

Государственное автономное профессиональное
образовательное учреждение Тюменской области
«Тюменский колледж транспортных технологий и сервиса»
(ГАПОУ ТО «ТКТТС»)

СОГЛАСОВАНО:

заместитель управляющего директора
по кадрам и социальным вопросам
АО «ГМС Нефтемаш»


Н.В. Глобина



2025 г.

УТВЕРЖДАЮ:

заместитель директора
по учебно - производственной работе

Н.Ф. Борзенко

«23» 04 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности

профессия: 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки)

Тюмень 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины	4
2	Структура и содержание учебной дисциплины	6
3	Условия реализации программы учебной дисциплины	9
4	Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	10

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1 Место дисциплины в структуре профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности является обязательной частью профессионального учебного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС по профессии 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки).

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по профессии 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки).

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК:

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

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

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

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 2 ОК 3 ОК 4	<ul style="list-style-type: none">- экономические явления и процессы общественной жизни;- структуру семейного бюджета и экономику семьи;- депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;- расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;- виды ценных бумаг;- сферы применения различных форм денег;- основные элементы банковской системы;- виды платежных средств;	<ul style="list-style-type: none">-анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст,

<ul style="list-style-type: none"> - страхование и его виды - налоги (понятие налогов, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. 	<ul style="list-style-type: none"> таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, действующих на валютный курс; - применять теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; - применять полученные знания страхования в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.
--	--

**2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	38
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
лабораторные занятия	-
практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	2
в том числе:	
Разработка бизнес-идеи в области сварочного производства	2
Промежуточная аттестация в форме ДФК	

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч	Коды компетенций и личностных результатов ¹ , формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Личное финансовое планирование		10/4	
Тема 1.1. Личный финансовый план	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений. 2. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования. 3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения</p>	2	OK 2,OK 3,OK4
Тема 1.2. Банковская система РФ	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Банковская система России. Текущие счета и банковские карты. 2. Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор. 3. Кредиты. Виды кредитов</p> <p>В том числе практических и лабораторных занятий</p> <p>Практическое занятие 1. Кредиты. Условия и способы получения кредитов Практическое занятие 2. Прочие услуги банков.</p>	4	OK 2,OK 3,OK4
Тема 1.3. Фондовый и валютные рынки	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Риск и доходность. Облигации. Акции. 2.Фондовая биржа. Рынок Форекс</p>	2	OK 2,OK 3,OK4
Раздел 2. Налоги и налогообложение. Система страхования		14/8	
Тема 2.1. Страхование	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Понятие и виды страхования. Договор страхования. Страховой случай, страховой полис, страховая выплата, страховая премия, страховой риск</p>	2	OK 2,OK 3,OK4

	В том числе практических и лабораторных занятий	4	
	Практическое занятие 3. Страхование имущества	2	
	Практическое занятие 4. Страхование здоровья и жизни		
Тема 2.2. Налоги и налогообложение	Содержание учебного материала	4	<i>OK 2,OK 3,OK4</i>
	1. История возникновения налогов. Налоговый кодекс РФ. Налоговая нагрузка. Виды налогов. Идентификационный номер налогоплательщика		
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 5. Подача налоговой декларации	2	
Тема 2.3. Пенсионное обеспечение	Содержание учебного материала	4	<i>OK 2,OK 3,OK4</i>
	1. Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации. 2. Обязательное пенсионное страхование. Добровольное пенсионное обеспечение. 3. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане		
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 6. Формирование индивидуального пенсионного капитала	2	
Раздел 3. Финансовые механизмы работы фирмы			10/4
Тема 3.1. Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Содержание учебного материала	4	<i>OK 2,OK 3,OK4</i>
	1. Трудовой кодекс РФ. Трудовой договор. Испытательный срок. 2. Фиксированная заработная плата и заработка плата с переменной частью. Соблюдение конфиденциальности.		
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 8. Составление резюме	2	
Тема 3.2. Эффективность компании	Содержание учебного материала	2	<i>OK 2,OK 3,OK4</i>
	1. Критерии надежности компаний. Финансовый менеджмент. 2. Банкротство фирмы.	2	
Тема 3.3. Риски в мире денег	Содержание учебного материала	2	<i>OK 2,OK 3,OK4</i>
	1. Виды финансовых рисков и их классификация. Предпринимательская деятельность. 2. Оценка и контроль рисков своих сбережений. Экономические кризисы. Финансовое мошенничество. Методы и пути минимизации рисков		
	Самостоятельная работа. Написание бизнес-плана	2	
Промежуточная аттестация			2
Всего:			36

