



**Федеральное агентство морского и речного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Государственный университет морского и речного флота  
имени адмирала С.О. Макарова»  
Велико-Устюгский филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОП.09 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА  
по специальности  
26.02.03 «Судовождение»**

**квалификация**

Старший техник-судоводитель с правом эксплуатации судовых энергетических установок

**Великий Устюг  
2023г.**

**СОГЛАСОВАНА**

Заместитель директора по учебно-воспитательной работе  
Велико-Устюгского филиала  
ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»

  
И.С.Овдов  
31 08 20 23

**УТВЕРЖДЕНА**

Директор Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»



В.В.Казаков  
31 08 20 23

**ОДОБРЕНА**

на заседании предметно-цикловой комиссии  
общеобразовательных, общетехнических и  
социально-экономических дисциплин  
Протокол от 31.08.2023 № 1

Председатель  А.В.Пестовникова

**РАЗРАБОТЧИК:**

Краснова Надежда Андреевна, преподаватель Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова».

Рабочая программа ОП.09 Основы финансовой грамотности разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 2 декабря 2020 г. N 691 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 03.02.2021, регистрационный №62347) по специальности 26.02.03 «Судовождение», профессиональным стандартом 17.015 «Судоводитель-механик», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 08.09.2015 №612н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 09.10.2015 регистрационный №39273), примерной основной образовательной программой № П-41 государственного реестра ПООП, со стандартами Ворлдскиллс Россия, с учётом Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года, рабочей программы воспитания.

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>7</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>11</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>13</b>

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.09 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

### 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП.09 «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью общепрофессионального цикла примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 26.02.03 Судовождение.

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по профессии 26.02.03 Судовождение.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК.1- ОК 07, ОК 09.

### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> <li>– распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>– анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li> <li>– определять этапы решения задачи;</li> <li>– выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>– составлять план действия;</li> <li>– определять необходимые ресурсы;</li> <li>– владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>– реализовывать составленный план</li> <li>– оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>– основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>– алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>– методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>– структуру плана для решения задач;</li> <li>– порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</li> </ul>
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач	<ul style="list-style-type: none"> <li>– определять задачи для поиска информации;</li> <li>– определять необходимые источники информации;</li> <li>– планировать процесс поиска;</li> <li>– структурировать</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>– приемы структурирования информации;</li> </ul>

<p>профессиональной деятельности</p>	<p>получаемую информацию;          – выделять наиболее значимое в перечне информации;          – оценивать практическую значимость результатов поиска;          – оформлять результаты поиска; – применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;          – использовать современное программное обеспечение</p>	<p>– формат оформления результатов поиска информации; современные средства и устройства информатизации;          – порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</p>
<p>ОК 03.          Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</p>	<p>– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – применять современную научную профессиональную терминологию;          – определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;          – выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; – оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;          – определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнесидею;          – определять источники финансирования</p>	<p>– содержание актуальной нормативно-правовой документации;          – современная научная и профессиональная терминология;          – возможные траектории профессионального развития и самообразования;          – основы предпринимательской деятельности;          – основы финансовой грамотности; правила разработки бизнеспланов; – порядок выстраивания презентации;          – кредитные банковские продукты</p>
<p>ОК 04.          Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами,</p>	<p>– организовывать работу коллектива и команды;          – взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>	<p>– психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;          – основы проектной деятельности</p>

руководством, клиентами		
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	– грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	– особенности социального и культурного контекста; – правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения	– описывать значимость своей специальности; – осуществлять взаимодействие с учетом особенностей межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	– сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; – значимость профессиональной деятельности по специальности; – особенности межнациональных и межрелигиозных отношений, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;
ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменениях климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	– соблюдать нормы экологической безопасности; – определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, – учитывать изменения климата в различных жизненных и профессиональных ситуациях	– правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; – основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; – причины и признаки изменения климата, пути обеспечения ресурсосбережения; – принципы бережливого производства
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	– понимать общий смысл чётко произнесённых высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; – участвовать в диалогах на знакомые общие и	– правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; – основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); – лексический минимум, относящийся к описанию

	профессиональные темы; – строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; – кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); – писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; – особенности произношения; – правила чтения текстов профессиональной направленности
--	---	--

<b>Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности</b>	
--	--

Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания	<b>ЛР 12</b>
Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности	<b>ЛР 13</b>

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	36
<b>в т.ч. в форме практической подготовки</b>	
в т. ч.:	
теоретическое обучение	36
<i>Самостоятельная работа</i> <sup>1</sup>	-

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Раздел 1 Семейная экономика</b>		<b>10</b>	
<b>Тема 1.1. Личные финансы</b>	Содержание учебного материала	10	ОК1-07, ОК 09 ЛР 12-13
	1.Понятие семейной экономики. Влияние инфляции на семейную экономику. Рациональное ведение домашнего хозяйства. Применение личного капитала. Принятие решений, выбор альтернативы. Семейный бюджет и его структура. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета. Структура доходов семьи, структура личных доходов. Структура расходов семьи. Расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами. Форма и порядок заполнения семейной книги учета. Анализ и планирование хозяйства, доходов, расходов и накоплений семьи. Финансовое планирование. Определение финансовых целей и альтернативные способы их достижений.	6	
	2.Доходы и расходы: навыки планирования	2	
	3.Семейный бюджет	2	
<b>Раздел 2 Управление финансовыми ресурсами</b>		<b>22</b>	
<b>Тема 2.1. Банковская система РФ</b>	Содержание учебного материала	4	ОК1-07, ОК 09 ЛР 12-13
	1.Финансовые организации. Банк. Банковская система. Субъекты финансового рынка, инфраструктура финансового рынка. Виды банковских вкладов. Банковские депозиты. Виды кредитов.	4	

