

Министерство образования и науки Курской области

Областное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Курский электромеханический техникум»

УТВЕРЖДАЮ

Директор техникума

Ю.А. Соколов

Приказ № 191-Общ от «30» мая 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности

18.02.04 Электрохимическое производство

Форма обучения

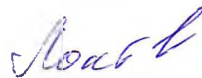
очная

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 18.02.04 Электрохимическое производство, утвержденным приказом Минпросвещения России от 21.11.2023 г. № 877.

Разработчик:

преподаватель первой

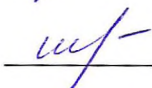
квалификационной категории



И.И. Локтионова

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании П(Ц)К преподавателей математических и естественнонаучных учебных предметов и дисциплин, протокол № 8 от « 11 » апреля 20 25 г.

Председатель П(Ц)К



Н.В. Николаенко

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании методического совета, протокол № 8 от « 22 » мая 20 25 г.

Председатель методического совета
техникума



П.А. Стифеева

Согласовано:

Заместитель директора



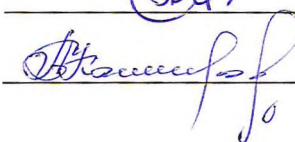
П.А. Стифеева

Заведующий отделением



С.Н. Алпатова

Старший методист / методист



А.С. Камардина

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательной деятельности на основании учебного плана по специальности 18.02.04 Электрохимическое производство, одобренного педагогическим советом техникума, протокол № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г., на заседании П(Ц)К, протокол № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.

Председатель П(Ц)К

(подпись)

(И.О.Фамилия)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательной деятельности на основании учебного плана по специальности 18.02.04 Электрохимическое производство, одобренного педагогическим советом техникума, протокол № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г., на заседании П(Ц)К, протокол № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.

Председатель П(Ц)К

(подпись)

(И.О.Фамилия)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ.....	19

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности по специальности 18.02.04 Электрохимическое производство (очная форма обучения), входящей в состав укрупненной группы специальностей 18.00.00 Химические технологии, разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 18.02.04 Электрохимическое производство, утвержденного приказом Минпросвещения России от 21.11.2023 № 877.

1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена: дисциплина входит в социально-гуманитарный цикл.

1.3. Планируемые результаты освоения учебной дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются **знания:**

- З1 – группы потребностей человека;
- З2 – экономические явления и процессы общественной жизни;
- З3 – влияние инфляции на повседневную жизнь;
- З4 – виды налогов;
- З5 – сферы применения различных форм денег.

умения:

У1 –выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

У2 –анализировать структуру семейного бюджета;

У3 –формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

У4 – анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

У5 – различать виды ценных бумаг;

У6 – определять практическое назначение основных элементов банковской системы;

У7 – различать виды кредитов и сферу их использования;

У8 – рассчитывать процентные ставки по кредиту;

У9 – выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

В результате освоения дисциплины у студентов будут формироваться следующие общие (ОК) компетенции:

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

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.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	42
из них в форме практической подготовки	16
Обязательная аудиторная нагрузка	40
в том числе:	
теоретические занятия	22
практические занятия	18
лабораторные занятия	—
Самостоятельная работа	2
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	2

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	В том числе практическая подготовка	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4	5
Введение	Цель изучения и элементы, составляющие содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности». Роль Банка России как независимого регулятора финансовой системы Российской Федерации. Цели деятельности Банка России и его роль как защитника прав потребителей финансовых услуг	2	–	ОК 04
Раздел 1. Экономика семьи		8	2	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	Теоретическое занятие. Личное финансовое планирование Основные понятия и терминология в области финансирования. Человеческий капитал. Виды доходов и способы их получения. Принятие решений. Использование SWOT- анализа для выбора карьеры. Домашняя бухгалтерия	2	–	ОК 03, ОК 04
	Практическое занятие №1. Составление личного финансового плана	2	–	
Тема 1.2. Критические ситуации семейного бюджета	Теоретическое занятие. Критические ситуации семейного бюджета Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. Функции центров занятости. Пособия по безработице	2	–	ОК 03, ОК 04
	Практическое занятие №2. Составление семейного бюджета и оценка его баланса	2	2	

