

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
«Тетюшский государственный колледж гражданской защиты»

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГАПОУ

«Тетюшский государственный
колледж гражданской защиты»



Адаева Т.Ю.

Приказ № 194 – о/л от 30 июня 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

по специальности

**09.02.13. Интеграция решений с применением технологий искусственного
интеллекта**

2025 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе:

- федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности:

09.02.13. Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта

код и наименование специальности

- рабочей программы учебной дисциплины

СГ.05 Основы финансовой грамотности

наименование учебной дисциплины

- локальных актов ГАПОУ «Тетюшский государственный колледж гражданской защиты»

Разработчик:

ФИО., преподаватель Сабирова Алефтина Валерьевна, ГАПОУ «Тетюшский государственный колледж гражданской защиты»

Рассмотрен и одобрен на заседании предметно-цикловой комиссии гуманитарных дисциплин ГАПОУ «Тетюшский государственный колледж гражданской защиты», протокол № 4 от 30 июня 2025 г.

председатель ПЦК:  /Е.В. Чернова/

Рассмотрен педагогическим советом ГАПОУ «Тетюшский государственный колледж гражданской защиты», протокол № 9 от 30 июня 2025 г.

председатель педагогического совета:  /Г.Ю. Адаева/

1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

1.1. Общие положения

Фонд оценочных средства (ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины *СГ. 05 Основы финансовой грамотности*.

ФОС включают оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

Содержание образовательной программы учебной дисциплины *СГ. 05 Основы финансовой грамотности* обеспечивает достижение студентами следующих результатов освоения дисциплины подлежащих проверке

Целью изучения основ финансовой грамотности в образовательных организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;- составлять план действий;- определять необходимые ресурсы;- реализовывать составленный план	Знать: <ul style="list-style-type: none">- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- определять задачи для сбора информации;- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;- структурировать	Знать: <ul style="list-style-type: none">- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности;- для решения задач личностного развития и финансового благополучия;

<p>профессиональной деятельности</p>	<p>получаемую информацию;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия 	<ul style="list-style-type: none"> - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
<p>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</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и

	<p>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</p>	<p>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>ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p>Уметь:</p> <p>- работать в коллективе и команде;</p> <p>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</p>	<p>Знать:</p> <p>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</p> <p>- принципы организации проектной деятельности</p>

Личностные результаты:

Код	Наименование общих компетенций
ЛР 04	Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»
ЛР 10	Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой
ЛР 13	Демонстрирующий умение эффективно взаимодействовать в команде, вести диалог, в том числе с использованием средств коммуникации
ЛР 14	Демонстрирующий навыки анализа и интерпретации информации из различных источников с учетом нормативно-правовых норм
ЛР 17	Демонстрирующий уровень подготовки, соответствующий современным стандартам и передовым технологиям, потребностям регионального рынка.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований, сдачи дифференцированного зачета, экзамена.

Результаты освоения дисциплины	Результаты освоения дисциплины направлены на формирование (ОК и ПК)	Формы и методы оценки
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	ОК 01	<i>Устный опрос;</i>
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	ОК 01	<i>Оценка результатов практической работы;</i>
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	ОК 01	<i>Оценка результатов тестирования;</i>
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;	ОК 02	<i>Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися</i>
- формат представления результатов поиска информации,	ОК 02	<i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i>
- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	ОК 02	<i>Промежуточная аттестация</i>
- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	ОК 03	
- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	ОК 03	
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	ОК 03	
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;	ОК 03	
- понятие иностранной валюты и валютного курса;	ОК 03	
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного	ОК 03	

бюджета		
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	ОК 03	
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	ОК 03	
- 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	ОК 03	
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	ОК 04	
- принципы организации проектной деятельности	ОК 04	
Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	ОК 01	<i>Оценка результатов устного опроса;</i>
- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;	ОК 01	<i>Оценка результатов практической работы;</i>
- составлять план действий;	ОК 01	<i>Оценка результатов тестирования;</i>
- определять необходимые ресурсы;	ОК 01	
- реализовывать составленный план;	ОК 01	
- определять задачи для сбора информации;	ОК 02	<i>Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.</i>
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	ОК 02	
- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	ОК 02	<i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i>
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	ОК 02	<i>Промежуточная аттестация</i>
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной	ОК 03	

деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;		
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;	ОК 03	
- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	ОК 03	
- производить расчеты по валютно-обменным операциям;	ОК 03	
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;	ОК 03	
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	ОК 03	
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;	ОК 03	
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	ОК 03	
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	ОК 03	
- работать в коллективе и команде;	ОК 04	
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	ОК 04	

1.3. Распределение оценивания результатов обучения

Результаты освоения дисциплины	Результаты освоения дисциплины направлены на формирование		Формы и методы оценки
	ОК и ПК	ЛР	
<u>Раздел 1.</u> Деньги и операции с ними.	ОК 01, ОК 03, ОК 04	ЛР 04, 10, 13, 14, 17	Тестовые задания
<u>Раздел 2.</u> Планирование и управление личными финансами.	ОК 02, ОК 03, ОК 04	ЛР 04, 10, 13, 14, 17	Тестовые задания, устные ответы

<i>Раздел 3.</i> Риск и доходность.	ОК 01, ОК 03, ОК 04	ЛР 04, 10, 13, 14, 17	Тестовые задания, устные ответы
<i>Раздел 4.</i> Финансовая среда.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04	ЛР 04, 10, 13, 14, 17	Тестовые задания, решение задач.
Код и наименование формируемых компетенций	Раздел/Тема	Контрольно-оценочные средства	
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Раздел 1.	ФОС 1 к разделу 1	
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Раздел 3.	ФОС 1 к разделу 3	
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	Раздел 2.	ФОС 1 к разделу 2	
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Раздел 4.	ФОС 1 к разделу 4	

2. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

ФОС 1 к разделу 1 «Деньги и операции с ними»

1. Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- а)** Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- б)** Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- в)** Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- г)** Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- д)** Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи
- е)** Написать ПИН-код непосредственно на карте, чтобы не забыть его и случайно не заблокировать карту

2. Как безопасней оплачивать товары и услуги через сеть:

- а)** С помощью своей зарплатной карты, чтобы заработать дополнительные бонусы
- б)** С помощью кредитной карты
- в)** С помощью специальной карты для покупок в Интернете

3. Что не является финансовым мошенничеством?

- а)** Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
- б)** Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- в)** Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
- г)** При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
- д)** Все описанные ситуации являются мошенничеством

4. Перечислите способы защиты от интернет-мошенников:

- а)** Никогда и никому не сообщать пароли
- б)** Сообщать пароли только сотрудникам банка
- в)** Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
- г)** Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
- д)** При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

5. Друг приглашает вас и еще несколько человек поучаствовать в новом инвестиционном проекте, который вкладывает в высокодоходные бизнесы в Европе / за рубежом. Ваше решение:

- а) Буду участвовать, я доверяю словам друга
- б) Буду участвовать, поскольку бизнес в Европе надежнее, чем в России
- в) Выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора и только после этого приму решение
- г) Буду изучать возможности и риски и посоветуюсь с разными специалистами

6. *Вы вложили средства в надежде получить высокую доходность, но выяснили, что организация по всем признакам похожа на финансовую пирамиду. Каковы ваши дальнейшие действия?*

- а) Максимально быстро заберу все вложенные средства, даже ценой потери потенциального дохода
- б) Рискну и оставлю все вложенные деньги
- в) Внесу еще денег и приглашу знакомых для участия в надежде поддержать устойчивость пирамиды

7. *Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте?*

- а) Ливанская петля
- б) Фишинг
- в) Скимминг

8. *На сайте незнакомой вам финансовой компании в Интернете вы увидели выгодное предложение о размещении денег под 25 - 36% и более годовых (или 2 - 3% и более в месяц). Какова вероятность того что данная организация является финансовой пирамидой?*

- а) Низкая, поскольку они гарантируют возврат денег и доходность
- б) Средняя, поскольку доходность высокая, а значит и риски тоже высокие
- в) Высокая вероятность, поскольку такая доходность в современных экономических условиях не может быть гарантирована