<b>Тема 2.2. Инвестиции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	ОК1-07, ОК 09 ЛР 12-13
	1.Инвестиционный фонд. Формы и методы работы финансовых организаций. Отличие инвестиций от сбережений. Как выбирать активы. Как осуществлять инвестиции. Оценка необходимости использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи. Ценные бумаги. Паевые инвестиционные фонды. Инвестиционный «портфель». Анализ и оценка рисков.	4	
<b>Тема 2.3. Социальная политика</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	4	ОК1-07, ОК 09 ЛР 12-13
	1.Страхование. Страховой рынок России. Система страхования РФ. Экономическая сущность, функции и принципы страхования. Социально экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Виды и формы страхования. Правовые основы страховых отношений. Социальные программы в России. Пенсионное страхование. Пенсионная система. Пенсионные фонды. Формирование пенсии. Пенсионные накопления.	4	
<b>Тема 2.4. Налогообложение</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	10	ОК1-07, ОК 09 ЛР 12-13
	1.Сущность налоговой системы России. Понятие налоговой системы. Основы налогообложения граждан. Виды налогов. Налоговые вычеты. Ответственность налогоплательщика. Налоговая декларация.	4	
	3.Расчет потребительского кредита	2	
	4.Транспортный налог	2	
	5.НДФЛ	2	
<b>Раздел 3 Основы предпринимательства</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 3.1 Бизнес и предпринимательство</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	ОК1-07, ОК 09 ЛР 12-13
	1.Понятие и структура рыночной экономики. Развитие предпринимательства. Признаки и виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, страховое посредническое. Бизнес-план. Его роль в современных условиях. Бизнес-сделка, виды. Отличительные особенности бизнес-плана от бизнес-операции. Принципы бизнес-планирования. Цели и задачи бизнес-плана.	2	
<b>Тема 3.2. Риски в</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	ОК1-07, ОК 09 ЛР 12-13
	1.Мошенничество: виды и формы. Финансовые риски и стратегии инвестирования.	2	

мире денег	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Коррупция в обществе. Коррупция как противоправное деяние. Противодействия коррупции. Антикоррупционная политика.		
		-	
<b>Промежуточная аттестация - диф.зачет.</b>		-	
<b>Всего:</b>		36	

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Учебная аудитория «Социально-экономических дисциплин», оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

- рабочие места для обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- учебно-методический комплекс дисциплины и технические средства обучения

#### 3.2. Информационное обеспечение реализации программы

##### 3.2.1. Обязательные печатные издания

1. Закон РФ "О защите прав потребителей" от 7 февраля 1992 г. N 2300-I (в редакции от 22.12.2020)
2. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа.- М.: ВАКО, 2018 – 48 с.
3. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.- М.: ВАКО, 2018 – 232 с.
4. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся.- М.: ВАКО, 2018 – 344 с.
5. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся СПО / А.О. Жданова – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 – 400 с.
6. Аргашоков Р. Книга. Деньги есть всегда. – М.: «Издательство «Э», 2016.
7. Савенок В. С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости. – СПб.: Питер, 2015. – 160 с.
8. Чумаченко В. Горяев. А. Основы финансовой грамотности. : Учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М.: «Просвещение», 2017.

##### 3.2.2. Электронные издания

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897/>

##### 3.2.3. Дополнительные источники

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Справочно-правовая система «Гарант».

#### 3.3. Организация образовательного процесса

##### 3.3.1. Требования к условиям проведения учебных занятий.

Учебная дисциплина с целью обеспечения доступности образования, повышения его качества при необходимости может быть реализована с применением технологий дистанционного, электронного и смешанного обучения.

Электронное обучение и дистанционные образовательные технологии используются для:

– организации самостоятельной работы обучающихся (предоставление материалов в электронной форме для самоподготовки; обеспечение подготовки к практическим и лабораторным занятиям, организация возможности самотестирования и др.);

- проведения консультаций с использованием различных средств онлайн-взаимодействия (например, вебинаров, форумов, чатов) в электронно-информационной образовательной среде Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и с применением других платформ и сервисов для организации онлайн-обучения;

- организации текущего и промежуточного контроля обучающихся и др. Смешанное обучение реализуется посредством:

- организации сочетания аудиторной работы с работой в электронноинформационной образовательной среде Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и с применением других платформ и сервисов для организации онлайн-обучения;

- регулярного взаимодействия преподавателя с обучающимися с использованием технологий электронного и дистанционного обучения;

- организации групповой учебной деятельности обучающихся в электронноинформационной образовательной среде Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» или с применением других платформ и сервисов для организации онлайн-обучения.

Основными средствами, используемыми для реализации данных технологий, являются: системы дистанционного обучения, системы организации видеоконференций, 13 электронно-библиотечные системы, образовательные сайты и порталы, социальные сети и мессенджеры и т.д.

### **3.3.2. Требования к условиям консультационной помощи обучающимся.**

Формы проведения консультаций: групповые и индивидуальные.

### **3.3.3. Требования к условиям организации внеаудиторной деятельности обучающихся.**

Реализация учебной дисциплины обеспечивается доступом каждого обучающегося к электронно-информационной образовательной среде Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и библиотечному фонду, укомплектованному электронными учебными изданиями.

Во время самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечиваются доступом к сети Интернет.

Доступ к электронно-информационной образовательной среде Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и библиотечному фонду, возможен с любого компьютера, подключённого к сети Интернет. Для доступа к указанным ресурсам на территории Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» обучающиеся могут бесплатно воспользоваться компьютерами, установленными в библиотеке или компьютерными классами (во внеучебное время).

### **3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса.**

Квалификация педагогических работников Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова», участвующих в реализации образовательной программы, а также лиц, привлекаемых к реализации образовательной программы на других условиях, в том числе из числа руководителей и работников Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и иных организаций, должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и в профессиональном стандарте 17.015 «Судоводитель - механик». Педагогические работники, привлекаемые к реализации программы, должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации не реже 1 раза в 3 года.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<p><b>Знания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;</li> <li>- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности. сопутствующие риски и способы управления ими;</li> <li>- структуру и механизм регулирования финансового рынка;</li> <li>- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;</li> <li>- принципы страхования и возможности защиты активов;</li> <li>- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;</li> <li>- этапы формирования собственного бизнеса;</li> <li>- правила защиты от махинаций на финансовом рынке;</li> <li>– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>– основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>– алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>– методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>– структуру плана для решения</li> </ul>	<p>Демонстрация знаний принципов финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния.</p> <p>Демонстрация знаний основных финансовых инструментах накопления, инвестирования, кредитных продуктах банков, их особенности, сопутствующих рисках и способах управления ими.</p> <p>Демонстрация знаний структуры и механизмов регулирования финансового рынка. Демонстрация знаний основных механизмов функционирования пенсионной системы России и возможностей формирования будущей пенсии; Демонстрация знаний принципов страхования и возможностях защиты активов; Демонстрация знаний основных налогах, уплачиваемых гражданами; о налоговой декларации и налоговых вычетах;</p> <p>Демонстрация знаний основных этапов формирования собственного бизнеса; Демонстрация знаний правил защиты от махинаций на финансовом рынке. Актуальность профессионального и социального контекста, в</p>	<p>Текущий контроль в форме экспертного наблюдения и оценки результатов достижения компетенции на учебных занятиях. Промежуточный контроль в форме дифференцированного зачёта.</p>