Раздел 2	Накопления и средства платежа	30	12	
Тема 2.1 Банковский счет и основные операции	Теоретическое занятие. Банковский счет и основные операции над ним. Понятие депозита. Накопления и инфляция. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние. Кредит. Принципы кредитования. Электронные деньги. Дистанционное банковское обслуживание	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04
	Практическое занятие №3. Расчет доходов по депозитам с учетом различных условий по ним	2	2	
	Практическое занятие №4. Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании	2	2	
Тема 2.2 Страхование	Теоретическое занятие. Страхование Способы защиты от рисков. Виды страхования Как использовать страхование в повседневной жизни	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04
	Практическое занятие №5. Расчет страховой премии и страховых выплат по различным видам страхования.	2	2	
Тема 2.3 Инвестиции	Теоретическое занятие. Инвестиции Основы инвестирования. Процесс инвестирования. Как инвестировать в бизнес. Управление рисками при инвестировании. Роль финансовых посредников	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04
	Практическое занятие №6. Расчет доходности финансовых инструментов	2	2	
Тема 2.4. Пенсии	Теоретическое занятие. Пенсии Пенсионная система. Государственная пенсионная система в России. Негосударственный пенсионный фонд. Страховая часть и накопительная часть пенсии. Как сформировать частную пенсию. Виды пенсий	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04
	Практическое занятие №7. Анализ и сравнение формирования пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах (НПФ)	2	2	
Тема 2.5. Налоги	Теоретическое занятие. Налоги Виды и назначение налогов. Краткая история налогообложения. Расчет НДФЛ. Ставки НДФЛ. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.	2	2	ОК 03, ОК 04

	Имущественный налог. Транспортный налог. Налог на землю. Государственные пошлины			
	Практическое занятие №8. Вычисление НДФЛ.	2	–	
	Контрольная работа	2	–	
Тема 2.6 Финансовые махинации	Теоретическое занятие. Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Махинации с кредитами. Действия пострадавших от махинаций. Махинации с инвестициями. Признаки финансовой пирамиды. Основные признаки мошеннических схем.	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04
	Практическое занятие №9. Выявление признаков различных видов мошенничества и знакомство с правилами личной финансовой безопасности.	2	–	
	Самостоятельная работа. Подготовка к дифференцированному зачету	2	–	
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)		2	–	
Всего:		42	14	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Материально-техническое обеспечение

Реализация программы учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности осуществляется в учебном кабинете «Экономика организации и анализ финансово-хозяйственной деятельности».

Помещение кабинета оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, необходимыми для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся.

Оснащение учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- задания для контрольных работ;
- материалы дифференцированного зачета.

Технические средства обучения:

- персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- проектор с экраном.

Залы:

Библиотека, читальный зал с выходом в сеть Интернет.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы в библиотечном фонде ОБПОУ «КЭМТ» имеются печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Основные источники

1. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность: учеб пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 3-е изд., стер. – М: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

2. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М: Издательский центр «Академия», 2020. –128 с.

