**Министерство образования, науки и молодежи Республики Крым**

**ГБПОУ РК «Керченский политехнический колледж»**

**Фонд оценочных средств**

**по учебной дисциплине**

**ОГСЭ.06Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности**

Основной профессиональной образовательной программы

среднего профессионального образования –

программы подготовки специалистов среднего звена

по профессии СПО

43.02.15 Поварское дело

базовой подготовки

**Керчь, 2023**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рассмотрено на заседании ПЦК  профессиональных дисциплин сферы обслуживания  Протокол № \_\_\_\_«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_г.  Председатель ПЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Р.Г. Педант |  | УТВЕРЖДАЮ  Директора ГБПОУ РК «Керченский политехнический колледж»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Д.В. Колесник  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_г. |

Разработчики: ГБПОУ РК «Керченский политехнический колледж»

Рахматулина Елена Валерьевна

Эксперты:

ГБПОУ РК «Керченский

политехнический колледж» преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.И. Карпенко

(подпись)

**1. Общие положения**

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений студентов.

ФОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета

**2. Освоение умений и усвоение знаний:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Освоенные умения, усвоенные знания** | **Показатели оценки результата** | **№№ заданий**  **для проверки** |
| **1** | **2** | **3** |
| **Уметь**  У.1. определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования | поиск подходящего вида вложения денежных средств в банке, сравнение банковских вкладов и кредиты, защита своих прав, проведение предварительных расчетов по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивание стоимости привлеченных средств в различные финансовые организации; | Оценка результатов выполнения практическогозанятий №1 |
| У.2. организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности | выбор подходящего инструмента инвестирования на фондовом рынке, выявление риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, расчет уровня доходности по инвестициям, анализ информации для принятия решений на фондовом рынке; | Оценка результатов выполнения практического занятий №2 |
| У.3. применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение | регистрация и использование личного кабинета на сайте налоговой инспекции и получение актуальной информации о начисленных налогах и задолженности, заполнение налоговой декларации, оформление заявления на получение налогового вычета, расчет суммы к налогов к уплате | Оценка результатов выполнения практического занятий №4 |
| У.4.понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы | понимание содержания договора страхования, умение работать с правилами страхования, умение анализировать страховую информацию, умение правильно выбирать условия страхования, умение оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании | Оценка результатов выполнения практического занятий №3 |
| У.5.выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования | понимание, как влиять на размер собственной будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимания личной ответственности в пенсионном обеспечении | Оценка результатов выполнения практического занятий №3 |
| **Знать**  З.1 содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования | поиск альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач | Оценка результатов выполнения практического занятий №1-6 |
| З.2психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности | знание основных понятий и инструментов взаимодействия с участниками финансовых отношений; | Оценка результатов выполнения практического занятий №1-6 |
| З.3современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности | знание принципов функционирования финансовой системы государства; | Оценка результатов выполнения практического занятий  № 1-6 |
| З.4 правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности | знание прав и обязанностей в сфере финансов | Оценка результатов выполнения практического занятий  № 1-6 |
| З.5 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты | знание содержания договора страхования, правила страхования, анализ страховой информации, как правильно выбирать условия страхования, и оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании | Оценка результатов выполнения практического занятий  № 3 |

**3. Комплект материалов для оценки сформированности знаний и умений по учебной дисциплине**

В состав комплекта входят задания для студентов и пакет преподавателя (эксперта).

**3.1. Задания для студентов**

Инструкция для обучающихся

Условия выполнения задания:

Внимательно прочитайте и выполните задание.

Время выполнения задания-90 минут

При подготовке к проверке освоения дисциплины Вы можете воспользоваться литературными источниками:

**Печатные издания**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция).
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция).
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция).
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция).
8. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
10. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (действующая редакция) «О несостоятельности (банкротстве).
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле».
13. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне».
14. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных».
15. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».
16. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии коррупции».
17. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (действующая редакция) «Об аудиторской деятельности».
18. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности».
19. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ (действующая редакция) «О таможенном регулировании в Российской Федерации».
20. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
21. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция).
22. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (действующая редакция) «Об акционерных обществах».
23. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (действующая редакция) «О банках и банковской деятельности».
24. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (действующая редакция) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
25. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (действующая редакция) «О национальной платежной системе».
26. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (действующая редакция) «О рынке ценных бумаг».
27. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (действующая редакция) «О финансовой аренде (лизинге)».
28. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (действующая редакция) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
29. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ (действующая редакция) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».
30. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (действующая редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
31. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (действующая редакция) «Об инвестиционных фондах».
32. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (действующая редакция) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа».
33. Федеральный закон от 03.07.2016 N 290-ФЗ (действующая редакция) «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
34. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле».
35. Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ (действующая редакция) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».
36. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (действующая редакция) «О кредитных историях».
37. Федеральный закон от 05.12.2017 N 362-ФЗ (действующая редакция) «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
38. Федеральный закон от 05.12.2017 N 363-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
39. Федеральный закон от 05.12.2017 N 364-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
40. Федеральный закон от 05.12.2017 N 368-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».
41. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (действующая редакция) «О негосударственных пенсионных фондах».
42. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
43. Закон РФ «О защите прав потребителей» 07.02.1992.№ 2300-001 (действующая редакция)».
44. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 (действующая редакция) «О Федеральном казначействе».
45. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (действующая редакция) «О Министерстве финансов Российской Федерации».
46. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (действующая редакция) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404).
47. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У (действующая редакция) «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079).
48. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» (утв. Банком России).
49. Перекрестова Л.В. Романенко Н. М. Сазонов С.П. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Издательский Центр «Академия»,2020.-368 с.
50. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с

**Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
2. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <http://www.firo.ru/>
3. Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт, единое окно доступа к образовательным ресурсам –<http://www.edu-all.ru/>
4. Экономико–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа :[http://www.vuzlib.net](http://www.vuzlib.net/).
5. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). https://fmc.hse.ru/data/2020/07/12/1595795916/FG\_Uchebnik\_SPO\_.pdf

**Дополнительные источники**

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>
2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [https://www.minfin.ru/](https://www.minfin.ru/ru/perfomance/)
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>
6. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>
7. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования <http://www.ffoms.ru/>
8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>
9. Официальный сайт Президента России - <http://www.kremlin.ru>
10. <http://www.consultant.ru/> Информационно-правовая система

**Задания для текущего контроля знаний студентов:**

***3.1.1. Практические занятия***

**Критерии оценивания практических занятий**

|  |  |
| --- | --- |
| Процент результативности  (правильных ответов) | Качественная оценка индивидуальных  образовательных достижений |
| балл (отметка) |
| 100-90 | 5 |
| 89-70 | 4 |
| 69-55 | 3 |
| менее 55 | 2 |

**Критерии оценивания решения задач**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Критерии**  **оценивания задания** |
| 3 | Ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, последовательное, грамотное. Расчеты выполнены верно. |
| 2 | Раскрыто основное содержание материала.  В основном правильно произведено решение задачи. Решение раскрыто в неполном объёме, при ответе допущены неточности, нарушен алгоритм решения. Или расчеты выполнены с ошибками. |
| 1 | Усвоено основное содержание материала, решение произведено фрагментарно, не всегда последовательно. Нет алгоритма решения ситуации.  Неумение использовать знания, полученные ранее. Расчеты выполнены с ошибками. |
| 0,5 | Раскрыто минимальное содержание материала. В основном даны неверные определения, понятия. Расчеты выполнены неверно. |

**Практическое занятие №1**

**Тема:**Мини –проект «В каком банке выгоднее взять кредит?» Анализ и сравнения условия по кредиту в различных банках*.*

Порядок выполнения задания

1. Предмет исследования кредит в сумме 100 000 руб. на срок 3 года в банках г. Керчь
2. Провести сравнение ставок на потребительский кредит в банках.
3. Рассчитать процент переплаты по кредитам каждого банка используя формулу:

(полная стоимость кредита – сумма кредита) : сумма кредита\*100%

4.Рассчитать размер платежа при аннуитетном платеже и составить таблицу по банкам

5.Рассчитать размер платежа при дифференцированном платеже и составить таблицу

6. Провести анализ и сделать выводы в каком банке выгоднее взять кредит

**Практическое занятие №2**

**Тема:** Решение задач расчет доходности ценных бумаг

Задача 1.

Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов - Х млн. руб. Уставной капитал – 100 млн. руб., в т.ч. выпущено привилегированных акций на сумму 10млн.руб. с фиксированным дивидендом 30%. Определить размер дивидендов по обыкновенным акциям.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 |

Задача 2.

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость Х руб., ожидаемый процент дивиденда - 20%, банковская ставка - 12,5%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 500 | 510 | 550 | 600 |

Задача 3.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета:

- прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - Х тыс. руб.