<p>задач; – порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>– приёмы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации;</li> <li>– содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>– современную научную и профессиональную терминологию;</li> <li>– возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>– психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>– основы проектной деятельности;</li> <li>– особенности социального и культурного контекста;</li> <li>– правила оформления документов и построения устных сообщений;</li> <li>– сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей;</li> <li>– значимость профессиональной деятельности по специальности;</li> <li>– современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</li> <li>– правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;</li> <li>– основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);</li> <li>– лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;</li> <li>– особенности произношения;</li> <li>– правила чтения текстов профессиональной</li> </ul>	<p>котором приходится работать и жить, определяется точно и понятна. Основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте правильно определяются. Демонстрируются знания алгоритмов для выполнения работ в профессиональной и смежных областях. Демонстрируются знания методов работы в профессиональной и смежных сферах. Структура плана для решения задач понятна. Оценка результатов решения задач профессиональной деятельности проводится в соответствии с установленным порядком. Демонстрация знаний номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний приёмов структурирования информации. Демонстрация знаний формата оформления результатов поиска информации. Содержание актуальной нормативно-правовой документации понятно. Значения современной научной и профессиональной терминологии понятны и могут быть объяснены. Возможные траектории профессионального развития и самообразования определяются правильно и понятны. Демонстрируются знания психологических</p>	
---	---	--

<p>направленности;  – основы предпринимательской деятельности;  – основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов;  – порядок выстраивания презентации;  – кредитные банковские продукты</p>	<p>основ деятельности коллектива и психологических особенностей личности. Демонстрируются знания основ проектной деятельности. Демонстрация знаний особенностей социального и культурного контекста. Правила оформления документов и построения устных сообщений понимаются точно. Сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческие ценности понятны и могут быть объяснены. Демонстрируется понимание значимости профессиональной деятельности по специальности. Демонстрация знаний современных средств и устройств информатизации, порядок их применения и программного обеспечения в профессиональной деятельности понятен. Правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы понимаются точно. Основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) понимаются точно и их значение может быть объяснено. Лексический минимум достаточный для описания предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Особенности произношения определяются точно. Правила чтения текстов профессиональной</p>	
--	--	--

	<p>направленности понимаются точно.</p> <p>Демонстрация знаний основ предпринимательской деятельности.</p> <p>Демонстрация знаний основ финансовой грамотности, правил разработки бизнеспланов.</p> <p>Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации. Демонстрация знаний по кредитным банковским продуктам</p>	
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формулировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;</li> <li>– выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;</li> <li>– оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;</li> <li>– рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;</li> <li>– рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;</li> <li>– выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</li> <li>– презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li> <li>– оформлять бизнес-план;</li> <li>– рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li> <li>– определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li> <li>– презентовать бизнес-идею;</li> <li>– определять источники финансирования;</li> <li>– распознавать задачу и/или</li> </ul>	<p>Демонстрация умений по формулировке финансовых целей и составлению личных финансовых планов, планирования сбережений и инвестирования;</p> <p>Демонстрация умений выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;</p> <p>Демонстрация умений оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;</p> <p>Демонстрация умений рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов. Демонстрация умений рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивают с инфляцией. Задача и/или проблема распознаётся в профессиональном и/или социальном контексте точно. Задача и/или проблема анализируется и точно определяются её составные части. Этапы решения задачи</p>	<p>Текущий контроль в форме экспертного наблюдения и оценки результатов достижения компетенции на учебных занятиях.</p> <p>Промежуточный контроль в форме дифференцированного зачёта</p>

<p>проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li> <li>– определять этапы решения задачи;</li> <li>– выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>– составлять план действия;</li> <li>– определять необходимые ресурсы;</li> <li>– владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>– реализовывать составленный план;</li> <li>– оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>– определять задачи для поиска информации;</li> <li>– определять необходимые источники информации;</li> <li>– планировать процесс поиска;</li> <li>– структурировать получаемую информацию;</li> <li>– выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>– оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>– оформлять результаты поиска;</li> <li>– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>– применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>– определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>– организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>– взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</li> <li>– грамотно излагать свои мысли</li> </ul>	<p>определяются точно. Информация, необходимая для решения задачи и/или проблемы, выявляется точно и поиск её осуществляется эффективно. План действия составляется и успешно реализуется на практике. Методы работы в профессиональной и смежных сферах актуальны и успешно применяются на практике. Результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) оцениваются точно. Для поиска информации точно определяются задачи, процесс поиска планируется, определяются оптимальные источники информации. Полученная информация структурируется и среди неё выделяется наиболее значимая. Практическая значимость результатов поиска оценивается точно, результаты поиска оформляются в соответствии с установленным порядком. Актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности определяется точно. Современная научная профессиональная терминология применяется практически. Профессиональное развитие и самообразование планируется и реализовывается по выстроенной траектории. Методы организации работы коллектива и команды успешно применяются на практике. Правила взаимодействия с</p>	
--	---	--

<p>и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– описывать значимость своей специальности;</li> <li>– применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</li> <li>– использовать современное программное обеспечение</li> <li>– понимать общий смысл чётко произнесённых высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;</li> <li>– участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</li> <li>– строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</li> <li>– кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</li> <li>– писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;</li> <li>– выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</li> <li>– презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li> <li>– оформлять бизнес-план;</li> <li>– рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li> <li>– определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li> <li>– презентовать бизнес-идею;</li> <li>– определять источники финансирования.</li> </ul>	<p>коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности, делового этикета и делового общения понимаются и соблюдаются.</p> <p>Взаимодействие с педагогическими работниками и обучающимися. Мысли излагаются грамотно и в доступной для понимания форме. Документы по профессиональной тематике оформляются в соответствии с установленными правилами. Правила взаимодействия, делового этикета и делового общения с рабочим коллективом понимаются и соблюдаются.</p> <p>Демонстрируется интерес к своей специальности, значимость своей будущей специальности и её квалификационные характеристики могут быть описаны. Для решения профессиональных задач успешно применяются средства информационных технологий с использованием современного программного обеспечения. Тексты на базовые профессиональные темы понимаются, могут быть прочитаны и объяснены, общий смысл чётко произнесённых высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые) понятен. Ведение диалога на знакомые общие и профессиональные темы в различных ситуациях профессионального общения.</p>	
---	--	--