3.2.2. Дополнительные источники

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. —

(Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>

3.2.3. Интернет-ресурсы

1. 12 бесплатных курсов, которые научат разбираться в финансах [Электронный ресурс] URL: <https://lifehacker.ru/20-kursov-o-finansax/>
2. 32 бесплатных онлайн-курса по финансовой грамотности [Электронный ресурс] URL: <https://proity.ru/soft-skills/financial-literacy/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знания: 31 – группы потребностей человека; 32 – экономические явления и процессы общественной жизни; 33 – влияние инфляции на повседневную жизнь; 34 – виды налогов; 35 – сферы применения различных форм денег.	Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены: - демонстрируется понимание сущности рассматриваемых экономических явлений и процессов общественной жизни; - демонстрируется умение аргументированно анализировать изучаемый материал; - ответы на тестовые задания содержат не менее 90% правильных ответов – оценка «отлично»; - не менее 75% правильных ответов – оценка «хорошо»; - не менее 60% правильных ответов – оценка «удовлетворительно»	Устные ответы на контрольные вопросы Тестирование Дифференцированный зачёт
Умения: У1 – выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; У2 – анализировать структуру семейного бюджета; У3 – формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость; У4 – анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов; У5 – различать виды ценных бумаг; У6 – определять практическое назначение основных элементов банковской системы; У7 – различать виды кредитов и сферу их использования;	Характеристики демонстрируемых умений: - демонстрируется умение самостоятельно получать результаты выполнения заданий; - демонстрируется умение устанавливать связи между изучаемыми понятиями	Оценка результатов выполнения практических работ Дифференцированный зачёт

У8 – рассчитывать процентные ставки по кредиту; У9 – выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.		
---	--	--

Типовые задания для оценки освоения учебного предмета (текущий контроль)

Типовые задания устного опроса

1. Сформулируйте определение понятия...
2. Назовите известные вам виды налогов/платежей по кредиту/депозитов...
3. Опишите преимущества и недостатки...
4. Назовите принципы кредитования...
5. Укажите риски при операциях с депозитами.
6. Опишите алгоритм составления личного/семейного финансового плана.
7. Опишите пенсионную систему РФ.
8. Назовите виды финансовых вложений.
9. Какая формула позволяет рассчитать сложные/простые проценты.
10. Назовите основные виды финансовых махинаций.

Типовые задания финансового диктанта

1. Приведите полную классификацию...
2. Сформулируйте определение...
3. Запишите формулу...
4. Запишите алгоритм составления...
5. Опишите суть финансовых махинаций.
6. Продолжите предложение. (Например, чем выше ожидаемая доходность, тем риск...)

7. Заполните таблицу...
8. Запишите элементы пенсионной системы.
9. Верно ли, что...
10. Сколько существует способов...

Типовое тестовое задание

1 Тестовые задания открытого типа:

- дополнения;
- свободного изложения.

2 Тестовые задания закрытого типа:

- альтернативных ответов
- множественного выбора;

- восстановления соответствия;
- восстановление последовательности.

Практическая работа № 1.

Составление личного финансового плана

Задание.

1. Заполните таблицу с финансовыми целями (укажите не менее 5-ти).
2. Определите свои финансовые возможности, заполнив таблицу с доходами и расходами.
3. Рассчитайте сумму, которую сможете откладывать каждый месяц.
4. Сопоставьте свои цели и возможности и сделайте вывод о реальных сроках достижения финансовых целей.

Практическая работа № 2.

Составление семейного бюджета и оценка его баланса

Задание.

1. Рассчитать структуру расходов семьи за месяц.
2. Составить перспективный семейный бюджет и оценить его баланс.
3. Решить задачу: После получения Ивановым в прошлом году надбавки к зарплате номинальный доход семьи увеличился на 30%. Однако цены в том же году выросли на 14%. Какой будет реальный доход семьи?
4. Рассчитать финансовый план семьи для достижения указанной цели.

Практическая работа № 3

Расчет доходов по депозитам с учетом различных условий по ним

1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10 % годовых.
2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.
3. 15.04.2018 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей. Процентная ставка 8% годовых. 08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей, 25.10.2018 вклад полностью снят. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.
4. Изучить содержание договора банковского вклада(депозита) и ответить на вопросы: 1) Вид банковского вклада 2) Срок вклада (депозита) 3) Документы, необходимые для открытия вkladного счёта физического лица. 4) Условия досрочного закрытия вклада(депозита). 5) Сумма начисленных процентов по вкладу.