- сумма акций - 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 500 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 40% к их номинальной стоимости.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 500 | 510 | 550 | 600 |

Задача 4.

Какова теоретическая стоимость бессрочной облигации с годовым доходом Х р. при приемлемой прибыльности 19 %?

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 500 | 600 | 700 | 800 | 900 | 1000 | 1100 | 1200 | 1300 | 1400 |

Задача 5.

Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года, купоном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их за 900 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задача 6

Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

**Практическое занятие №3**

**Тема:**Выбор страховой компании.

Выполнить задание.

Задание

Изучить рынок страховых компаний, провести сравнение 4 страховых компаний по основным критериям выбора страховщика.

Основные критерии:

* срок пребывания на рынке страхования;
* уровень выплат;
* размер уставного капитала и наличие лицензии на нужный вид страхования;
* условия выплат;
* положение в рейтингах надежности.

**Практическое занятие №4**

**Тема:**Расчет налога на доходы физических лиц

Задача 1.

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2021 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2021 года составлял Х тыс. рублей. 17 февраля 2021 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |

Задача 2.

В 2020 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2020 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил Х тыс. руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2020 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 |

Задача 3.

Ежемесячная заработная плата штатного сотрудника, предоставившего документы о наличии на иждивении двух детей составила, тыс.руб.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Доход | Месяц | Доход | Месяц | Доход |
| Январь | Х | Май | 24 | Сентябрь | 25 |
| Февраль | 22 | Июнь | 25 | Октябрь | 26 |
| Март | 35 | Июль | 24 | Ноябрь | 26 |
| Апрель | 30,5 | Август | 24 | Декабрь | 27 |

Необходимо определить налог на доходы физического лица за год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |

Задача 4.

А. А. Иванов имеет на иждивении трех детей и ежемесячно получал следующие доходы по основному месту работы, тыс.руб.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Доход | Месяц | Доход | Месяц | Доход |
| Январь | 24 | Май | 28 | Сентябрь | 28 |
| Февраль | 25 | Июнь | 29 | Октябрь | 27 |
| Март | 26 | Июль | Х | Ноябрь | 27 |
| Апрель | 27 | Август | 27 | Декабрь | 26 |

В январе А. А. Иванову выплатили материальную помощь в размере 2 200 руб., а в декабре — премию в размере 5 000 руб.

Необходимо определить налог на доходы физического лица за год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вариант | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Х | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |

**Практическое занятие №5**

**Тема:**Индивидуальный проект «Личный финансовый план».

**Задание**

На основе раннее полученного задания (собрать в течение 2-месяцев данные о текущих доходах и расходах), составить личный финансовый план.

Алгоритм создания личного финансового плана:

1. Сформулировать цель (что-то купить или повысить уровень достатка).
2. Оценить свое текущее финансовое положение (объем сбережений и уровень дохода).
3. Составить план накоплений.
4. Попробовать увеличить доходы (подработка, другая работа).

Рассчитать сроки достижения цели

**Практическое занятие №6**

Тема: Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах).

1. Изучить структуру семейного бюджета;

2. Определить дополнительные ресурсы для снижения расходной части

семейного бюджета.

Задание

На основании материалов выполнения предыдущего задания произвести анализ доходной и расходной части семейного бюджета и разработать стратегии сокращения расходной части бюджета семьи.

**Задания для проведения дифференцированного зачета по дисциплине**

Вопросы к дифференцированному зачету за семестр:

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Банковская система РФ.
9. Кредитование. Виды кредитов.
10. Финансовые риски.
11. Способы защиты от финансовых рисков.
12. Бизнес, тенденции его развития и риски.
13. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
14. Инвестиции, участники фондового рынка

15. Местные налоги и сборы

16.Федеральные налоги и сборы

17. Региональные налоги и сборы

18.Упрощеная система налогообложения

19.Цели предпринимательской деятельности

20. Виды предпринимательской деятельности

21.Кредит, виды кредита, принципы кредита

22.Ценые бумаги, виды ценных бумаг

23.Коммерческие банки, виды банков, функции банков

**3.2. Пакет экзаменатора**

**Условия выполнения заданий**

1. Количество вариантов для обучающихся – 4в форме дифференцированного зачёта

2. Список вопросов по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности

**Вопросы к дифференцированному зачетуза семестр**

1. Личное финансовое планирование.

2. Семейный бюджет.