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

3.1. Материально-техническое обеспечение обучения

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет гуманитарных дисциплин и социально-экономических дисциплин, оснащенный оборудованием:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- техническими средствами обучения:
- компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- мультимедиапроектор.
- раздаточный материал;
- принтер.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы в библиотечном фонде образовательной организации имеются печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Печатные издания

Основные:

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. 10-11 классы: учебное издание / Каджаева М.Р., Дубровская С.В. - Москва : Академия, 2023.

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Кальней В.А. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1894523>

2. Основы финансовой грамотности : учебник для спо / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 316 с. — ISBN 978-5-507-45627-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/311807>

3. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум : учебное пособие для спо / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292901>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
По завершении освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать		
Единая терминология в области экономики и финансовой грамотности	оценка способности демонстрировать знания единой терминологии в области экономики и финансовой грамотности; демонстрировать знания в области финансовых и банковских операций способность использовать основные экономические и финансовые знания в различных сферах жизнедеятельности и при оформлении, составлении и заполнении финансовых документов	Тестовый и устный контроль по заданной тематике. Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры
По завершении освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь		
решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет); ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив; оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата	демонстрация способности анализировать и решать финансовые задачи, связанные с определением финансовых рисков предприятия, налогообложению, страхованию производственные процессы и системы; демонстрация способностей позитивного взаимоотношения в рамках: работодатель – сотрудник демонстрация способностей ставить определённые финансовые цели: личностные и производственные; проявление способностей планировать деятельность личностную и производственную, рассматривая различные альтернативные варианты достижения финансовых целей; демонстрировать способность оформлять и заполнять основные финансовые документы	Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры.

	<p>личного производственного характера</p> <p>демонстрировать способность решения практических финансовых задач;</p> <p>выполнять самоанализ производственной деятельности и оценивать полученные результаты</p>	
--	--	--

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
1	2	3
ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>определяет задачи для поиска информации, необходимые источники информации; планирует процесс поиска; структурирует получаемую информацию; выделяет наиболее значимое в перечне информации; оценивает практическую значимость результатов поиска; оформляет результаты поиска, применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использует современное программное обеспечение; использует различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p> <p>владеет навыками поиска информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемами структурирования информации; правилами оформления результатов поиска информации, современных средств и устройств информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p>	<p>Текущий контроль в форме тестирования</p> <p>Текущий контроль в форме защиты практических занятий</p> <p>Внеаудиторная, самостоятельная работа</p>
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в	определяет актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применяет современную научную профессиональную терминологию; определяет и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявляет достоинства и недостатки коммерческой идеи;	<p>Текущий контроль в форме тестирования</p> <p>Текущий контроль в форме защиты практических занятий</p> <p>Внеаудиторная, самостоятельная работа</p>

различных жизненных ситуациях.	оформляет бизнес-план; рассчитывает размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определяет инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; знает содержание актуальной нормативно-правовой документации; современную научную и профессиональную терминологию; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты. источники финансирования.	
ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	Обучающийся: -использует особенности личности для групповой работы; - высказывает свою точку зрения на поставленную проблему.	Текущий контроль в форме тестирования Текущий контроль в форме защиты практических занятий Внеаудиторная, самостоятельная работа

4.2 Оценочные материалы по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности в соответствии с ФГОС СПО.

КОС включают в себя оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится согласно учебному плану.

Форма проведения промежуточной аттестации:

Семестр	Форма промежуточной аттестации	Оценочные материалы
4	ДФК: тестирование	4.2.1

4.2.1 Структура оценочных материалов

Оценочные материалы включают в себя перечень практических заданий для проведения тестирования.

Критерии оценивания: Каждый правильный вариант ответа оценивается в 1 балл.

На основе баллов, выставленных за выполнение всех заданий работы.