Практическая работа № 4

Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании

Исходя из заявленных условий составить графики погашения кредита с аннуитетными, дифференцированными, балонными платежами по форме, представленной в таблице 1.

Условия договора ипотеки:

- первоначальная сумма кредита - 1 500 000,00 руб
- процентная ставка - 9,1% годовых
- срок - 24 месяца
- дата выдачи - 25.12.2017

Таблица 1.

номер месяца	остаток по основному долгу	платеж по основному долгу	платеж по процентам	итоговый платеж
Итого				

Определите, обоснуйте или предложите свой наиболее приемлемый вариант для следующего типа клиента с учетом заданных параметров:

1. физическое лицо, ориентированное на снижение расходов по кредиту;
2. индивидуальный предприниматель, планирующий приобрести недвижимость для переоборудования его под хостел. В начальном периоде кредитования будут произведены большие затраты на переоборудование помещения и отделочные работы. Погашение кредита планирует осуществить за счет крупных поступлений, которые ожидаются от дебиторов через 1,5 года в сумме 2 млн.руб

Практическая работа № 5

Расчет страховой премии и страховых выплат по различным видам страхования.

1. Укажите страховые продукты по видам страхования
 - а. имущественное страхование
 - б. личное страхование
 - с. ответственность

Определите форму страхования этих продуктов

- а. добровольное страхование
- б. обязательное страхование

Определите общие характеристики страховых продуктов. Определите отличительные характеристики страховых продуктов. Укажите срок страхования этих страховых продуктов. (оформите таблицей)

2. Определить ущерб и страховое возмещение в имущественном страховании при указанных условиях.

3. Вычислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

4. Определить размер выплат страховщиками потерпевшим, если у них договор КАСКО

Практическая работа № 6

Расчет доходности финансовых инструментов

1. Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 36 тыс.д.ед. годовая ставка банковского процента равна 10 %. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?

2. Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд – 30%, банковский процент – 12%, номинальная стоимость акции 300 рублей.

3. АО выпустило конвертируемые облигации номиналом 600 рублей. Облигация может обмениваться на 5 обыкновенных акций с номиналом 100 рублей. Определить, выгоден ли обмен облигаций на акции при росте рыночной цены акции, если дивиденды по ним составят 12%, а банковский процент – 9%.

4. Первоначальный размер банковского вклада составляет 80000 у. е. срок по вкладу – 3 года, процентная ставка – 7,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 7%

Практическая работа № 7

Анализ и сравнение формирования пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах

1. Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

2. Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

3. Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

4. Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы: 1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии? 2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии? 3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

5. Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

Практическая работа № 8.

Вычисление НДФЛ

Задание.

1. Укажите все налоговые вычеты в приведенном примере.
2. Рассчитайте налоговую базу.
3. Решите задачу на вычисление НДФЛ.
4. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 30000 руб. и премия в размере 20 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 18000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.
5. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (75 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 18 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 500 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернется к вам по результатам этого года и следующих?

Практическая работа № 9.

Выявление признаков различных видов мошенничества и знакомство с правилами личной финансовой безопасности

Задание.

1. Изучите приведенные ситуации и выявите признаки мошенничества в каждом конкретном случае.
2. Сформулируйте правила финансовой безопасности в каждой ситуации.
3. Приведите свои примеры финансового мошенничества.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Предметом оценки являются умения и знания. Промежуточная аттестация по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности проводится в форме дифференцированного зачета в конце третьего семестра.

Содержание заданий дифференцированного зачета охватывает основные дидактические единицы, изученные студентами в соответствии с рабочей программой по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

Объем заданий рассчитан на выполнение их в течение 1,5 часов. На зачете будет 4 варианта. Демонстрационный вариант предназначен для того, чтобы дать представление о структуре будущего зачета, количестве заданий, их форме, уровне сложности. Он поможет выработать стратегию подготовки к зачету.