3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

4. Валюта в современном мире.

5. Виды валют.

6. Конвертация валюты.

7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

8. Банковская система РФ.

9. Кредитование. Виды кредитов.

10. Финансовые риски.

11. Способы защиты от финансовых рисков.

12. Бизнес, тенденции его развития и риски.

13. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

14. Инвестиции, участники фондового рынка

15. Местные налоги и сборы

16.Федеральные налоги и сборы

17. Региональные налоги и сборы

18.Упрощеная система налогообложения

19.Цели предпринимательской деятельности

20. Виды предпринимательской деятельности

21.Кредит, виды кредита, принципы кредита

22.Ценые бумаги, виды ценных бумаг

23.Коммерческие банки, виды банков, функции банков

**Время выполнения - 90 минут.**

**Дифференцированный зачет за семестр**

Вариант 1

Теоретическая часть

**Дать ответы на тесты**

**1.Что из перечисленного входит в человеческий капитал?**

А) Кредит

Б) Домашний сейф

В) Умение составлять бюджет

Г) Всё вышеперечисленное

**2. В чем основная цель резервного капитала?**

А) Повседневные траты

Б) Дополнительные источники дохода

В) Защита от риска

Г) Всё выше перечисленное

**3. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день**.

А) Верно

Б) Неверно

**4. В чем основная цель инвестиционного капитала?**

А) Повседневные траты

Б) Защита от рисков

В) Дополнительные источники доходов

Г) Все вышеперечисленное

**5. Страховая премия – это:**

А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования

Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса

В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании

Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

**6. К страхованию ответственности относится:**

А) Добровольное медицинское страхование

Б) КАСКО

В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

**7. Верны ли следующие суждения?**

А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых

Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

**8. Страхователь – это тот, кто:**

А) Занимается распространением страховых полисов

Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь

В) Выплачивает страховое возмещение

Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

**9. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?**

А) На курс обмена

Б) На комиссию

В) На разницу между курсами покупки и продажи валют

Г) И на курс обмена, и на комиссию

**10. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?**

А) Дебетовая карта

Б) Кредитная карта

В) Дебетовая карта с овердрафтом

Г) Всё вышеперечисленное

**2.Вставьте пропущенное понятие**

**Инвести́ции** — размещение капитала с целью получения …………….

3. **Установите соответствие между определениями и их понятиями**

К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

|  |  |
| --- | --- |
| Примеры | Виды налогов |
| А) НДФЛ  Б) налог на прибыль организаций  В) НДС  Г) налог на имущество организаций  Д) таможенная пошлина  Ж) транспортный налог  З) земельный налог  И) налог на имущество физических лиц  К) акцизы | 1. Прямые 2. Косвенные |

Задача 1.

Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 13 %?

Задача 2.

В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10%. Сколько денег окажется на счёте через три года?

Вариант 2

**Теоретическая часть**

**Дать ответы на тесты**

**1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?**

А) Кредит

Б) Лодка

В) Билет в кино

Г) Ничего из вышеперечисленного

**2. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?**

А) Питание в столовой

Б) Оплата мобильной связи

В) Проездной на общественный транспорт

Г) Все вышеперечисленное

**3. Верны ли следующие суждения?**

А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.

Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

**4. Страхователь – это тот, кто:**

А) Занимается распространением страховых полисов

Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь

В) Выплачивает страховое возмещение

Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

**5. К страхованию имущества относится:**

А) Добровольное медицинское страхование

Б) КАСКО

В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

**6. Верны ли следующие суждения?**

А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит

Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

**7. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?**

А) Биржа

Б) Брокер

В) Страховая компания

Г) Управляющая компания

**8. Верны ли следующие суждения?**

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

3) Оба суждения верны

4) Оба суждения неверны

**9. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?**

А) Оплата питания работодателем

Б) Возмещение на командировку от работодателя

**10. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:**

А) Только в отделении банка

Б) Сотрудники банка не имеют на это права

В) Только в письменном виде на бланке банка

Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

**2.Продолжите определение**

Кредит – это **ссуда**, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные ………… за пользование деньгами

**3.Установите соответствие между определениями и их понятиями.**

1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Понятие |  | определение |
| 1 | Риск | А | Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги |
| 2 | Ликвидность | Б | Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок |
| 3 | Инвестирование | В | Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий. |
| 4 | Дивиденд | Г | Приобретение активов с целью получения дохода в будущем |
| 5 | Облигация | Д | Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами |

**Практическая часть**

Задача 1.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

Задача 2.