9. *Какие из утверждений верны:*

- а) Форекс (Forex) – это международный межбанковский рынок обмена валюты
- б) Существуют компании (финансовые посредники), которые предлагают населению принять участие в спекулятивной игре на Форексе
- в) Центральный Банк РФ ответственен за все риски потери капитала при работе граждан с Форекс-компаниями
- г) Все вышеперечисленное

ФОС 2 к разделу 2 «Планирование и управление личными финансами»

1. *Что такое человеческий капитал из чего он складывается?*
2. *Что такое активы в личных (семейных) финансах?*
3. *Для чего человеку или семье необходимо осуществлять финансовое планирование?*
4. *Опишите несколько способов получения необходимой суммы денег среднесрочной перспективе?*
5. *Какие важные этапы формирования ФП, перечислите их?*

6. *Обычно самую низкую ставку имеет:*
 - а) Ипотечный кредит
 - б) Кредит, полученный в микрофинансовой организации
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Потребительский кредит

7. *В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:*
 - а) Только 2
 - б) 1 и 2
 - в) 1 и 3
 - г) 1-3

8. *Не повышает ваши шансы на получение кредита:*
 - а) Наличие залога
 - б) Наличие поручителя
 - в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
 - г) Подтверждение стабильного дохода

9. *В утверждении «К организации, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:*
 - а) Только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 2 и 3
 - г) 1-3

10. *На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:*
 - а) Только номинальная ставка, прописанная в контракте
 - б) Только комиссия банка
 - в) Только страхование жизни заёмщика
 - г) Всё перечисленное (может быть включено в расчет эффективной ставки)

11. *В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:*
 - а) Только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 2 и 3

г) Только 2

12. В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- а) Только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 2 и 3

13. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование от ущерба и угона (каска). Почему банк выдвигает такое условие?

- а) Банк заботиться о безмятежной жизни вашей подруги
- б) Страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасит кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) Если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) Автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

14. Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

1) Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

2) Во сколько Степану обойдется кредит?

15. Найдите с помощью Интернета данные, например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублевых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время, и ответьте на вопросы.

- 1) Как изменилась структура кредитов в этот период?
- 2) Чем можно объяснить данную динамику?

Критерии оценивания:

%	Менее 70 %	55% - 70%	70% - 85%	85% - 100%
---	------------	-----------	-----------	------------

выполнения				
Отметка	«2»	«3»	«4»	«5»

ФОС 3 к разделу 3 «Риск и доходность»

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) Страхования имущества
- б) Страхования жизни
- в) Каско
- г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

- а) Страховая выплата
- б) Страховая выплата минус франшиза
- в) Цена страхового полиса
- г) Премия, учрежденная ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

- а) Страховщиком
- б) Застрахованным
- в) Выгодоприобретателем
- г) Пострадавшим от страхового случая

4. Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы.

№ п/п	Компания	Рейтинг по ОСАГО		
		20__ г.	20__ г.	20__ г.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

5. Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

6. Представьте, что вы решили застраховать квартиру. Проанализируйте предложения страховых компаний в вашем районе, выберите ту, услугами которой вы бы воспользовались. Объясните свой выбор.

7. Всё, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:

- а) Роста прибыли компании
- б) Увеличения стоимости собственности компании
- в) Роста долгов компании
- г) Увеличения дивидендных выплат акционерам

8. *Положительно повлияет на акции производителя электромобилей:*
- а) Рост цен на нефть
 - б) Изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
 - в) Повышение минимального возраста для получения водительских прав до 28 лет
 - г) Верны все утверждения

9. *Диверсификация – это:*
- а) Детальный анализ состояния компаний перед включением из ценных бумаг в инвестиционный портфель
 - б) Консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)
 - в) Удлинение срока инвестиции (например, от пяти лет)
 - г) Наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран

10. *На основе анализа результатов ВЦИОМ, НАФИ, опубликованных в открытом доступе в Интернете, подготовьте ответы на следующие вопросы.*

- 1) Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян?
- 2) Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость? Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?
- 3) Какова динамика вложения денег в бизнес?
- 4) Какой способ вложения свободных денег россиянами остаётся наиболее стабильным?

