

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Жуйкова Татьяна Валерьевна
Должность: Директор
Дата подписания: 29.06.2026 17:48:13
Уникальный программный ключ:
d3b13764ec715c944271e8630f1e6d3513421163

Министерство просвещения Российской Федерации
Нижнетагильский государственный социально-педагогический институт (филиал)
Федерального государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования
«Уральский государственный педагогический университет»

Социально-гуманитарный факультет
Кафедра гуманитарных и социально-экономических наук

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Программа подготовки квалифицированных рабочих, служащих
среднего профессионального образования по профессии
18.01.34 Лаборант по контролю качества сырья, реактивов, промежуточных
продуктов, готовой продукции, отходов производства (по отраслям)
Профиль СОО: технологический

Автор(ы): канд. пед. наук, доцент, доцент кафедры ГСЭН А. Б. Шемякин

Одобрена на заседании кафедры художественного образования. Протокол от 20.04.2026 г. № 5.

Рекомендована к использованию в образовательной деятельности научно-методической комиссией социально-гуманитарного факультета. Протокол от 20.04.2026 г. № 5.

Нижний Тагил
2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
1.1. Область применения программы.....	3
1.2. Место дисциплины в структуре ППКРС.....	3
1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины	3
1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины.....	4
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы.....	4
3.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины.....	5
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
4.1. Требования к материально-техническому обеспечению:	7
4.2. Информационное обеспечение	7
5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Программа учебной дисциплины СГ 05. «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее ФГОС) по профессии среднего профессионального образования 18.01.34 Лаборант по контролю качества сырья, реактивов, промежуточных продуктов, готовой продукции, отходов производства (по отраслям), утвержденным приказом Минпросвещения России от 15 ноября 2023 № 860.

1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины СГ 05. «Основы финансовой грамотности» предназначена для ведения занятий со студентами очной формы обучения, осваивающими программу подготовки квалифицированных рабочих, служащих (ППКРС) по профессии СПО 18.01.34 Лаборант по контролю качества сырья, реактивов, промежуточных продуктов, готовой продукции, отходов производства (по отраслям). Профиль СОО: технологический.

1.2. Место дисциплины в структуре ППКРС

Дисциплина СГ 05. «Основы финансовой грамотности» входит в социально-гуманитарный цикл дисциплин (модулей) программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих (ППКРС) по профессии СПО 18.01.34 Лаборант по контролю качества сырья, реактивов, промежуточных продуктов, готовой продукции, отходов производства (по отраслям). Профиль СОО: технологический. Учебным планом предусмотрено изучение данной дисциплины на третьем курсе (6 семестр).

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

В результате изучения дисциплины СГ 05. «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен освоить виды профессиональной деятельности:

- подготовка условий для проведения химического анализа;
 - лабораторный контроль качества и безопасности сырья, полуфабрикатов и готовой продукции для химических отраслей (по выбору)
- и соответствующие им профессиональные компетенции.

В результате освоения содержания учебной дисциплины обучающийся должен:

Иметь практический опыт:	применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.
Уметь:	получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач.
Знать:	теоретические основы грамотного финансового поведения, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины

- максимальной учебной нагрузки – 36 часа, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки – 34 часа (в том числе лекции 14 часов, практических занятия 20 часов);
самостоятельной работы – 2 часа;
промежуточной аттестации – 0 часов.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Применение данной программы направлено на формирование элементов основных видов профессиональной деятельности в части освоения соответствующих общих (ОК):

Код	Наименование результата обучения
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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Максимальная учебная нагрузка	36
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	34
в том числе:	
теоретическое обучение	14
практические занятия	20
Самостоятельная работа	2
Промежуточная аттестация	
проводится в форме зачёта в 6 семестре.	