Какова теоретическая стоимость бессрочной облигации с годовым доходом 1000 р. при приемлемой прибыльности 19 %?

Вариант 3.

**Теоретическая часть**

**Дать ответы на тесты**

**1. Предпринимательство как процесс осуществления производственно-коммерческой деятельности включает:**

а) процесс создания нового, обладающего ценностью;

б) процесс, предполагающий принятие на себя финансовой, моральной и социальной ответственности;

в) процесс, приносящий в результате денежный доход и личное удовлетворение;

Г) верны все ответы

**2. Назовите, кого из перечисленных лиц можно считать предпринимателем?**

а) врач, работающий в муниципальной клинике;

б) артист государственного

академического театра;

в) преподаватель ЮФУ;

г) врач, открывший свою клинику;

д) писатель, за собственные средства издающий книги;

**3.  Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:**  
а) будет стараться израсходовать все свои доходы  
б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг  
в) будет сберегать часть своего дохода

**4. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит.** Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:  
а) производителю телефона – компании S  
б) коммерческому банку   
в) салону связи P

**5. Ценная бумага, свидетельствующая о доле её владельца в Уставном капитале и, дающая право на участие в прибылях.**

а) акция

б) облигация

в) вексель

г) депозит

**6.  Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)**  
а) Доходы по основному месту работы в виде заработной̆ платы   
б) Выигрыш в лотерею  
в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной̆ собственности   
г) Получаемые кредиты  
д) Доходы по банковским вкладам – верно  
е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

**7. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?  
а) личной̆ склонности к риску**  
б) **определении личных финансовых целей̆ и желаемых сроков их достижения**  
в) рекомендациях экспертов

**8. Долговой финансовый инструмент:**  
а) акция  
б) **облигация**  
в) обезличенный металлический̆ счет

**9. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:**

а)10%;

б) 13%;

в) 18%;

г) 35%

**10.Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:**

а) депозиты физических лиц;

б) 390 000 рублей;

в) депозиты как физических, так и юридических лиц;

г) депозиты юридических лиц.

**2.Вставьте пропущенное понятие**

**1.** ……………….– это любое лицо (физическое, юридическое), указанное страхователем в полисе в качестве получателя страховой выплаты в случае смерти страхователя

**3.Установите соответствие между определениями и их понятиями**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Деньги, вложенные в банк  2. Приобретенная акция  3. По облигациям  4. Наличные деньги, лежащие в  шкатулке  5. Покупка иностранной валюты | A. Выплачиваются проценты.  B. Приносят процент.  С. Не приносят дохода.  Д. Приносит доход, если обменный курс  рубля падает.  Е.Приносит (или не приносит) дивиденд |

**Практическая часть**

Задача 1.

Рассчитайте семейные накопления. Если месячные доходы и расходы семьи следующие: начисленная зарплата отца - главы семьи составляет 57000 рублей; начисленная зарплата матери - 42000 рублей; начисленная зарплата старшего сына - 28000 рублей; коммунальные платежи - 9700 рублей; на обеды во время работы семья тратит 15800 рублей; питание дома - 24300 рублей; расходы на одежду, обувь - 9300 рублей; проезд в общественном транспорте - 3900 рублей; бытовые расходы составляют 7100 рублей, развлечения, отдых - 14200 рублей; эксплуатация автомобиля - 9900 рублей, ежемесячные платежи по кредиту за мебель - 5500 рублей, ежемесячный перевод бабушке - пенсионерке живущей в другом городе - 7500 рублей, прочие расходы - 2200 рублей.

Задача 2.

  Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 100 000 рублей. Определите доходность вклада

Вариант 4

**Теоретическая часть.**

Дать ответы на тесты

**1. Предпринимательская способность (предприимчивость) –это:**

а) умение управлять предприятием;

б) способность человека использовать определённое сочетание ресурсов для

производства товаров, принимать эффективные решения, создавать

новшества и идти на риск;

в) верны все ответы

**2.  Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:**

а) 40% в год;

б) 80% в год;

в) 100% и более в год.