	<p>Представление в устной речи сведений о себе и о своей профессиональной деятельности. Задачи и сложности, возникающих в процессе профессиональной деятельности, чётко формулируются.</p> <p>Представление в письменной форме сведений о себе и о своей профессиональной деятельности.</p> <p>Демонстрация умений выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи. Демонстрация умений презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</p> <p>Демонстрация умений оформлять бизнес-план.</p> <p>Демонстрация умений рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>Демонстрация умений определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности.</p> <p>Демонстрация умений презентовать бизнес-идею.</p> <p>Демонстрация умений определять источники финансирования.</p>	
--	--	--



**Федеральное агентство морского и речного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Государственный университет морского и речного флота  
имени адмирала С.О. Макарова»  
Велико-Устюгский филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»**

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОП.09 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА  
по специальности  
26.02.03 «Судовождение»**


**квалификация**

**Старший техник-судоводитель с правом эксплуатации судовых энергетических установок**

**Великий Устюг  
2023 г.**

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель директора по учебно-воспитательной работе Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»

  
\_\_\_\_\_ И.С.Овдов  
31 08 20 23

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»



\_\_\_\_\_ В.В.Казаков  
08 20 23

**ОДОБРЕНО**

на заседании ПЦК общеобразовательных, общетехнических и социально-экономических дисциплин

Протокол от 31.08.2023 № 1

Председатель:  А.В.Пестовникова

**СОГЛАСОВАНО**

И.о.первого заместителя руководителя-капитана ФБУ «Администрация Двинско-Печорского бассейна внутренних водных путей»

  
\_\_\_\_\_ В.Л.Есенеев  
31 08 20 23

**РАЗРАБОТЧИК:**

Краснова Надежда Андреевна, преподаватель Велико-Устюгского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова».

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине ОП.09 Основы финансовой грамотности разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 2 декабря 2020 г. № 691 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 03.02.2021, регистрационный №62347) по специальности 26.02.03 «Судовождение», профессиональным стандартом 17.015 «Судоводитель-механик», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 8 сентября 2015 г. № 612н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 09.10.2015, регистрационный номер 39273), рабочей программой учебной дисциплины.

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>23</b>
<b>2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>27</b>
<b>3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ... </b>	<b>29</b>
<b>4. БАНК КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>31</b>

# 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОП.09 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## 1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) являются частью нормативно-методического обеспечения системы оценивания качества освоения обучающимися программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 26.02.03 «Судовождение» и обеспечивают повышение качества образовательного процесса.

КОС по учебной дисциплине представляет собой совокупность контролирующих материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций ОК 01 – ОК 07, ОК 09 в соответствии с ФГОС СПО, личностных результатов реализации программы воспитания ЛР 2, ЛР 12, ЛР 14, ЛР 21

КОС по учебной дисциплине используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в виде дифференцированного зачёта.

## 1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися следующих личностных результатов программы воспитания:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> <li>– распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>– анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li> <li>– определять этапы решения задачи;</li> <li>– выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>– составлять план действия;</li> <li>– определять необходимые ресурсы;</li> <li>– владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>– реализовывать составленный план</li> <li>– оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>– основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>– алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>– методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>– структуру плана для решения задач;</li> <li>– порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</li> </ul>

<p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– определять задачи для поиска информации;</li> <li>– определять необходимые источники информации;</li> <li>– планировать процесс поиска;</li> <li>– структурировать получаемую информацию;</li> <li>– выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>– оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>– оформлять результаты поиска; – применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</li> <li>– использовать современное программное обеспечение</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>– приемы структурирования информации;</li> <li>– формат оформления результатов поиска информации; современные средства и устройства информатизации;</li> <li>– порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</li> </ul>
<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>– определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>– выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; – оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li> <li>– определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнесидею;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>– современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>– возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>– основы предпринимательской деятельности;</li> <li>– основы финансовой грамотности; правила разработки бизнеспланов; – порядок выстраивания презентации;</li> <li>– кредитные банковские продукты</li> </ul>

	– определять источники финансирования	
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	– организовывать работу коллектива и команды; – взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	– психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; – основы проектной деятельности
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	– грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	– особенности социального и культурного контекста; – правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения	– описывать значимость своей специальности; – осуществлять взаимодействие с учетом особенностей межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	– сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; – значимость профессиональной деятельности по специальности; – особенности межнациональных и межрелигиозных отношений, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;
ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменениях климата, принципы бережливого производства, эффективно	– соблюдать нормы экологической безопасности; – определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, – учитывать изменение климата в различных жизненных и профессиональных ситуациях	– правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; – основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; – причины и признаки изменения климата, пути обеспечения

действовать в чрезвычайных ситуациях.		ресурсосбережения; – принципы бережливого производства
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	– понимать общий смысл чётко произнесённых высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; – участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; – строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; – кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); – писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	– правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; – основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); – лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; – особенности произношения; – правила чтения текстов профессиональной направленности

<b>Личностные результаты реализации программы воспитания, определённые отраслевыми требованиями к деловым качествам личности</b>	
<b>Код</b>	<b>Формулировка</b>
<b>ЛР12</b>	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания
<b>ЛР 13</b>	Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности
<b>ЛР 14</b>	Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности
<b>ЛР 21</b>	Разделяющий корпоративные ценности и миссию работодателя. Помогающий реализовывать миссию компании на рынке труда



Тема 2.1 Банковская система РФ		УО	ПР№,3 ТК№3	ОК								
Тема2.2 Инвестиции		ТК№2		ОК								
Тема 2.3. Социальная <u>политика</u>	УО											
Тема 2.4. Налогообложение			ТК№4									
<b>Раздел 3 Основы предпринимательства</b>												
Тема 3.1 Бизнес и предпринимательство			УО									
Тема 3.2. Риски в мире денег		ОК										
Промежуточная аттестация - дифференцированный зачет												

Распределение типов контрольных заданий по элементам знаний и умений

Условные обозначения: ФО – фронтальный (устный) опрос; ТК – тестовый контроль; ОК – проверка опорных конспектов; ИЗ – выполнение индивидуальных заданий; ПР – выполнение практической работы; ДЗ – дифференцированный зачёт.

