



Правительство Санкт-Петербурга  
Комитет по науке и высшей школе  
Санкт-Петербургское государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Академия промышленных технологий»

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по учебно-  
методической работе  
*Г.В. Поликарпова*  
«08» февраля 2023 г.



Фонд оценочных средств по учебной дисциплине

## СГЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности  
среднего профессионального образования

27.02.07 Управление качеством продукции,  
процессов и услуг (по отраслям)

Квалификация – Техник

Регистрационный номер ФОС/УК-6/23

Санкт-Петербург  
2023

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 27.02.07 - Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям), утвержденного Приказом Министерства образования и науки от 14.04.2022 г. №234, примерной основной образовательной программы по специальности среднего профессионального образования 27.02.07 - Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям), примерной программы дисциплины «Основы финансовой грамотности».

**Организация-разработчик:**

Санкт-Петербургское государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Академия промышленных технологий» (СПб ГБПОУ «АПТ»)

**Разработчики:**

Шаматрина А.Н., преподаватель общепрофессиональных дисциплин  
Коваленко И.А., преподаватель общепрофессиональных дисциплин высшей квалификационной категории

Фонд оценочных средств рекомендован учебной цикловой комиссией Экономики и управления

ФОС соответствует требованиям к содержанию, структуре, оформлению.

Протокол № 3 от 08 марта 2023 г.

Председатель УЦК \_\_\_\_\_ Петухова Н.Н.

Фонд оценочных средств одобрен на заседании педагогического совета Академии и рекомендован к использованию в учебном процессе.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка.....	4
1.1. Общая характеристика учебной дисциплины.....	4
1.2 Место дисциплины в учебном плане .....	5
1.3. Результаты освоения учебной дисциплины .....	5
2. Оценочные средства .....	12
2.1. Оценочное средство 1. Тестовые задания .....	12
2.2. Оценочное средство 2. Задачи .....	16
3. Рекомендуемая литература .....	19

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Общая характеристика учебной дисциплины

Учебный предмет СГЦ.06 «Основы финансовой грамотности является» ОПОП СПО по специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям). Профиль получаемого образования – социально-экономический.

Учебный предмет предназначен для изучения в учреждении среднего профессионального образования в соответствии с федеральным базисным учебным планом для учреждений, реализующих программы среднего общего образования, и рабочим учебным планом СПБГБПОУ «АПТ».

Рабочая программа учебного предмета «Основы финансовой грамотности» разработана на основе требований федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) среднего общего образования (СОО), ФГОС СПО и Методических рекомендаций Министерства образования и науки РФ и Центрального Банка РФ по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы СПО.

В курсе реализованы внутрипредметные связи посредством формирования сквозных образовательных результатов через общий контекст изучения разных учебных тем, предлагаемых для исследования и выработки решения жизненных ситуаций, связанных с домом и семьёй, личным бюджетом, образованием и будущей работой.

Межпредметные связи (экономическая теория, основы философии, история, математика, информатика, технология отрасли) достигаются через формирование и развитие умений обучающихся осуществлять междисциплинарный перенос и интеграцию знаний при решении познавательных и профессиональных задач. Например, определить проблему, составить план её решения, отобрать нужные знания из разных предметов, обобщить их, сделать выводы. Также формированию и развитию межпредметных связей способствуют различные типы занятий, активные методы обучения.

Отличительная особенность курса «Основы финансовой грамотности» состоит в том, что акцент в его содержании делается на управление личными финансами для обеспечения своего благополучия и благополучия семьи. Поэтому курс направлен на освоение компетенций, необходимых для ориентации в финансовых отношениях, для оценки вариантов решения финансовых проблем и принятия на её основе

взвешенного ответственного выбора в конкретных жизненных обстоятельствах.

## **1.2 Место дисциплины в учебном плане**

Программа учебной дисциплины входит в предметную область ФГОС СОО общеобразовательных дисциплин.

Учебный предмет «Основы финансовой грамотности» является структурной составляющей предмета «Введение в специальность», относящегося к дополнительным учебным предметам общеобразовательной подготовки специалистов среднего звена.

Предмет «Основы финансовой грамотности» входит в состав вариативной части учебного плана подготовки специалиста среднего звена по специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям). Объем образовательной нагрузки составляет 39 часов.

## **1.3. Результаты освоения учебной дисциплины**

Рабочая программа учебной дисциплины ориентирована на достижение **следующих целей:**

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

**знать/понимать:**

- 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.
- Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- Сферы применения различных форм денег.