**3. Что представляет собой 16 цифр, идущих в ряд и расположенных на карточке?**

а) CVC

б) номер карточки  
в) pin-код

4.  **Как называется процедура, при которой клиент заранее погашает полностью кредит?**  
а) досрочное погашение;

б) погашение;

г) своевременный платеж

5. **Как одним словом можно назвать кредит на плиту, поездку, компьютер?**  
а) досрочный

Б) потребительский

Г) клиентский

**6. Инвестирование - это:**

а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;

б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности; в) процедура купли-продажи недвижимости;

г) приобретение драгоценных металлов

**7. Доходность - это:**

а) показатель, характеризующий выгодность инвестиций

б) время, в течение которого осуществляется инвестирование

в) возможная угроза потерь

г) горизонт инвестирования

**8. Что из перечисленного является ценной бумагой?**

Выберите все верные варианты ответов

а) Договор банковского вклада

б) Акция

в) Облигация

г) Страховой полис на предъявителя

**9. Что такое налог на доходы физических лиц?**

Выберите один верный ответ

а) НДС

б) Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога

в) Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за календарный год

г) Налоговый вычет при покупке квартиры

д) выручка от реализации.

**10. К федеральным налогам относится налог:**

а) на имущество физических лиц;

б) на добавленную стоимость;

в) транспортный.

**2. Вставьте пропущенное понятие**

Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это …

**3. Установите соответствие между определениями и их понятиями**

Определения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Понятие** | | **Определение** | |
| **1.** | Инвестиции | **А** | инвесторы, заказчики, подрядчики, пользователи объектов капитальных вложений и другие лица. |
| **2.** | Объекты инвестиционной деятельности | **Б** | инвесторы, так и любые физические и юридические лица, в то числе иностранные, а также государственные органы, органы местного самоуправления, иностранные государства, международные объединения и организации, для которых создаются эти объекты |
| **3.** | Субъекты инвестиционной деятельности | **В** | размещение капитала с целью получения прибыли. |
| **4.** | Пользователи объектов капитального строительства | **Г** | лицами, осуществляющими капитальные вложения, могут быть государственные органы, органы местного самоуправления, физические и юридические лица, а также иностранные организации и физические лица |
| **5.** | инвесторы | **д** | различные виды вновь создаваемого или модернизируемого имущества. |

**Практическая часть**

Решить задачи

Задача 1.

Девушка решила купить себе новые туфли стоимостью 15200 рублей, о которых она давно мечтала. Для ведения личного бюджета она использует возможности специального мобильного приложения «Финансовый помощник». Она ежедневно заносит в него свои расходы за день (см. таблицу). Какие ежемесячные накопления согласно мобильному приложению может делать девушка, если она задала, что у нее в месяце 30 дней? Кроме того, на день рождения в качестве подарка она получила 3000 рублей. Через сколько месяцев по данным «Финансового помощника» девушка сможет купить туфли?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Поступления за месяц (рублей) | | Расходы за день (рубли) | |
| Стипендия | 7800 | Питание | 150 |
| Ежемесячные переводы от родителей | 5000 | Расходы на сладости | 40 |
|  |  | транспорт | 30 |
|  |  | Прочие | 70 |

Задача 2.

Алиса работает медицинской сестрой в поликлинике и заочно получает высшее образование. Ее начисленная зарплата в поликлинике составляет 45000 рублей в месяц. В 2018 году за обучение в вузе она заплатила 90000 рублей. Рассчитайте сумму, которую Алиса сможет вернуть в виде налогового возврата в 2019 году.

Литература для подготовки

**Печатные издания**

1. Перекрестова Л.В. Романенко Н. М. Сазонов С.П. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Издательский Центр «Академия»,2020.-368 с.
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 154 с

**Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
2. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <http://www.firo.ru/>
3. Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт, единое окно доступа к образовательным ресурсам –<http://www.edu-all.ru/>
4. Экономико–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа :[http://www.vuzlib.net](http://www.vuzlib.net/).
5. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). https://fmc.hse.ru/data/2020/07/12/1595795916/FG\_Uchebnik\_SPO\_.pdf

**Дополнительные источники**

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>
2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [https://www.minfin.ru/](https://www.minfin.ru/ru/perfomance/)
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>
6. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>
7. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования <http://www.ffoms.ru/>
8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>
9. Официальный сайт Президента России - <http://www.kremlin.ru>
10. <http://www.consultant.ru/> Информационно-правовая система

**4. Лист согласования**

**Лист согласования**

**Дополнения и изменения к комплекту ФОС на учебный год**

Дополнения и изменения к комплекту ФОСна \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ учебный год по дисциплине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В комплект ФОС внесены следующие изменения:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дополнения и изменения в комплекте ФОС обсуждены на заседании ПЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г. (Протокол № \_\_\_\_\_\_\_ ).

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/