### 3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ

#### Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «Безопасность жизнедеятельности», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

При изучении учебной дисциплины предусмотрены следующие виды текущего контроля знаний обучающихся:

1. Тесты - контроль, проводимый после изучения материала, предполагает выбор и обоснование правильного ответа на вопрос;
2. Устный опрос – контроль, проводимый после изучения материала в виде ответов на вопросы, позволяет не только проконтролировать знание темы урока, но и развивать навыки свободного общения, правильной устной речи;
3. Письменный контроль – выполнением практических заданий по отдельным темам, позволяет выявить уровень усвоения теоретического материала и умение применять полученные знания на практике;
4. Итоговый контроль по дисциплине проводится в форме дифференцированного зачета, для подготовки к которому обучающиеся заранее знакомятся с перечнем вопросов по дисциплине

#### Критерии оценки выполненного тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90-100	5	отлично
80-89	4	хорошо
70-79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

#### Критерии оценки выполненного практического задания

Оценка 5 («отлично») ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочётов.

Оценка 4 («хорошо») ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочёта, не более трёх недочётов.

Оценка 3 («удовлетворительно») ставится, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочётов, не более одной грубой и одной не грубой ошибки, не более трёх негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трёх недочётов, при наличии четырёх-пяти недочётов.

Оценка 2 («неудовлетворительно») ставится, если число ошибок и недочётов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### Критерии оценки ответов в ходе устного опроса

Оценивается правильность ответа обучающегося на один из приведённых вопросов. При этом выставляются следующие оценки:

«Отлично» выставляется при соблюдении обучающимся следующих условий:

- полно раскрыл содержание материала в объёме, предусмотренном программой, содержанием лекции и учебником;
- изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя специализированную терминологию и

символику;

- показал умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации при выполнении практического задания;
- продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков;
- отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя.

Примечание: для получения отметки «отлично» возможны одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию преподавателя.

«Хорошо» - ответ обучающегося в основном удовлетворяет требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков:

- в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие логического и информационного содержания ответа;
- допущены один-два недочёта при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;
- допущены ошибка или более двух недочётов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя.

«Удовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:

- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала, имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии и выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;

– обучающийся не справился с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполнил задания обязательного уровня сложности по данной теме;

- при знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность основных умений и навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:

- не раскрыто основное содержание учебного материала;
- обнаружено незнание или непонимание обучающимся большей или наиболее важной части учебного материала;
- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии и иных выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя;

– обучающийся обнаружил полное незнание и непонимание изучаемого учебного материала или не смог ответить ни на один из поставленных вопросов по изучаемому материалу.

#### **Критерии оценки составления и оформления опорных конспектов**

В ходе проверки преподавателем опорные конспекты оцениваются по следующим критериям:

1. Соответствие содержания теме.
2. Правильная структурированность информации.
3. Наличие логической связи изложенной информации.
4. Аккуратность и грамотность изложения.
5. Работа сдана в срок.

Каждый критерий оценивается по 5-балльной шкале. При выставлении оценки за опорный конспект выводится среднее значение оценки по пяти перечисленным критериям, округляемое до целого значения (до оценки) по правилам округления.

#### **Критерии оценки в ходе дифференцированного зачёта**

В основе оценки при сдаче экзамена лежит пятибалльная система (5 «отлично», 4 «хорошо», 3 «удовлетворительно», 2 «неудовлетворительно»).

1. Ответ оценивается на «отлично», если обучающийся исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно излагает материал по вопросам билета (теста), не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с решением практических задач и способен обосновать принятые решения, не допускает ошибок.

2. Ответ оценивается на «хорошо», если обучающийся твёрдо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей при ответах, умеет грамотно применять теоретические знания на практике, а также владеет необходимыми навыками решения практических задач.

3. Ответ оценивается на «удовлетворительно», если обучающийся освоил только основной материал, однако не знает отдельных деталей, допускает неточности и некорректные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала и испытывает затруднения при выполнении практических заданий.

4. Ответ оценивается на «неудовлетворительно», если обучающийся не раскрыл основное содержание материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания.

#### **4. БАНК КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.09 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Типовые задания для оценки умений У1, У2, У3, У4, У5, , общих компетенций ОК1-11, (текущий, промежуточный контроль)

##### **Фронтальный (устный опрос)**

##### **Устный опрос – 1 раздел**

1. Понятие семейной экономики.
2. Как влияет инфляция на семейную экономику.
3. Назвать доходы семьи, расходы семьи.
4. Сопоставить семейные расходы с получаемыми доходами.
5. Анализ и планирование хозяйства, доходов, расходов и накоплений семьи.

##### **Устный опрос – раздел 2**

1. Назвать виды Банков.
2. Виды банковских вкладов.
3. Банковские депозиты.
4. Виды кредитов.
5. Инвестиционные фонды.
6. Формы и методы работы финансовых организаций.
7. Как осуществлять инвестиции.
8. Ценные бумаги. Инвестиционный «портфель». Анализ и оценка рисков.

##### **Устный опрос – раздел 3**

1. Понятие и структура рыночной экономики.
2. Признаки и виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, страховое посредническое.

3. Бизнес-план. Его роль в современных условиях.
4. Цели и задачи бизнес-плана.

## Тестовый контроль

### Тесты №1

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
  - а) резервный +
  - б) текущий
  - в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
  - а) потери доверия к банку у населения
  - б) отзыва у банка лицензии +
  - в) повышения инфляции
3. Инфляция:
  - а) повышение заработной платы бюджетникам
  - б) повышение покупательной способности денег
  - в) снижение покупательной способности денег +
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
  - а) ипотечный +
  - б) потребительский
  - в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
  - а) кредитной
  - б) дебетовой с овердрафтом
  - в) дебетовой +
6. Фондовый рынок — это место, где:
  - а) продаются и покупаются строительные материалы
  - б) продаются и покупаются ценные бумаги +
  - в) продаются и покупаются продукты питания
7. Биржа — это место, где:
  - а) продаются и покупаются автомобили
  - б) продаются и покупаются ценные бумаги
  - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
  - а) материального ущерба +
  - б) морального ущерба
  - в) желания страхователя получить прибыль
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
  - а) добавочная
  - б) второстепенная
  - в) базовая +
10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
  - а) главная

- б) накопительная +
- в) дополнительная

## Тесты №2

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая +
- б) единовременная
- в) основная

