



**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  
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА  
по специальности  
26.02.03 СУДОВОЖДЕНИЕ**

**квалификация  
ТЕХНИК-СУДОВОДИТЕЛЬ**

**г. Великий Устюг  
2025**

**СОГЛАСОВАНО**

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

  
И.С.Овдов

16 06 2025

**УТВЕРЖДАЮ**

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

  
В.В. Казаков

16 06 2025

**ОДОБРЕНО**

на заседании ПЦК общеобразовательных, общетехнических и социально-экономических дисциплин

Протокол от 16.06.2025 № 10

Председатель:  А.В. Пестовникова

**СОГЛАСОВАНО**

Фрахтовый директор судоходной компании ООО «Нева-Хаген»

  
Д.С.Неслухов

16 06 2025

**РАЗРАБОТЧИК:**

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

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 12 декабря 2024 г. № 872 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 21.01.2025, регистрационный № 80985) 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>4</b>
<b>2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>16</b>
<b>3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ... </b>	<b>18</b>
<b>4. БАНК КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>20</b>

# 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ СГ.06 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.

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

Код и формулировка компетенции	Умения, знания	Целевые ориентиры воспитания
<p>ОК 01</p> <p>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <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 в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной</li> </ul>	<p><b>Профессионально-трудовое воспитание</b></p> <p>Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.</p> <p>Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.</p> <p>Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.</p> <p>Ориентированный на осознанное</p>

	<p>деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</p>	<p>освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.</p> <p>Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.</p> <p>Разделяющий корпоративные ценности и миссию работодателя.</p> <p>Помогающий реализовывать стратегию компании на рынке труда.</p> <p>Обеспечивающий собственную деятельность и действия подчиненных при возникновении чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера.</p> <p>Демонстрирующий знания и умения в профессиональной деятельности, обеспечивающие безаварийную работу при исполнении должностных обязанностей и сохранения здоровья и жизни членов экипажа.</p> <p>Умеющий самостоятельно определять цели профессиональной деятельности и разрабатывать планы для их достижения, осуществлять, контролировать и корректировать профессиональную деятельность, использовать разрешенные законом все возможные ресурсы для достижения поставленных целей.</p> <p>Умеющий эффективно взаимодействовать, продуктивно работать в составе экипажа морского судна, с уважением относящийся к чужому труду.</p> <p><b>Ценности научного познания</b></p>
--	---	---

		<p>Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.</p> <p>Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументировано выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.</p> <p>Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности.</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию, как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и доступности научной и практической</p>
--	--	---

		<p>информации и литературы, для успешного выполнения задач профессиональной деятельности. Обладающий представлением о современных научных исследованиях, достижениях науки и техники, аргументировано выражающий понимание значения науки и нано технологий, для развития российской экономики. Использующий новаторство в профессиональной деятельности.</p>
<p>ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств</li> </ul>	<p><b>Ценности научного познания</b></p> <p>Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки. Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументировано выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.</p> <p>Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности. Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и</p>

	<p>при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p>	<p>систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию, как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и доступности научной и практической информации и литературы, для успешного выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Обладающий представлением о современных научных исследованиях, достижениях науки и техники, аргументировано выражающий понимание значения науки и nano технологий, для развития российской экономики.</p> <p>Использующий новаторство в профессиональной деятельности.</p>
<p>ОК 03</p> <p>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие</li> </ul>	<p><b>Профессионально-трудовое воспитание</b></p> <p>Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.</p> <p>Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.</p> <p>Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Понимающий специфику</p>

	<p>финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской</li> </ul>	<p>профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.</p> <p>Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.</p> <p>Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.</p> <p>Разделяющий корпоративные ценности и миссию работодателя.</p> <p>Помогающий реализовывать стратегию компании на рынке труда.</p> <p>Обеспечивающий собственную деятельность и действия подчиненных при возникновении чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера.</p> <p>Демонстрирующий знания и умения в профессиональной деятельности, обеспечивающие безаварийную работу при исполнении должностных обязанностей и сохранения здоровья и жизни членов экипажа.</p> <p>Умеющий самостоятельно определять цели профессиональной деятельности и разрабатывать планы для их достижения, осуществлять, контролировать и корректировать профессиональную деятельность, использовать разрешенные законом все возможные ресурсы для</p>
--	--	---

	<p>деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей</p>	<p>достижения поставленных целей.</p> <p>Умеющий эффективно взаимодействовать, продуктивно работать в составе экипажа морского судна, с уважением относящийся к чужому труду.</p> <p><b>Ценности научного познания</b></p> <p>Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.</p> <p>Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументировано выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.</p> <p>Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной</p>
--	--	---

		<p>деятельности.</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию, как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и доступности научной и практической информации и литературы, для успешного выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Обладающий представлением о современных научных исследованиях, достижениях науки и техники, аргументировано выражающий понимание значения науки и нано технологий, для развития российской экономики.</p> <p>Использующий новаторство в профессиональной деятельности.</p>
<p>ОК 04</p> <p>Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>	<p><b>Гражданское воспитание</b></p> <p>Осознанно выражающий свою российскую гражданскую принадлежность (идентичность) в поликультурном, многонациональном и многоконфессиональном российском обществе, в мировом сообществе.</p> <p>Сознающий своё единство с народом России как источником власти и субъектом тысячелетней российской государственности, с Российским государством, ответственность за его развитие в настоящем и будущем на основе исторического просвещения, российского национального исторического сознания.</p> <p>Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, готовность к защите Родины, способный аргументировано отстаивать суверенитет и достоинство народа России и Российского государства, сохранять и защищать историческую</p>