3.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

СГ 05. «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающихся.	Объем в часах	Осваиваемые элементы компетенций
СГ 05. «Основы финансовой грамотности»		36	
Тема 1. Домашнее хозяйство в рыночной экономике. Личное финансовое планирование.	Содержание	4	ОК 03, ОК 04
	Домохозяйство как экономический агент. Этапы жизненного цикла домохозяйства (семьи). Источники получения и увеличения доходов семьи. Направления и закономерности изменения расходов семьи. Человеческий капитал. Технология принятия финансовых решений. Финансы домохозяйств. Финансовые цели и способы их постановки. Личный бюджет (бюджет семьи). Структура, способы составления и планирования личного бюджета.	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Планирование бюджета семьи.	2	
Тема 2. Банки: банковские вклады и накопительные счета. Инструменты сбережения.	Содержание	4	ОК 02, ОК 03
	Банковская система Российской Федерации. Функции центрального банка. Денежно-кредитная политика. Коммерческие банки и их операции. Вклад в банке (депозит). Простые и сложные проценты. Накопительный счёт. Депозитные риски. Гарантии государства. Система страхования вкладов.	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Оценка условий банковских вкладов и накопительных счетов.	2	
Тема 3. Инструменты кредитования и заимствования.	Содержание	4	ОК 02, ОК 03
	Кредит. Кредитные карты. Карты рассрочки. Автокредитование. Ипотека. Коммерческий банк. Микро финансовые организации. Идеальный заёмщик. Кредитная история. Кредитный договор. Способы погашения кредита. Банкротство физических лиц.	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Оценка условий кредитов и займов.	2	
Тема 4. Деньги и расчётно-кассовые операции. Финансовое мошенничество.	Содержание	4	ОК 02, ОК 03
	Деньги: эволюция, свойства и функции. Закон денежного обращения и инфляция. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки. Электронные деньги. Мобильный и интернет-банкинг. Операции с иностранной валютой. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, не санкционированно списанных со счета.	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Обеспечение личной финансовой безопасности.	2	
Тема 5. Страхование.	Содержание	4	ОК 02, ОК 03
	Необходимость, причины возникновения и развития страхования. Экономическая сущность страхования, его функции. Формы (обязательное и добровольное) страхования. Виды (отрасли) страхования (личное, имущественное, ответственности). Участники страховых отношений (страхователи, страховщики и др.).	2	

	Регулирование страховых отношений в РФ. Содержание договора страхования.		
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Оценка условий страхования	2	
Тема 6. Инструменты инвестирования.	Содержание	4	ОК 02, ОК 03
	Инвестирование и его способы. Финансовый рынок. Финансовые активы. Облигации. Акции. Государственные и корпоративные облигации. Производные финансовые инструменты. Опционы. Фьючерсы. Квалифицированный инвестор. Брокер. Индивидуальный инвестиционный счёт. Стратегия инвестирования. Доходность. Рыночные риски. Диверсификация инвестиционного портфеля. Принципы финансовых пирамид в цифровом мире.	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Оценка вариантов инвестирования.	2	
Тема 7. Налоги и налоговая система. Налогообложение физических лиц.	Содержание	4	ОК 02, ОК 03
	Налоги и сборы. Функции налогов. Принципы налогообложения. Налоговая система. Элементы и субъекты налогообложения. Прямые и косвенные налоги. Общие и специальные налоги. Федеральные, республиканские, местные налоги. Налог на имущество. Кадастровая стоимость. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог. Налоговые льготы.	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Налоги граждан	2	
Тема 8. Сотрудничество с государством. Пенсия.	Содержание	2	ОК 01, ОК 03
	Коммуникация в цифровом мире. Идентификация. Паспорт гражданина. Персональные данные. Традиционная и биометрическая защита. Единая система идентификации и аутентификации. Связь гражданина с государством. Социальная поддержка. Социальные услуги и льготы. Понятие и виды пенсий. Активный и пенсионный возраст. Пенсионная система. Страховая и накопительная части пенсии. Новая пенсионная формула.	–	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>2</u>	
	Расчёт будущей пенсии.	2	
Тема 9. Фирмы и предпринимательство.	Содержание	4	ОК 01, ОК 03, ОК 04
	Понятие фирмы, виды и формы организации предпринимательской деятельности (бизнеса). Источники финансирования бизнеса. Предпринимательский и финансовые риски. Трансформационные и транзакционные издержки, бухгалтерская и экономическая прибыль. Издержки в краткосрочном и долгосрочном периодах. Точка безубыточности. Стартап. Идеи для стартапа. Команда для стартапа. Бизнес-план. Бизнес-идея. Маркетинговая стратегия. Финансовый план. Особенности реализации идей. Принятие решений в ситуации неопределённости.	–	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	<u>4</u>	
	1. Разработка бизнес-плана стартапа.	2	
	2. Презентация бизнес-плана стартапа.	2	
Самостоятельная учебная работа при изучении дисциплины. Подготовка к практическим занятиям.		2	
Промежуточная аттестация в форме зачета в 6 семестре			
Всего:		36	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Требования к материально-техническому обеспечению:

Реализация учебной программы осуществляется в кабинете общепрофессиональных дисциплин.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского (практического), лабораторного типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), проведения групповых и индивидуальных консультаций, проведения текущего контроля и промежуточной аттестации:

- ~ комплект учебной мебели для обучающихся (25 посадочных мест);
- ~ комплект мебели для преподавателя (1 рабочее место);
- ~ технические средства обучения: переносной мультимедиа комплекс (ноутбук, проектор);
- ~ вспомогательные средства обучения: наборы учебно-наглядных пособий, плакаты, макеты, фотографии, видеоматериалы;
- ~ комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

4.2. Информационное обеспечение

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе.

Основная литература

1. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. – 4-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2026. – 316 с. – ISBN 978-5-507-51355-0. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/510644> (дата обращения: 25.04.2026). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Турчаева, И. Н. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски : учебник для среднего профессионального образования / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 157 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-20583-1. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/590446> (дата обращения: 25.04.2026).

3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 123 с. – (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21869-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/588459> (дата обращения: 25.04.2026).

Дополнительная литература

4. Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Н. Н. Прохорова. – Брянск : Брянский ГАУ, 2025. – 35 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/513347> (дата обращения: 25.04.2026). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. – Санкт-Петербург : Лань, 2024. – 332 с. – ISBN 978-5-507-48129-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/362738> (дата обращения: 09.03.2024). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Электронные ресурсы

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Нижнетагильский государственный социально-педагогический институт (филиал) ФГАОУ ВО «УрГПУ», реализующий подготовку по данной учебной дисциплине, обеспечивает организацию и проведение промежуточной аттестации и текущего контроля индивидуальных образовательных достижений – демонстрируемых студентами знаний, умений и навыков.

Текущий контроль проводится преподавателем в процессе проведения практических и лабораторных занятий, а также выполнения студентами индивидуальных творческих заданий, исследований, решения проблемных задач.

Освоение учебной дисциплины завершается промежуточной аттестацией, которую проводит педагог.

Для промежуточной аттестации и текущего контроля создан фонд контрольно-оценочных средств (ФОС).

ФОС включает в себя педагогические контрольно-измерительные материалы, предназначенные для определения соответствия (или несоответствия) индивидуальных образовательных достижений основным показателям результатов подготовки (таблицы), а также памятки, алгоритмы для выполнения студентами различных видов работ.

Результаты (освоенные умения, знания)	Основные показатели результатов	Формы и методы контроля
Умение личного финансового планирования. Знает роль домашнего хозяйства в современной экономике.	Умеет планировать личный бюджет Может охарактеризовать функции домашнего хозяйства в экономике	Практическое задание, конспект лекции, тестирование.
Умеет оценивать условия вкладов и накопительных счетов, а также других инструментов сбережений. Знает основные финансовые институты и инструменты.	Умеет оценивать вклады и накопительные счета коммерческого банка. Может охарактеризовать основные финансовые институты и инструменты.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование.
Умеет оценивать условия кредитования и заимствования. Знает кредитные операции коммерческих банков и операции с займами МФО.	Умеет оценивать условия кредитования коммерческого банка и заимствования МФО. Может охарактеризовать основные условия кредита и займа.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование
Умеет обеспечивать финансовую безопасность при проведении денежных расчётов. Знает основы денежного обращения и обеспечения личной финансовой безопасности.	Умеет обеспечивать финансовую безопасность. Может охарактеризовать роль денег в современной экономике и правила обеспечения личной финансовой безопасности.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование
Умеет оценивать условия страхового договора. Знает основные понятия страхования.	Умеет оценивать условия страхового договора. Знает основные понятия страхования.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование
Умеет оценивать инструменты инвестирования. Знание основных направлений, инструментов и условий инвестирования.	Умеет оценивать инструменты инвестирования. Знание основных направлений, инструментов и условий инвестирования.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование

Умеет рассчитать основные налоги граждан. Знания основ налогообложения физических лиц.	Умеет рассчитать основные налоги граждан. Знания основ налогообложения физических лиц.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование
Умеет рассчитать будущую пенсию. Знает основы социальной политики государства.	Умеет рассчитать будущую пенсию. Знает основы социальной политики государства.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование
Умеет составлять краткий бизнес-план. Знает основные понятия предпринимательства.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование	Бизнес-план стартапа и его презентация.