12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка +
- в) надбавка

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

- а) дефолт +
- б) коллапс
- в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам +

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой +
- б) средний
- в) сложный

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия +
- в) процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым +

18. 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

19. 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 +

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку +
- в) салону связи P

### Тесты №3

21. 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
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101200 рублей
  - б) 112000 рублей +
  - в) 120000 рублей
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- а) 180000 рублей
  - б) 70000 рублей
  - в) 105000 рублей +
24. 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
25. 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 +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
  - б) на величину процентной ставки +
  - в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
27. 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
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
  - б) более 100 000 рублей в месяц
  - в) независимо от уровня дохода +
29. 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) столько же +
  - б) больше
30. 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 +

## **Тесты №4**

### **Тема «Функции налогов»**

**Имеется ли различие между налогом и сбором согласно НК РФ?**

различие в том, что налог представляет собой обязательный, безвозмездный платеж, а сбор – обязательный взнос, взимаемый за совершение юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов

налог и сбор – идентичные понятия

различие в том, что поступившие в бюджет налоги могут быть использованы на любые государственные (муниципальные) нужды, а сборы могут использоваться на строго определенные цели

**Кем является покупатель товара, то есть конечный потребитель, на которого переложено налог?**

источником налога

+носителем налога

субъектом налога

налоговым окладом

объектом налога

**Какие функции выполняют налоги?**

фискальная и политическая

фискальная и социальная

экономическая и политическая

+фискальная и экономическая

**Какой из перечисленных налогов полностью поступает в федеральный бюджет?**

акцизы

налог на имущество организаций

+НДС

налог на прибыль организаций

**Укажите виды ставок налогов (дать более полный ответ):**

твердые, пропорциональные и прогрессивные

+твердые, адвалорные и комбинированные

пропорциональные, прогрессивные и регрессивные;(Правильно)

**Какие налоги называют прямыми?**

налоги, взимаемые при совершении определенных действий

налоги на потребление

+налоги на доходы и имущество

налоги на отдельные товары и услуги

налоги, по которым плательщику точно известна налоговая база

**Какие налоги называют косвенными?**

налоги, уменьшающие величину прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

товаров или тариф за услугу

налоги на доходы и имущество

+налоги на товары и услуги, включаемые в качестве самостоятельного элемента в цену

налоги на переход собственности от одного лица к другому

**Назовите принципы налогообложения**

политические, экономические и юридические

политические, юридические и организационные

**+экономические, юридические и организационные**

## Практические работы

### **Практическая работа N 1 Доходы и расходы.**

Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета (за месяц), оценка его баланса

Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

Общие положения

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

**Доход** - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

**Расход** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе.

Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат.

Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала.

Желательно проанализировать бюджет по статьям и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

Выполнение работы

**Задание 1.** Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс.

**Задание 2.** Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс.

Какие изменения произошли в вашем бюджете?

#### **Критерии оценки практических умений**

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей

профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в меньшем объеме, и допущены неточности!!!

#### **Практическая работа №2 Семейный бюджет**

*По доле расходов семьи на питание можно судить об уровне благосостояния разных групп населения одной страны и сравнивать благосостояние граждан разных стран.*

##### **Задание 1**

A1. Выберите правильный ответ. Верны ли следующие суждения об экономической культуре потребителя?

A. Экономическая культура потребителя состоит в рачительном и бережливом отношении к приобретаемым благам.

Б. Экономическая культура потребителя всегда должна опираться на принцип: «Чем больше товаров приобретается и потребляется, тем лучше».

- 1) верно только А
- 3) верны оба суждения

2) верно только Б 4) оба суждения неверны

Ответ: 1.

**Задание 2.** Закончить определение:

1. **Номинальный доход** – это ....
2. **Реальный доход** — это ....
3. уровень потребления материальных благ - это ...
4. Уровень жизни человека зависит от ....

**Задание 3.** Составить схему «Две части полученного дохода в семейном бюджете»

1)

2)

**Задание 4.** Проанализировать бюджет какой-то предполагаемой семьи и сделать вывод, ответив на вопросы:

1. Какой состав семьи?
2. Все ли члены семьи приносят доходы?
3. Рационально ли члены семьи тратят деньги?
4. Какой тип бюджета в данной семье?
5. Что бы вы могли посоветовать данной семье?

Состав семьи	Сумма и вид дохода	Статьи расходов	Сумма расходов
Мама	з/плата 8000 руб.	Питание	5000 руб.
Папа	з/плата 10000 руб.	Коммунальные услуги	1600 руб
Сын	Пособие 100 руб.	Хоз. нужды	700 руб.
Бабушка	Пенсия 3200 руб.	Услуги	2000 руб
		Одежда	6000 руб.
		Мобильная связь	800 руб
		Увлечения	3000 руб.
		Кредиты	3000 руб

**Произведите расчёт суммы всех доходов семьи и суммы всех расходов.**

### **Практическое занятие №3**

**Тема: «Расчёт кредитных отчислений и план погашения потребительского кредита»**

**Задание-** Телефон ценой 40 тыс.руб. покупаем в кредит на год, под 10% годовых.Платежи вносим в каждый месяц. Определить размер ежемесячного платежа.

**Пример 1.**

Холодильная установка ценой 42 тыс. руб. продается в кредит торговому предприятию на год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

**Решение:**

Сумма, подлежащая погашению за весь срок кредита:  $S = P(1 + n \times I)$ ,

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

$$S = 42(1 + 1 \times 0,1) = 46,2 \text{ тыс. руб.}$$

Разовый погасительный платеж:  $q = S/nm$ ,

где:

$m$  – число платежей.

$$q = 46,2/1 \times 4 = 11,55 \text{ тыс. руб.}$$

### Пример 2.

Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан государственным банком на шесть месяцев российскому предприятию под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

### Решение

Нарощенная сумма долга в конце периода составит:

$$S = P(1 + n \times I) = 10\,000 \times (1 + 0,5 \text{ лет} \times 0,2) = 11\,000 \$,$$

где:

$P$  – сегодняшняя стоимость платежей,

$S$  – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

$n$  – срок кредита в годах,

$I$  – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$$I_n = P \times i \times n$$

$$I_n = 10\,000 \times 0,5 \text{ лет} \times 0,2 = 1\,000 \$$$

Ежемесячные выплаты:

$$q = S/nm,$$

где:

$S$  – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

$m$  – число платежей,

$n$  – число лет.

$$q = 11\,000 / (0,5 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}) = 1833,33 \$$$