Для обоснования своих ответов укажите источники информации.

Критерии оценивания:

% выполнения	Менее 70 %	55% - 70%	70% - 85%	85% - 100%
Отметка	«2»	«3»	«4»	«5»

ФОС 4 к разделу 4 «Финансовая среда»

1. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

2. Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

3. Найдите в Интернете информацию о ставках подоходного налога в разных странах (не менее 5 стран) и ответьте на вопросы.

- 1) В чём особенность подоходного налога в других странах?
- 2) Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

4. В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

- 1) Сможет ли он получить налоговый вычет?
- 2) Если да, то в каком размере?

5. Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

- 1) Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?
- 2) В каком порядке?

6. Составьте инструкцию «Как подать налоговую декларацию».

Критерии оценивания:

% выполнения	Менее 70 %	55% - 70%	70% - 85%	85% - 100%
Отметка	«2»	«3»	«4»	«5»

Задания для дифференцированного зачета

1. Допишите слово:

Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований – это _____

2. Допишите предложение:

Величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы – это _____ ставка

3. Допишите предложение:

Ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, который они получали в период трудовой деятельности – это _____ пенсия.

4. Выберите правильный ответ:

Денежная сумма, выплата которой предусмотрена договором страхования при наступлении страхового случая – это: а) страховая выплата; б) страховая сумма; в) страховая премия

5. Допишите предложение:

Электронное средство платежа, которое не требует открытия счета – это _____ карта

6. Дополните предложение:

Позволяют пользоваться только собственными деньгами, которые есть на счете – это _____ расчетные банковские карты

7. Допишите предложение:

Самостоятельная, инициативная деятельность людей, проведенная за свой счет, от своего имени, под свою ответственность, под свой страх и риск – это _____

8. Допишите предложение:

Юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные, заемные или иные средства в инвестиционные проекты – это _____

9. Допишите предложение:

Страховая премия – это цена _____ услуги

10. Допишите предложение:

Долгосрочный кредит содержит _____ самостоятельности фирмы

11. Выберите верное продолжение.

В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

а) Остается неприкосновенным;

б) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов;

в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

12. **Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?**
а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш;

- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована;
- в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты;
- г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

13. **Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты :**

- а) кредитной; б) дебетовой с овердрафтом; в) дебетовой

14. **Выберите сумму, которую 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

15. **Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:**

- а) 500 000 рублей; б) 1 400 000 рублей; в) 700 000 рублей

16. **Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:**

- а) резервный; б) текущий

17. **Что такое инфляция?**

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

18. **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.

19. **Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?** а) дефолт; б) коллапс; в) девальвация

20. **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.

21. **Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения:**

- а) Питание;
- б) Развлечение и досуг;
- в) На те, которые составляют значительную часть бюджета;
- г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета;
- д) На необязательные расходы

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

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

23. **Долговой финансовый инструмент:**

- а) акция
- б) облигация
- в) обезличенный металлический счет

24. **Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:**

- а) В среднем дешевле обычного банковского кредита
- б) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
- в) В среднем дороже обычного банковского кредита

25. **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.

26. **Установите соответствие.**

1)	ИНН	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога
2)	3-НДФЛ	б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах
3)	СНИЛС	в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

3. Информационное обеспечение: перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

3.1. Основные печатные и/или электронные издания

Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612> (дата обращения: 10.06.2025).

Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы: учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568454> (дата обращения: 10.06.2025).

3.2. Дополнительные источники

Турчаева, И. Н. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски: учебник для среднего профессионального образования / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20583-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/581465> (дата обращения: 10.06.2025).

Купцова, Е. В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. В. Купцова; под общей редакцией А. А. Степанова. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566262> (дата обращения: 10.06.2025).

Приложения

Ответы для ФОС 1.

1. Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- А) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- Б) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- В) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

2. Как безопасней оплачивать товары и услуги через сеть:

- А) С помощью специальной карты для покупок в Интернете

3. Что не является финансовым мошенничеством?