- Основные элементы банковской системы.
- Виды платежных средств.
- Страхование и его виды.
- Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

**уметь:**

- 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 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, 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, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные 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 о страховании 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; о 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 и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Сформированная у выпускника по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

Изучение учебной дисциплины направлено на реализацию требований ФГОС СОО к достижению следующих результатов

**предметных:**

– владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);

– знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.

**личностных:**

– сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;

– готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;

– готовность жить по средствам.

**метапредметных:**

– 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;

– владеть коммуникативными компетенциями:

– находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

– грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);

– анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

В части реализации требований ФГОС СПО освоение учебной дисциплины направлено на развитие **общих компетенций**:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения <sup>1</sup>
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие,	<b>Умения:</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального

<sup>1</sup>Приведенные знания и умения имеют рекомендательный характер и могут быть скорректированы в зависимости от профессии (специальности).

	предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования <b>Знания:</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<b>Умения:</b> организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности <b>Знания:</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	<b>Умения:</b> грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе <b>Знания:</b> особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений

Оценка «отлично» выставляется, если студент дает полный и правильный ответ на поставленные и дополнительные (если в таковых была необходимость) вопросы:

обнаруживает всестороннее системное и глубокое знание материала;  
обстоятельно раскрывает соответствующие теоретические положения;  
демонстрирует знание современной учебной и научной литературы;  
владеет понятийным аппаратом;

демонстрирует способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики;

подтверждает теоретические постулаты примерами из юридической практики; способен творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;

имеет собственную оценочную позицию и умеет аргументировано и убедительно ее раскрыть;

четко излагает материал в логической последовательности.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент дает ответ, отличающийся меньшей обстоятельностью и глубиной изложения:

обнаруживает при этом твёрдое знание материала;

допускает несущественные ошибки и неточности в изложении теоретического материала; исправленные после дополнительного вопроса;

опирается при построении ответа только на обязательную литературу;

подтверждает теоретические постулаты отдельными примерами из юридической практики;

способен применять знание теории к решению задач профессионального характера;

наблюдается незначительное нарушение логики изложения материала.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент в основном знает программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы по профессии, но ответ, отличается недостаточной полнотой и обстоятельностью изложения:

допускает существенные ошибки и неточности в изложении теоретического материала;

в целом усвоил основную литературу;

обнаруживает неумение применять государственно-правовые принципы, закономерности и категории для объяснения конкретных фактов и явлений;

требуется помощь со стороны (путем наводящих вопросов, небольших разъяснений и т.п.);

испытывает существенные трудности при определении собственной оценочной позиции;

наблюдается нарушение логики изложения материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент обнаруживает незнание или непонимание большей или наиболее существенной части содержания учебного материала:

не способен применять знание теории к решению задач профессионального характера;

не умеет определить собственную оценочную позицию;

допускает грубое нарушение логики изложения материала.

допускает принципиальные ошибки в ответе на вопросы;

не может исправить ошибки с помощью наводящих вопросов;

Критерии оценки:

Зачет проставляется, если студент дает полный и правильный ответ на поставленные и дополнительные (если в таковых была необходимость) вопросы:

- обнаруживает всестороннее системное и глубокое знание материала;
- обстоятельно раскрывает соответствующие теоретические положения;
- демонстрирует знание современной учебной и научной литературы;
- владеет понятийным аппаратом;

- демонстрирует способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики;

- подтверждает теоретические постулаты примерами из юридической практики; способен творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;

- имеет собственную оценочную позицию и умеет аргументировано и убедительно ее раскрыть;

- четко излагает материал в логической последовательности.

Незачет выставляется, если студент обнаруживает незнание или непонимание большей или наиболее существенной части содержания учебного материала:

- не способен применять знание теории к решению задач профессионального характера;

- не умеет определить собственную оценочную позицию;

- допускает грубое нарушение логики изложения материала.