Задание для дифференцированного зачета состоит из двух частей: состоит из части А и части Б. Часть А включает в себя 30 тестовых заданий базового уровня по материалу курса, требующих выбора одного или нескольких вариантов ответа. Часть Б состоит из 2 более сложных заданий, требующих подробного письменного пояснения к выполнению задания.

Процедура проведения письменного дифференцированного зачета по финансовой грамотности состоит в следующем:

- оформление титульного листа;
- инструктаж по технологии выполнения письменного задания;
- раздача материалов студентам;
- выполнение заданий на черновиках;
- оформление чистого варианта письменного задания;
- самостоятельная проверка студентами выполненной работы.

Письменное задание дифференцированного зачета должно быть выполнено аккуратно лишь синей или чёрной пастой, не разрешается пользоваться корректировочной пастой и ручками других цветов. Соблюдение полей обязательно.

Письменный дифференцированный зачет по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности оценивается:

отметкой «2» («неудовлетворительно») при правильном выполнении менее 20 заданий из части А;

отметкой «3» («удовлетворительно») при правильном выполнении 20 заданий из части А;

отметкой «4» («хорошо») – при правильном выполнении 30 заданий из части А и 1 задания из части Б;

отметкой «5» («отлично») – при правильном выполнении 30 заданий из части А и 2 заданий из части Б.

Демонстрационный вариант

Часть А

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

- а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
- б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- г) более 100 000 рублей в месяц
- д) независимо от уровня дохода
- е) планирование не нужно

2. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- а) 500 000 рублей
- б) 700 000 рублей
- в) 1 400 000 рублей
- г) 3 000 000 рублей

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- а) 9,5% в конце срока вклада
- б) 9,5% с ежеквартальной капитализацией
- г) 9,5% с ежемесячной капитализацией

4. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

- а) больше
- б) столько же
- в) меньше

5. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

- а) меньше
- б) больше
- в) столько же

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) на полную стоимость кредита

- б) на условия возврата кредита досрочно
- в) на величину процентной ставки
- г) на ежемесячный платеж
- д) на все вышеназванное
- е) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- ж) не буду смотреть, потому что это бесполезно

7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- а) вложить в один инвестиционный продукт
- б) вложить в несколько инвестиционных продуктов
- в) риск одинаковый

8. Что является признаками финансовой пирамиды?

- а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
- б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
- в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
- г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
- д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
- е) все эти признаки

9. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- б) это для богатых, а у меня нечего страховать
- в) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

10. Основой функционирования налоговой системы РФ является:

- а) бюджетный кодекс РФ
- б) таможенный кодекс РФ
- в) налоговый кодекс РФ

11. К какому налогу следует отнести транспортный налог по уровню установления:

- а) к местному
- б) к федеральному
- в) к региональному

12. По НДС установлены следующие ставки:

- а) 0%, 10%, 1%

б) 0%, 10%, 20%

в) 0%, 18%, 20%

13. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

а) первое

б) второе

в) одинаковы

14. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

а) 100 000

б) 110 000

в) 121 000

г) 132 000

15. Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называются:

а) купон

б) дивиденд

в) керри

г) эмитент

16. При росте доходностей по государственным облигациям, цена корпоративных облигаций, выраженных в той же валюте, как правило:

а) падает

б) растет

в) остается неизменной

г) зависит от срока обращения облигации

17. Может ли инвестор, размещая средства на инвестиционном счете, быть уверенным в возврате ему всей суммы вложений?

а) нет, поскольку вложения в ценные бумаги могут привести к убыткам

б) да, поскольку средства на инвестиционных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов

в) да, потому что дивиденды и купонные платежи по ценным бумагам поступают на этот счет

г) да, если это индивидуальный инвестиционный счет

18. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?