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 = 21$$

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет 6/21 общей суммы начисленных процентов:

$$6/21 \times 1000 = 285,71 \$$$

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

$$1833,33 - 285,71 = 1547,62 \text{ руб.}$$

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет 5/21 общей суммы начисленных процентов:

$$5/21 \times 1000 = 238,09 \$$$

Сумма, идущая на погашение долга:

$$1833,33 - 238,09 = 1595,24 \$ \text{ и так далее.}$$

План погашения долга представим в таблице:

Доля погашаемых процентов	Сумма погашения процентных платежей	Сумма погашения основного долга	Остаток основного долга на начало месяца
6/21	285,71	1547,62	10000
5/21	238,09	1595,24	8452,38

4/21	190,48	1642,86	6857,14
3/21	142,86	1690,48	5214,28
2/21	95,24	1738,09	3523,8
1/21	47,62	1785,71	1785,71
Итого	1000	10000	

### Практическая работа №4

#### Тема - Транспортный налог.

##### 1) Экономическое содержание.

Транспортный налог – этот налог региональный, прогрессивный, прямой. Этот налог был введён, чтобы создать условия для образования дорожных фондов. Этот налог поступает в территориальный дорожный фонд.

Средства дорожного фонда используются на:

- 1) Поддержание качества автодорог в РФ.
- 2) Строительство новых дорог и сооружений.

##### 2) Законодательная база.

Глава 28, ч.2 налогового кодекса РФ. Введена в действие с 01.01.2003 г.

##### 3) Налогоплательщики.

*Ими являются:*

- |   |   |  |
|---|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1) физические лица</li> <li>2) юридические лица</li> </ol> | } | на которой на территории РФ зарегистрированы транспортные средства |
|---|---|--|

##### 4) Объект налогообложения:

Это транспортное средство, к ним относятся:

- 1) Автомобили.
- 2) Мотоциклы.
- 3) Мотороллеры.
- 4) Автобусы.
- 5) Самолёты, вертолёты, теплоходы, яхты, катера, снегоходы, моторные лодки, гидроциклы и др. воздушные и водные транспортные средства, зарегистрированные в соответствии с законодательством в РФ.

##### 5) Налоговая база.

Налоговой базой являются в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, как мощность двигателя в лошадиных силах.

В отношении водных транспортных средств валовая вместимость судна в тоннах.

Организации перешедшие на УСНО и ЕНВД уплачивают транспортный налог в общем режиме.

Перечень объектов налогообложения, которые не облагаются налогом:

- 1) Вёсельные лодки, моторные лодки с мощностью двигателя не более 5 л.с.
- 2) Легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 л.с., используются инвалидами.
- 3) Транспортные средства, которые находятся в розыске и факт угона подтверждён документально уполномоченными органами и другие.

6) Налоговые ставки

Они приняты законом Вологодской области от 22.11.2005 г.

7) Порядок исчисления и сроки уплаты налога, налоговый период.

*Для юридических лиц:*

Налогоплательщику – организации исчисляют сумму налога самостоятельно и по итогам отчётного периода уплачивают авансовый платёж. Отчётным периодом признаётся: I квартал, полугодие и 9 месяцев отчётного года.

Авансовый платёж и сдача налоговой декларации не позднее последнего числа месяца следующего за отчётным периодом. Налоговым периодом признаётся календарный год. Срок уплаты налога за год и сдача налоговой декларации за год не позднее 1 февраля года следующего за отчётным периодом  $\sum$  авансового платежа равна  $\frac{1}{4}$  от суммы налога за год.

*Для физических лиц:*

Налоговым периодом признаётся календарный год. Сумму налога рассчитывают налоговые органы и не позднее 1 мая года следующего за налоговым периодом в виде налогового уведомления доводят до сведения налогоплательщика.

Налоговые уведомления содержат следующую информацию:

- 1) Объект налогообложения.
- 2) Налоговую ставку.
- 3) Сумму налога.
- 4) Сроки уплаты.
- 5) Квитанция на уплату.

Срок уплаты налога не позднее 1 июля года следующего за налоговым периодом.

8) Налоговые льготы:

- 1) Пенсионеры могут уплачивать налог в размере 20% от установленной ставки, если мощность двигателя до 100 л.с.

- 2) Пенсионеры могут уплачивать 50% от налоговой ставки, если мощность двигателя от 100-150 л.с.  
 3) Льгота будет предоставляться по 1 т/с по выбору налогоплательщика.

*Порядок расчёта налога:*

$$\sum H = НБ \cdot НС$$

Если т/с покуп. или продаётся в течении года, то  $\sum$  налога необходимо корректировать:

$$\sum_{налога} = НБ \cdot НС \cdot K$$

$$K_{\text{коэффициент}} = \frac{\text{кол-во мес. в теч. кот. т/с зарегистр. на владельца}}{12 \text{ месяцев}}$$

Месяц постановки на учёт или снятие с учёта, если действие происходит в течении месяца считается, как полный.

### **Задача №1.**

Барков А.С. является владельцем автомобиля «Ауди» с мощностью двигателя 101 л.с.

Автомобиль зарегистрирован в ГИБДД г. Великий Устюг в августе 20014 г. Барков А.С. передал по доверенности автомобиль в распоряжении Швецовоу Н.И.

Определите  $\sum$  налога, сроки уплаты, куда поступит  $\sum$  налога, и кто будет платить налог.

### **Задача №2.**

У предприятия ООО «Прогресс» на балансе числится 2 автомобиля «Ауди» и «Опель» мощность двигателя по 105 л.с. 17 июня 20014 г. «Опель» был угнан, факт угона подтверждает документ уполномоченный органами. Рассчитать  $\sum H$ , сроки уплаты, куда поступит  $\sum H$ ,  $\sum$  авансовоу платы, срок уплаты авансовоу платы.

### **Задача №3.**

По состоянию на 01.01.2014 г. у организации в г. Вологда в собственности находится автомобиль с мощностью двигателя 200 л.с. В мае 2014 г. автомобиль был угнан имеется документ подтверждающий факт кражи. В ноябре 2014 г. автомобиль был найден и возвращён организации, имеется документ подтверждающий факт возвращения. Определите  $\sum H$ , куда поступит  $\sum H$  сроки уплаты.

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5**

### **Налог на доходы физических лиц.**

**Этот налог федеральный, прямой, пропорциональный.**

Налогоплательщики. Ими являются физические лица, получающие доходы на территории РФ, а также доходы, от источников в РФ. Э тот налог регулируется г.23 НК РФ.