- А) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

4. Перечислите способы защиты от интернет-мошенников:

- А) Никогда и никому не сообщать пароли
- Б) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
- В) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

5. Друг приглашает вас и еще несколько человек поучаствовать в новом инвестиционном проекте, который вкладывает в высокодоходные бизнесы в Европе / за рубежом. Ваше решение:

- А) Выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора и только после этого приму решение
- Б) Буду изучать возможности и риски и посоветуюсь с разными специалистами

6. Вы вложили средства в надежде получить высокую доходность, но выяснили, что организация по всем признакам похожа на финансовую пирамиду. Каковы ваши дальнейшие действия?

- А) Максимально быстро заберу все вложенные средства, даже ценой потери потенциального дохода

7. Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте?

- А) Скимминг

8. На сайте незнакомой вам финансовой компании в Интернете вы увидели выгодное предложение о размещении денег под 25 - 36% и более годовых (или 2 - 3% и более в месяц). Какова вероятность того что данная организация является финансовой пирамидой?

- А) Высокая вероятность, поскольку такая доходность в современных экономических условиях не может быть гарантирована

9. Какие из утверждений верны:

- А) Форекс (Forex) – это международный межбанковский рынок обмена валюты

Б) Существуют компании (финансовые посредники), которые предлагают населению принять участие в спекулятивной игре на Форексе

Ответы для ФОС 2.

1. а) ипотечный кредит
2. в) 1 и 3
3. в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
4. в) 2 и 3
5. г) Всё перечисленное (может быть включено в расчет эффективной ставки)
6. в) 2 и 3
7. б) 1 и 2
8. г) Автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму
9. 1)

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1	50 000	625	8702	41 923
2	41 923	524	8702	33 745
3	33 745	422	8702	25 645
4	25 645	318	8702	17 083
5	17 083	214	8702	8595
6	8595	107	8702	0

2) За полгода Степан заплатит банку 8702 руб. * 6 = 52 212 руб., т.е. кредит обойдётся ему в 2212 руб.

10.1) В 2013 г. Выгоднее было брать кредиты в валюте, так как процентные ставки по ним были ниже, чем по кредитам в рублях.

2) В кризисные 2014 – 2015 гг. сократилось количество валютных кредитов, так как на фоне снижения курса рубля по отношению к евро и доллару выплаты по валютным кредитам в рублёвом выражении увеличились.

Ответы для ФОС 3.

1. г) ОСАГО
2. в) цена страхового полиса
3. а) страховщиком
7. в) Увеличения дивидендных выплат акционерам
8. а) рост цен на нефть
9. г) Наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран

Ответы для ФОС 4.

1. В данном случае Ивановы владели квартирой более пяти лет, поэтому подоходный налог с продажи квартиры платить не должны. Следовательно, налог будет равен нулю. 2) Ивановы заплатят подоходный налог с разницы между покупкой и продажей квартиры. Он составит 65 000 руб.:

$$2\,500\,000 - 2\,000\,000 = 500\,000 \text{ (руб.)}$$

$$500\,000 * 0,13 = 65\,000 \text{ (руб.)}$$

2. Петровы имеют право на налоговый вычет на покупку жилья и выплаченные проценты по ипотеке в размере 13%. Стоимость квартиры и процентные выплаты по кредиту:

$$2\,000\,000 + 500\,000 = 2\,500\,000 \text{ (руб.)}$$

Петровы сэкономят в течение нескольких лет на налогах 325 000 руб. (2 500 000 * 0,13)

Ответы для дифференцированного зачета.

1. налог
2. налоговая
3. страховая
4. страховая выплата
5. банковская
6. дебетовые
7. предпринимательство
8. инвестор
9. цена страховой
10. ограничения
11. в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)
12. г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
13. в) дебетовой
14. б) 112000 рублей;
15. б) 1 400 000 рублей
16. а) резервный
17. в) снижение покупательной способности денег
18. а) обязательное пенсионное страхование;
19. а) дефолт;
20. б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
21. б) Развлечение и досуг
22. а) страховая компания
23. б) облигация
24. в) В среднем дороже обычного банковского кредита
25. в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
26. 1 – б, 2 – а, 3 – в.