Оценка	Критерии оценивания
«отлично»	количество баллов за выполнение контрольной работы составляет 100% (15 баллов)
«хорошо»	количество баллов за выполнение контрольной работы составляет 85 % (13-14 баллов)
«удовлетворительно»	количество баллов за выполнение контрольной работы составляет 70 % (10-11 баллов)
«неудовлетворительно»	количество баллов за выполнение контрольной работы составляет менее 70% (менее 9 баллов)

Вариант I

Инструкция: Выберите один правильный ответ. Один правильный ответ соответствует 1 баллу.

1. Что отличает финансовые цели от желаний?

- А) срок реализации;
- Б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию;
- В) будущая стоимость.

2. Что представляют собой пассивные операции?

- А) операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов;
- Б) единство активов и их структура, с одной стороны, и пассивов, их структуры, с другой стороны, отражающие объемы различных операций банка;
- В) операции банка, осуществляемые в форме кредитовая фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики;
- Г) операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны центрального банка.

3. Вероятность полной потери инвестиционных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым – это...

- А) финансовый баланс;
- Б) кредит;
- В) финансовый крах;
- Г) финансовый риск.

4. Что такое ипотека?

- А) кредит на приобретение потребительских товаров и услуг;
- Б) срочный вклад в банк;
- В) кредит под залог недвижимости;
- Г) кредит на покупку оборудования.

5. Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства – это ...

- А) налоговая база;

- Б) объект налогообложения;
- В) налог;
- Г) налогоплательщик.

6. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

- А) если вы получаете доход на сдаваемую в аренду вами квартиру;
- Б) если вы имеете доход от репетиторской деятельности;
- В) если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. Руб.;
- Г) если вы работаете по найму и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица.

7. Что такое пенсия?

- А) регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца;
- Б) денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам;
- В) денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу;
- Г) денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей.

8. Страховой стаж представляет собой ...

- А) фиксированная сумма пенсионных накоплений;
- Б) продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ;
- В) продолжительность работы по трудовому договору;
- Г) продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений.

9. Что такое стартап?

- А) создание акционерных обществ;
- Б) деятельность некоммерческих организаций;
- В) любая деятельность, направленная на получение прибыли;
- Г) создание нового бизнеса.

10. С чего начинается стартап?

- А) с постановки на налоговый учет;
- Б) с написания бизнес-плана;
- В) с государственной регистрации предприятия;
- Г) с создания идеи нового бизнеса.

11. Ответьте на вопрос: Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующий деятельность других банков?

Ответ: _____

12. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

Ответ:

1. _____

2. _____
3. _____

13. Решите задачу: Предположим, что вы получили в наследство 2 млн. руб. и пока не определились, на что их потратить, решили положить деньги в банк. Сколько вы сделаете вкладов и на какие суммы? Почему примете именно такое решение?

Ответ: _____

14. Вы купили квартиру в ипотеку и хотели бы оформить получение налогового вычета. Как вы будете действовать в данной ситуации, куда обратитесь? Опишите последовательность действий.
Ответ: _____

15. Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработка плата в размере 16 000 тыс. руб. с последующим повышением: через год: 20 000 тыс. руб., еще через год 24 000 руб. Сколько тысяч рублей составит ваш «Чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?

Ответ: _____

Вариант II

Инструкция: Выберите один правильный ответ. Один правильный ответ соответствует 1 баллу.

1. Что такое дефицит бюджета?

- А) ситуация, при которой расходы превышают доходы;
- Б) ситуация, при которой расходы меньше доходов;
- В) ситуация, при которой доходы равны расходам;
- Г) ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете.

2. Что такое депозит?

- А) активы, размещенные на хранение;
- Б) запись, используемая для учета финансовых операций;
- В) деньги, которые банк дал в кредит фирме;
- Г) процент, под который центральный банк дает кредит коммерческим банкам.

3. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

- А) бессрочность;
- Б) платность ;
- В) возвратность;
- Г) Обеспеченность

4. Способность заемщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счет собственных средств – это ...

- А) дееспособность;
- Б) обеспеченность;
- В) платежеспособность;
- Г) богатство.

5. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) НДФЛ;
- Б) Налог на имущество;
- Г) Транспортный налог;
- Г) Земельный налог.

6. Налоговый вычет – это...

- А) налог, взимаемый с доходов физических лиц;
- Б) имущество, подлежащее налогообложению;
- В) сумма дохода, остающаяся за вычетом налога;
- Г) сумма налога, на которую можно увеличить доход, с которого взимается налог.

7. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию – это ...

