуживания. Срок обслуживания 12 мес.	Кэш бек за сумму расходов на покупки по карте – (возвращается в денежной форме)	Комиссия за переводы (рассчитывается от суммы перевода)
Карта Мир	100 руб./мес.	0,2% в месяц	4%

Задача 22. Физическому лицу надо обменять 380 долларов на рубли, т.е. физическое лицо продает, а банк покупает валюту. Курс покупки у банка «А» составляет 68 рублей за один доллар США, комиссия 0%. Банк «Б» покупает по 70 рубль за один доллар США, комиссия 3%.

Определите: Сколько рублей получит физическое лицо при продаже валюты в банке А и Б? Сколько комиссии нужно будет заплатить? Где выгоднее продать валюту?

Задача 23. В 2025 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые

подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2025 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб.

Рассчитайте базу по НДФЛ за 2025 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Задача 24. Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

1. Объекты недвижимости находились в собственности Семенова С.В. более 3 лет.
2. Указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Задача 25. Проанализируйте кейс и определите: есть ли опасность в данной ситуации? На что нужно обращать внимание, совершая интернет-покупки?

Кейс для анализа:

Скоро день рождения у вашей мамы, и вы с братом решили подарить ей кофемашину. Но для начала решили изучить различные предложения в интернет-магазинах. Для этого вы зашли на Яндекс Маркет и выбрали интернет-магазин Техника.ру (цена на данном сайте была ниже, чем у других конкурентов).

У вас с братом завязался спор – он утверждал, то покупать в интернет-магазине небезопасно.

- Не переживай (ответили Вы), я ознакомился с отзывами магазина, на сайте есть вся необходимая контактная информация, реквизиты. А главное, можно выбрать способ оплаты – онлайн-оплата или оплата при получении. Брат пытался отговорить Вас от покупки, но в итоге Вы все-таки сошлись на мнении, что финансовая выгода важнее и сделали заказ по интернету.

7.Тестовые материалы

Вопрос № 1. Выбрать правильный ответ:

Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

Варианты ответов:

- а) заемщик;
- б) кредитор;
- в) поручитель.

Вопрос № 2. Выбрать правильный ответ:

Банковская карта - это.....

Варианты ответов:

- а) карта с личной финансовой информацией клиента банка;
- б) карта, по которой можно найти офис банка ;
- в) карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом.

Вопрос № 3. Выбрать правильный ответ:

Что из перечисленного является ценной бумагой?

Варианты ответов:

- а) акция;
- б) облигация ;
- в) страховой полис на предъявителя.

Вопрос № 4. Выбрать правильный ответ:

Налоговый вычет - это.....

Варианты ответов:

- а) налог, уплачиваемый собственником земельного участка;
- б) сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог;
- в) индивидуальный налог.

Вопрос № 5. Выбрать правильный ответ:

В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

Варианты ответов:

- а) в Федеральную налоговую службу ;
- б) в Социальный фонд России;
- в) в любой негосударственный пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем.

Вопрос № 6. Выбрать правильный ответ:

Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

Варианты ответов:

- а) проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией;
- б) довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ;
- в) проверить уровень предполагаемой доходности.

Вопрос № 7. Выбрать правильный ответ:

Для чего может быть использован номер СНИЛС?

Варианты ответов:

- а) для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника;
- б) для идентификации на портале Госуслуги;
- в) для учета данных о трудовом стаже.

Вопрос № 8. Выбрать правильный ответ:

Что наиболее важно при выборе банка?

Варианты ответов:

- а) Наличие лицензии, выданной Банком России;
- б) удобство расположения офиса;
- в) отзывы о качестве обслуживания.

Вопрос № 9. Выбрать правильный ответ:

С чего лучше начинать составление финансового плана?

Варианты ответов:

- а) нанять финансового консультанта;
- б) сформулировать цели финансового плана;
- в) взять кредит.

Вопрос № 10. Выбрать правильный ответ:

Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Варианты ответов:

- а) номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца;
- б) никаких данных сообщать нельзя;
- в) код из смс.

Вопрос № 11. Выбрать правильный ответ:

Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

Варианты ответов:

- а) при обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные;
- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована;
- в) сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты.

Вопрос № 12. Выбрать правильный ответ:

Фондовый рынок - это.....

Варианты ответов:

- а) рынок, где продаются и покупаются продукты питания;
- б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги;
- в) рынок, где продаются строительные материалы.

Вопрос № 13. Выбрать правильный ответ:

Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

Варианты ответов:

- а) не буду смотреть на условия кредита, так как доверяю банку;
- б) на полную стоимость кредита;
- в) не буду смотреть, потому что это бесполезно.

Вопрос № 14. Выбрать правильный ответ:

Чем характеризуется инфляция?

Варианты ответов:

- а) повышением покупательской способности;
- б) повышением заработной платы бюджетникам;
- в) снижением покупательской способности денег.

Вопрос № 15. Выбрать правильный ответ:

Что такое финансовые цели?

Варианты ответов:

- а) возможность измерить количество необходимых денег и времени;
- б) срок реализации;
- в) будущая стоимость.

Вопрос № 16. Выбрать правильный ответ:

Что такое дисконт?

Варианты ответов:

- а) скидка;
- б) доход;
- в) надбавка.

Вопрос № 17. Выбрать правильный ответ:

На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

Варианты ответов:

- а) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения;
- б) личной склонности к риску;
- в) рекомендациях экспертов.

Вопрос № 18. Выбрать правильный ответ:

Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

Варианты ответов:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы;
- б) будет сберегать часть своего дохода;
- в) будет стараться больше покупать товаров и услуг и будет стараться израсходовать все свои доходы.

Вопрос № 19. Выбрать правильный ответ:

Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

Варианты ответов:

- а) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2;
- б) не потребуется вводить ПИН-код;
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты получателя.

Вопрос № 20. Выбрать правильный ответ:

Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

Варианты ответов:

- а) ипотечный;
- б) потребительский;
- в) целевой.