		<p>правду.</p> <p>Ориентированный на активное гражданское участие в социально-политических процессах на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод сограждан.</p> <p>Осознанно и деятельно выражающий неприятие любой дискриминации по социальным, национальным, расовым, религиозным признакам, проявлений экстремизма, терроризма, коррупции, антигосударственной деятельности.</p> <p>Обладающий опытом гражданской социально значимой деятельности (в студенческом самоуправлении, добровольческом движении, предпринимательской деятельности, экологических, военно-патриотических и др. объединениях, акциях, программах).</p> <p>Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и взаимодействовать для их достижения в профессиональной сфере.</p> <p>Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности, как возможности личного участия в решении общественных, государственных и общенациональных задач.</p> <p>Обладающий профессиональными качествами, необходимыми для дальнейшего развития морской и речной транспортной отрасли во всех регионах Российской Федерации.</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к государственной политике по дальнейшему многоцелевому развитию Арктики и Северного морского пути, а также новых территорий, включенных в</p>
--	--	--

		<p>состав России: Донецкой Народной Республики и Херсонской области, имеющих выход к Азовскому и Черному морям.</p> <p>Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, готовность к защите Родины от внешних и внутренних посягательств, способный аргументировано отстаивать суверенитет и достоинство народов России и Российского государства, сохранять и защищать историческую правду.</p> <p><b>.Патриотическое воспитание</b></p> <p>Осознающий свою национальную, этническую принадлежность, демонстрирующий приверженность к родной культуре, любовь к своему народу.</p> <p>Сознающий причастность к многонациональному народу Российской Федерации, Отечеству, общероссийскую идентичность.</p> <p>Проявляющий деятельное ценностное отношение к историческому и культурному наследию своего и других народов России, их традициям, праздникам.</p> <p>Проявляющий уважение к соотечественникам, проживающим за рубежом, поддерживающий их права, защиту их интересов в сохранении общероссийской идентичности.</p> <p>Знающий историческую правду своей великой Родины, историю подвига арктических морских конвоев в годы Второй мировой войны, огромного вклада военных и гражданских моряков в Победу над фашисткой Германией. Умеющий чтить и помнить подвиг советского народа в Великой Отечественной войне.</p> <p>Осознающий свою национальную, этническую принадлежность, демонстрирующий приверженность к</p>
--	--	---

		<p>родной культуре, морским традициям, выбранной профессии и выполнению воинского долга.</p> <p>Выражающий готовность к защите рубежей Российской Федерации от внешних и внутренних посягательств, а также защите новых территорий, включенных в состав России, от военной угрозы, санкционного и экономического давления.</p> <p><b>Профессионально-трудовое воспитание</b></p> <p>Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.</p> <p>Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.</p> <p>Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.</p> <p>Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.</p> <p>Обладающий сформированными представлениями о значении и</p>
--	--	--

		<p>ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.</p> <p>Разделяющий корпоративные ценности и миссию работодателя.</p> <p>Помогающий реализовывать стратегию компании на рынке труда.</p> <p>Обеспечивающий собственную деятельность и действия подчиненных при возникновении чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера.</p> <p>Демонстрирующий знания и умения в профессиональной деятельности, обеспечивающие безаварийную работу при исполнении должностных обязанностей и сохранения здоровья и жизни членов экипажа.</p> <p>Умеющий самостоятельно определять цели профессиональной деятельности и разрабатывать планы для их достижения, осуществлять, контролировать и корректировать профессиональную деятельность, использовать разрешенные законом все возможные ресурсы для достижения поставленных целей.</p> <p>Умеющий эффективно взаимодействовать, продуктивно работать в составе экипажа морского судна, с уважением относящийся к чужому труду.</p>
--	--	--

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися целевых ориентиров воспитания в соответствии с Программой воспитания.



Тема 2.2. Личные сбережения		ПР										
Тема 2.3. Кредиты и займы			УО									
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами				ОК								
<b>Раздел 3. Риск и доходность</b>												
Тема 3.1. Инвестирование		ТК№2										
Тема 3.2. Страхование												
Тема 3.3. Предпринимательство		УО		ОК								
<b>Раздел 4. Финансовая среда</b>												
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	УО	ПР	ТК№4									
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере		УО	ТК№3	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 зачет.

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

#### Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности, 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 твердо 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 СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Типовые задания для оценки умений, общих компетенций** (*текущий, промежуточный контроль*)

##### **Фронтальный (устный опрос)**

###### **Устный опрос – 1 раздел**

1. Понятие денег, виды денег.
2. Электронные деньги.
3. Понятие цены, виды цены.

###### **Устный опрос – 2 раздел**

1. Понятие семейной экономики.
2. Как влияет инфляция на семейную экономику.
3. Назвать доходы семьи, расходы семьи, сопоставить их.
4. Анализ и планирование хозяйства, доходов, расходов и накоплений семьи.
5. Назвать виды Банков.
6. Виды банковских вкладов.
7. Виды кредитов.
8. Инвестиционные фонды.
9. Ценные бумаги. Инвестиционный «портфель». Анализ и оценка рисков.

###### **Устный опрос – раздел 3**

2. Признаки и виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, страховое посредническое.

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

#### **Устный опрос – раздел 4**

1. Защита прав граждан в финансовой сфере ( как найти информацию , консультации для определенных пенсионеров и др. категорий граждан.
2. Защита прав потребителей. Защита от мошенников.

#### **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 Р

### 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

твёрдые, 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 постатейно 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, умения 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

**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 %.

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

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

где:

m – число платежей.

$q = 46,2/1 \times 4 = 11,55$  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

Наращенная 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	

**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:

$$\sum_{\text{налога}} = НБ \cdot НС \cdot К$$

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

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 Швецовой 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  $\sum H$ ,  $\sum$  авансовой платы, срок уплаты авансовой 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) НДФЛ;
- 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.