- А) СНИЛС;
- Б) ИНН;
- В) Индивидуальный пенсионный коэффициент;
- Г) Индивидуальный страховой коэффициент.

8. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий - это

...

- А) стоимость накопительного коэффициента;
- Б) размер страховой пенсии;
- В) стоимость пенсионного коэффициента;
- Г) страховой стаж.

9. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?

- А) анализ положения дел в отрасли;
- Б) план поставки на налоговый учет;
- В) план маркетинга;
- Г) финансовый план.

10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства – это...

- А) стартап;
- Б) реклама;
- В) менеджмент;
- Г) маркетинг.

11. Вставьте пропущенное слово: Предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости – это

12. Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.

Ответ:

1. _____
2. _____
3. _____

13. Вы хотите взять потребительский кредит на 2 года. Ваша зарплата составляет 20 тыс. руб. в месяц. Постоянные расходы – 12 тыс. руб. Какой максимальный платеж по кредиту вы можете себе позволить?

Ответ: _____

14. Вы собираетесь отправиться в путешествие в Австрию. Для этого вам необходимо поменять рубли (15 тыс.) на евро. В одном банке вам предлагают курс: 1 евро = 40,35 руб. В другом: 1 евро = 39,98 руб., но взимается комиссия 200 руб. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте.

15. Вы выиграли в лотерее 2000 тыс. руб. Какую сумму вы получите на руки после уплаты налога? Сколько составит сумма налога?

Ответ: _____

Вариант III

Инструкция: Выберите один правильный ответ. Один правильный ответ соответствует 1 баллу.

1. Что представляет собой семейный бюджет?

- А) план доходов на год;
- Б) совокупность всех расходов семьи за длительный период;
- В) совокупный план доходов и расходов семьи.

2. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ в начало 2017 г. составляет:

- А) 800 000 руб.;
- Б) 1000 000 руб.;
- В) 1400 000 руб.;
- Г) 200 000 руб.

3. Что представляет собой аннуитетный платеж?

- А) сокращающий ежемесячный платеж, при котором основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности;
- Б) платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка;
- В) платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита;
- Г) равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента.

4. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счету клиента для покупок в пределах остатка средств на счете – это ...

- А) универсальная карта;
- Б) дебетовая карта;
- В) кредитная карта;
- Г) депозит.

5. В современной России ставка налога на доходы физических лиц – резидентов РФ составляет :

- А) 9%;
- Б) 12%;
- В) 13 %;
- Г) 15 %.

6. Дополнительная денежная сумма, которую необходимо уплатить в случае задержки уплаты налога – это ...

- А) сбор;
Б) пеня;
В) штраф;
Г) пошлина.
7. Трудовая пенсия по старости положена:
А) мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет;
Б) мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет;
В) мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет;
Г) мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет.
8. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:
А) написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ;
Б) снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд;
В) если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд;
Г) написать заявление на имя вашего работодателя.
9. Венчурные инвестиции – это...
А) инвестиции в зарубежные фирмы;
Б) спонсорская помощь некоммерческим организациями;
В) инвестиции специализированной фирмой в новые компании средний срок с целью получения прибыли выше средней;
Г) безвозмездные выплаты государства фирмам с сложных финансово-экономических условиях.
10. На каком этапе стартапа риск будет минимален?
А) на начальном этапе;
Б) на этапе первичного роста;
В) на этапе устойчивого роста;
Г) на этапе ускоренного роста.
11. Продолжите фразу: Фирма, занимающаяся расчетами по сделкам с ценными бумагами, - это... _____.
12. Назовите три вида страховой пенсии.
- Ответ:
1. _____
2. _____
3. _____
13. Вы хотели бы отправиться на летние каникулы в Великобританию для изучения языка в специальную школу. Для этого вам нужно 150 тыс. руб., но у вас в наличие только 50 тыс. руб. Вы подрабатываете во время учебы в университете и имеете доход 15 тыс. руб. Вы решили взять кредит. На какой срок вы возьмете кредит в условиях ваших доходов и расходов? Спрогнозируйте ваши расходы и возможности. Ответ обоснуйте.
14. Сколько рублей составит налог на прирост капитала, если вы купили пакет акций за 200 000 руб. Цена акций при продаже выросла на 20%?

15. Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьезную травму и стал инвалидом 1 группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая пенсия?

Ответ: _____