Объект налогообложения. Им является доход, полученный физ.лицами(налоговыми резидентами) от источников на территории РФ.

Налоговый резидент РФ – это физ.лицо, которое находится на территории РФ не менее 365 дней в календарном году.

Налоговая база. Ею является все доходы налогоплательщика, выраженные в натуральной и денежной формах, а также доход, полученный налогоплательщиком в виде материальной выгоды (МВ). Материальная выгода - доход полученный налогоплательщиком от экономии за пользование заемными средствами.

Налоговая ставка – 13 %

Порядок и сроки уплаты. Налог исчисляется на предприятии бухгалтерскими службами и удерживается у налогоплательщика в день начисления з/платы. Сумма налога перечисляется в бюджет в день выплаты заработной платы на предприятии.

## **НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

### **Стандартные**

При определении размера НБ, исчисляемой по доходам, облагаемым налоговой ставкой 13%, налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных вычетов:

1) В размере *3 000 рублей* за каждый месяц налогового периода. Данный вычет получают лица, получившие инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, принимавшие участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, непосредственно участвовавших в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и в подземных испытаниях, и другие.

2) В размере *500 рублей* за каждый месяц налогового периода распространён на следующие категории налогоплательщиков:

- Героев Советского Союза и Героев РФ, а также лиц, награжденных орденом Славы трёх степеней.

- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II группы.

- лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей.

- родителей и супругов военнослужащих погибших вследствие ранения, контузий или увечья, полученных ими при защите СССР и РФ.

3) В размере *1 400 рублей* за каждый месяц налогового периода распространённого на каждого ребёнка у налогоплательщика и действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 280 000 руб. Налоговый вычет произведённый на каждого ребёнка в возрасте до 18 лет, а также учащегося дневной формы в возрасте до 24 лет. Одиноким родителям вычет производится в двойном размере.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет в размере *3 000 руб., 500 руб. и 400 руб.* Стандартный налоговый вычет на ребёнка предоставляется независимо от предоставления вышеперечисленных льгот.

Задача 1 : Гражданка Иванова С.А. имеет 2 детей ( свидетельство рождения и заявление и соответствующие справки прилагаются) школьников. Имеет доход за год в размере 380 т.руб. определить сумму НДФЛ.

Задача 2: Инвалид 2 группы Смирнова И.Л. имеет 1 ребенка , имеет доход в год 400 т.руб. Определить сумму НДФЛ в год.

Задача 3: Инвалид Чернобыльской АЭС Петров П.О. потратил на лечение 40 т. руб и купил медикаменты на сумму 30 т. руб.Имеет доход за год 300 т.руб. Определить сумму НДФЛ и сумму стандартного и социального вычета.

#### Социальные

1) В сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи в размере фактических произведённых расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

2) В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за своё обучение и за обучение своих детей в возрасте до 24 лет – в размере фактически произведённых расходов, но не более *50 000 руб.* на каждого ребёнка в общей сумме на обоих родителей. указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также при предоставлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактических расход за обучение.

И лечение до 70 т.руб.

3) В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ. Общая сумма социального налогового вычета в данном случае не может превышать *120000 руб.*

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Задача1:

Иванов С.И. заплатил за обучение сына сумму в размере 100 т. руб. и оплатил лечение своего отца в размере 50 т.руб.Доход за год составил 300 т.руб. Определить сумму НДФЛ и сумму социальных и стандартных вычетов. И какие документы надо представить в налоговую.

Задача 2:

Краснова С.А. заплатила за лечение сумму 45 т.руб. и за обучение 100т.руб.

Доход за год 400 т.руб. Предоставила все справки и составила декларацию и сдала в налоговую. Определить сумму социального вычета.

#### Имущественные

Если дом, квартира приобретены с 01.01.2008, то имущественный вычет max составляет 2 000 000 руб.

1) В суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности менее 3 лет, но не превышающих в целом *1 000 000 рублей*, а также от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее 3 лет, но не превышающих 250 000 руб.

2) В сумме, израсходованной на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры в размере фактически произведённых расходов, однако общий размер налогового имущественного вычета не может превышать *2 000 000 руб.*, без учёта сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам полученным и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесён на последний налоговый периоды до полного его использования. Повторное предоставление налогоплательщикам имущественного налогового вычета, предоставленного на приобретение жилья, не допускается.

Задача 1:

Гражданин Сидоров В.Л. продал квартиру стоимостью 1100т.руб. в мае 2017 года и приобрел квартиру в сентябре 2017 года стоимостью 2300т.руб. Определить сумму имущественных вычетов и сумму НДФЛ. При сдаче декларации. Доход в год составил 600т.руб.

Задача 2:

Гражданин Иванов С.Т. купил квартиру в апреле 2016 года стоимостью 890т.руб.

И продал дачу в сентябре 2016 года за 1000 т.руб. Доход за год составляет 400 т.руб. Гр. Иванов является пенсионером. Определить сумму НДФЛ и сумму имущественных вычетов.

## ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ .

### Зачёт по дисциплине - Основы финансовой грамотности

#### Вариант 1

**Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.**

**1. Налог — это:**

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

**2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:**

- а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- г) вы не должны платить никаких налогов.

**3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для**

**инвестирования своих накоплений:**

- а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
- б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;
- в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
- г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

**4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:**

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

**5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:**

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

**6. Объектами страхования могут быть:**

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- г) административная ответственность страхователя.

**7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?**

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

**8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?**

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;
- в) 24—38%;
- г) 16—23%.

**9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?**

- а) ту же, что и в первый год;
- б) больше, чем в первый год;
- в) меньше, чем в первый год;
- г) на третий год проценты начисляться не будут.

**10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?**

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДСЛ;
- г) кредитный процент.

**Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.**

**Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.**

**1. Современная пенсионная система России включает в себя:**

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;
- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

**2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:**

- а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- е) приобретение недвижимости.

**3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:**

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

**4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:**

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

**5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:**

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

**6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:**

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя; в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

**7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:**

- а) депозитные;
- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

**8. К финансово-кредитным посредникам относятся:**

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;
- е) агентство недвижимости.

**9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:**

- а) 6% от величины полученного дохода;
- б) 13% от величины вменённого дохода;
- в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
- г) 18% от величины валовой прибыли;
- д) 20% от величины прибыли;
- е) 35% от величины доходов.

**10. Равноценными по своей доходности являются:**

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

**Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г**