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общекультурные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - учитывать финансово-экономические аспекты будущей профессиональной деятельности. Знать: - актуальную нормативно-правовую базу, регулирующую финансовые отношения в Российской Федерации, а также регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - финансово-экономические аспекты будущей профессиональной деятельности.	Тестирование, практические задания
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.	Уметь: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия. Знать: - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	Тестирование, практические задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие,	Уметь: - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	Тестирование, практические задания

предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	производить расчеты по валютно-обменным операциям; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности. Знать: - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами.	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	Уметь: - формировать и работать в команде по созданию стартапа для реализации бизнес-идеи; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; - грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; Знать: - основы командообразования и групповой динамики; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей.	Тестирование, практические задания, презентация бизнес-плана.

Типовые задания для проведения процедуры оценивания результатов освоения дисциплины в ходе промежуточной аттестации

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

Задания закрытого типа

Тест на выбор единственного правильного ответа

1. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
а) будет стараться израсходовать все свои доходы
б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
в) будет сберегать часть своего дохода
2. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
а) не потребуется
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
3. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
в) на полную стоимость кредита
4. Какую сумму получит клиент банка через 2 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 10 % годовых при условии ежегодной капитализации:
а) 120000 рублей
б) 121000 рублей
в) 110000 рублей
5. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
а) производителю телефона – компании S
б) коммерческому банку
в) салону связи Р

Задание открытого типа

6. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и впишите ответ.

Доход, имущество, прибыль, объект налогообложения, добавленная стоимость, отдельный вид деятельности

Ответ: _____ Ответ: объект налогообложения

7. Ситуационная задача.

Что лучше открыть в коммерческом банке – срочный вклад (депозит) или накопительный счёт?

Правильный ответ должен быть аргументирован преимуществами и недостатками этих вариантов сбережений, а также необходимо сделать вывод.

Ответ:

Преимущества срочного вклада (депозита) – более высокая и неизменная процентная ставка. Недостатки – ограничен сроком разрешения, ограничено пополнение и снятие, а также досрочное закрытие без потери процентов.

Преимущества накопительного счёта – неограниченный срок размещения, пополнение и снятие не ограничено, проценты сохраняются при досрочном закрытии. Недостатки – процентные ставки ниже и чаще всего изменяются.

Вывод: выбор зависит от ваших предпочтений. Если для вас больше важна доходность, то срочный вклад. Если – ликвидность, то накопительный счёт.

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

Задания закрытого типа

Тест на выбор единственного правильного ответа

1. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
- а) увеличился
 - б) уменьшился**
 - в) не изменился
2. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.**
 - б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
 - в) это для богатых, а у меня нечего страховать
3. Информацию о надежных финансовых институтах можно получить
- а) на сайте самих финансовых институтов
 - б) на сайте Банка России**
 - в) на сайте министерства финансов Российской Федерации
4. Информацию о среднем курсе акций ведущих компаний, прошедших листинг, прежде всего несут
- а) биржевые индексы**
 - б) брокеры, совершающие биржевые сделки
 - в) консалтинговые агентства
5. Дисконт – это:
- а) доход
 - б) скидка**
 - в) надбавка

Тест на выбор нескольких правильных ответов

6. Отметьте положения, которые могут содержаться в налоговой декларации
- 1) налоговые вычеты**
 - 2) сведения обо всех видах дохода**
 - 3) сведения о трудовом стаже
 - 4) сведения о последнем месте работы
 - 5) налоговые скидки и льготы**
 - 6) сведения об имуществе**
 - 7) сведения о доходах за прошлые налоговые периоды
- Ответ: _____

Тест на соответствие

7. Задание. Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите термины и определения

Термины	Определение
а) налоги	1) заявление налогоплательщика, представляемое в налоговый орган, о полученных им доходах за определенный период, о налоговых скидках и льготах, которые он имеет 2) материальные ценности, полученные законным способом
б) доход	
в) налоговая декларация	
г) налоговая льгота	

	3) скидка, предоставление преимуществ кому-либо, полное или частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей, или облегчение условий их выполнения 4) обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц
--	---

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами

а	б	в	г

Ответ

а	б	в	г
4	2	1	3

Задание открытого типа

8. Ситуационная задача.