а) чтобы защитить экономику от «перегрева»

б) чтобы укрепить курс валюты

- в) чтобы стимулировать экономику страны
- г) чтобы снизить инфляцию

19. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

- а) ровно 600 рублей
- б) примерно 200 рублей
- в) примерно 300 рублей
- г) невозможно определить

20. Ведение личного бюджета позволяет:

- а) получать достоверную информацию о своих доходах и расходах
- б) повышать свою финансовую дисциплину
- в) ставить перед собой финансовые цели и достигать их
- г) верно все перечисленное

21. Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

- а) да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть, как доходы, у меня не сойдется бюджет
- б) да, если на этом настаивают мои кредиторы
- в) нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами
- г) нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал

22. В каком случае из перечисленных не произошло ухудшения финансового положения домохозяйства?

- а) В январе фрилансер Василий слишком активно отмечал с друзьями и родными Новый год, Рождество и Старый Новый год, потратил на эти праздники 30000 рублей вместо запланированных 20000, а заработал за январь лишь 15000 рублей, хотя рассчитывал на 25000...
- б) В феврале Жанна купила ноутбук за 48 000 рублей, на который ежемесячно откладывала по 8000 рублей в течение полугода, из-за чего ее расходы за февраль оказались почти вдвое больше ее доходов
- в) В марте сотрудник банка Федот должен был погасить 80000 рублей по кредиту, а обещанную годовую премию вовремя не дали, поэтому Федоту пришлось взять заем на эту сумму в микрофинансовой организации
- г) В апреле электрик Иннокентий тяжело заболел и не работал почти весь месяц, на лечение ушло больше 20000 рублей, а по больничному листу он получил всего 7000 рублей вместо зарплаты в 35000 рублей

23. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- а) максимально широко использовать потребительские кредиты
- б) вовремя отдавать долги

- в) сводить доходы с расходами
- г) рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту
- д) как можно позднее выйти на пенсию
- е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

24. Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после вычета налогов?

- а) 20097 рублей
- б) 20162 рубля
- в) 20773 рубля
- г) 20838 рублей

25. Какие пенсии существуют (выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?

- а) по старости
- б) по инвалидности
- в) по потере кормильца
- г) существуют все перечисленные выше виды пенсий

26. Что такое СНИЛС?

- а) собственный номер индивидуального личного сбережения
- б) страховой номер индивидуального лицевого счета
- в) собственный номерной идентификатор личности служащего
- г) совершенный новейший индекатор лицевых счетов

27. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

- а) предложение «Оператор 1»: 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
- б) предложение «Оператор 2»: Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
- в) предложение «Оператор 3»: Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рубля

28. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

- а) менее заинтересован в получении прибыли

- б) экономит на лицензии
- в) не тратит деньги на аренду торговых помещений
- г) нет верного ответа.

29. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:

- а) первооткрывателем
- б) предпринимателем
- в) последователем
- г) авантюристом

30. Что такое доход?

- а) дата, которая приходится на истечение периода времени, когда кредит должен быть возвращен полностью
- б) основная сумма кредита
- в) деньги, полученные в результате предпринимательской деятельности; финансовая выгода

Часть В

31. Вычислите НДФЛ.

Сумма заработной платы бухгалтера Свиридовой И.Г. в ООО «Консалтинг+» составила 62 000 рублей. Ей предоставляется стандартный вычет на единственного ребёнка 5 лет на основании заявления в размере 1400 рублей. Заработная плата облагается НДФЛ по ставке 13%.

32. Решите задачу.

Алексей взял кредит в банке на срок 12 месяцев. По договору Алексей должен вернуть кредит ежемесячными платежами. В конце каждого месяца к оставшейся сумме долга добавляется r % этой суммы и своим ежемесячным платежом Алексей погашает эти добавленные проценты и уменьшает сумму долга. Ежемесячные платежи подбираются так, чтобы долг уменьшался на одну и ту же величину каждый месяц (на практике такая схема называется «схемой с дифференцированными платежами»). Известно, что общая сумма, выплаченная Алексеем банку за весь срок кредитования, оказалась на 13% больше, чем сумма, взятая им в кредит. Найдите r .