Вы открыли вклад на 10000 руб. со ставкой 12% годовых сроком на год с капитализацией каждые полгода. Какой процентный доход вы получите в итоге? Какова будет годовая доходность вклада?

Решение:

Вклад через 1,5 года = $10000 \times (1 + 0,12 : 2)^2 = 10000 \times 1,1236 = 11236$ руб.

Процентный доход по вкладу = 1236 руб.

Доходность за год = 12,36 %

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.

Задания закрытого типа

Тест на выбор единственного правильного ответа

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

а) от 20 000 до 30 000 рублей в месяц

б) более 100 000 рублей в месяц

в) независимо от уровня дохода

2. Инфляция – это:

а) повышение заработной платы бюджетникам

б) повышение покупательной способности денег

в) снижение покупательной способности денег

3. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

а) кредитной

б) дебетовой с овердрафтом

в) дебетовой

4. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

а) 500 000 рублей

б) 1 400 000 рублей

в) 700 000 рублей

5. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) эмиссия
 - б) комиссия**
 - в) процент

Задание открытого типа

6. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и впишите ответ.

Налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, транспортный налог, земельный налог.

Ответ: _____ Ответ: прямые налоги

7. Ситуационная задача.

Как лучше приобрести жилье – копить на квартиру и снимать жильё в аренду или взять ипотечный кредит?

Правильный ответ должен быть аргументирован преимуществами и недостатками этих вариантов, а также необходимо сделать вывод.

Ответ:

Преимущества ипотеки мгновенное получение квартиры,- возможность использовать оставшиеся сбережения и ежемесячные доходы для других целей. Недостатки: - необходимость выплачивать ипотеку и ежемесячно тратить деньги,- дополнительные расходы на проценты по ипотеке.

Сравнение: Покупка за счет кредита позволяет получить квартиру мгновенно, но требует выплат по ипотеке и дополнительных расходов на проценты. Копить средства позволяет избежать дополнительных расходов на проценты, но требует времени и постоянной экономии.

Вывод: решение о покупке квартиры за счет кредита или копить средства для покупки зависит от предпочтений и возможностей индивида (дохода, стоимости аренды, наличия сбережений). Если ему важно получить квартиру сразу и готов платить ипотеку, покупка за счет кредита может быть предпочтительной. Если индивиду предпочтительнее избежать долгов и готов подождать, накопление средств может быть лучшим вариантом.

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

Задания закрытого типа

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

- а) ипотечный**
- б) потребительский
- в) целевой

2. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги**
- в) продаются и покупаются продукты питания

3. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба**
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

4. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

а) дефолт

б) коллапс

в) девальвация

5. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерами будущими трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством называется:

а) страховая

б) социальная

в) накопительная

Тест на выбор нескольких правильных ответов

6. Выберите положения, относящиеся к обязанностям налогоплательщиков

1) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации

2) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах

3) обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц

4) уплачивать законно установленные налоги

5) встать на учёт в налоговых органах

6) использовать налоговые льготы

Ответ: _____

Тест на соответствие

7. Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите примеры налогов и их виды

Примеры налогов	Виды налогов
а) налог на имущество физических лиц б) налог на добавленную стоимость в) акцизы г) транспортный налог д) налог на доходы с физических лиц	1. Прямые 2. Косвенные

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами

а	б	в	г	д

Ответ

а	б	в	г	д
1	2	2	1	1

Задание открытого типа

8. Ситуационная задача.

Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку.

Какова чистая ожидаемая годовая доходность (без учёта уплаты налогов и последующего инвестирования купонного дохода)? *Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.*

Решение:

Купонный доход = $1000 \times 0,08 \times 2 = 160$ руб.

Дисконт по облигации = $1000 - 860 = 140$ руб.

Доходность облигации за год = $[(160 + 140) : 860 \times 100\%] : 2 = 17,4 \%$