- допускает принципиальные ошибки в ответе на вопросы;

- не может исправить ошибки с помощью наводящих вопросов;

## 2.Оценочные средства

### 2.1.Оценочное средство 1. Тестовые задания

- 1) Что такое инфляция?
  - a) Процесс, характеризующийся стабилизацией цен в стране;
  - b) Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране;
  - c) Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране;
  - d) Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте;
- 2) Какие условия важно соблюдать при выборе банка для совершения различных операций?
  - a) Проверить наличие лицензии;
  - b) Оценить качество обслуживания;
  - c) Изучить отзывы о банке;
  - d) Все перечисленное выше;
- 3) Какую максимальную сумму страхового возмещения с учетом начисленных процентов по вкладам в одном банке можно получить через Агентство по страхованию вкладов?
  - a) 700 000 руб.;
  - b) 350 000 руб.;
  - c) 100 000 руб.;
  - d) 1 400 000 руб.;
- 4) Что такое капитализация процентов по депозиту?
  - a) Начисленные по депозиту проценты ежемесячно переводятся на указанный счет;
  - b) Начисленные по депозиту проценты ежемесячно выдаются на руки;
  - c) Начисленные по депозиту проценты конвертируются в валюту других стран;
  - d) Начисленные по депозиту проценты суммируются с суммой депозита, а последующие проценты начисляются на новую сумму;
- 5) Вы открыли вклад в банке. Сумма вложений – 100 000 рублей. По условиям договора банк ежегодно начисляет вам 10% на остаток по счету. Какая сумма будет на вашем счете через 2 года, при условии, что вы не будете снимать денежные средства и в договоре предусмотрена капитализация процентов?
  - a) 120 000 руб.;
  - b) 200 000 руб.;
  - c) 102 000 руб.;
  - d) 121 000 руб.;
- 6) Если вы понимаете, что задолженность по кредиту стало погашать сложнее, какие действия вы предпримите?

- a) Проинформируете банк о проблеме, попросите помочь в сложившейся ситуации;
- b) Постараетесь забыть о долге;
- c) Временно перестанете платить по кредиту в надежде расплатиться в будущем;
- d) Ничего предпринимать не станете, ведь задолженность по кредиту за вас должна погасить страховая компания;

7) С какой периодичностью коллекторские агентства могут взаимодействовать с должником по телефону?

- a) Не более 3 раз в сутки, не больше 5 раз в неделю и не больше 15 раз в месяц
- b) Звонки коллекторских агентств должнику не ограничены;
- c) Не более 1 раза в сутки, не больше 2 раз в неделю и не больше 8 раз в месяц;
- d) Звонить должнику коллекторам запрещено;

8) Стоит ли запрашивать кредитную историю через некоторое время после погашения кредита?

- a) В этом нет необходимости, я всегда вовремя погашаю кредит;
- b) Да, чтобы убедиться, что банк отметил закрытие текущего кредита, и не иметь проблем при получении кредита в следующий раз;
- c) Я не знаю, что представляет собой кредитная история;
- d) Кредитную историю заемщика должен проверять банк;

9) На что можно потратить средства материнского капитала при погашении кредита?

- a) Единовременное погашение части ипотечного кредита;
- b) Погашение платежа по потребительскому кредиту;
- c) Погашение задолженности по кредитной карте;
- d) Все вышеперечисленное;

10) По какой ставке уплачивается налог на доходы физических лиц?

- a) 5.1%;
- b) 13%;
- c) 20%;
- d) 22%;

11) В каком случае вам не удастся вернуть налог (получить налоговый вычет) при приобретении недвижимости?

- a) Вы уже воспользовались правом на получение налогового вычета ранее в полном объеме;
- b) Вы официально не трудоустроены, и работодатель не уплачивает за вас налог на доходы физических лиц;
- c) Вы приобрели недвижимость у близкого родственника;
- d) Все вышеперечисленное;

12) Вы заключили договор ОСАГО на свой автомобиль. Если вы стали виновником ДТП, страховая организация:

a) В пределах страховой суммы возместит затраты на ремонт вашего автомобиля;

b) В пределах страховой суммы возместит затраты лицам, жизни, здоровью или имуществу которых был причинен вред по вашей вине;

c) В пределах страховой суммы возместит затраты на ваше лечение;

d) Все вышеперечисленное;

13) На какие факторы необходимо обратить внимание при выборе страховой компании?

a) Наличие лицензии Банка России;

b) Отсутствие на официальном сайте Банка России в сети Интернет сведений об ограничении или приостановлении лицензии страховой компании;

c) Членство страховой компании в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

d) Все вышеперечисленное;

14) В какой срок по закону возможно вернуть полис добровольного страхования, воспользовавшись периодом охлаждения?

a) 5 рабочих дней с момента заключения договора;

b) 14 календарных дней с момента заключения договора;

c) 5 календарных дней с момента заключения договора;

d) 10 рабочих дней с момента заключения договора;

15) Вы попали в ДТП с участием двух транспортных средств. Вы признаны потерпевшим. У всех участников ДТП есть действующий полис ОСАГО. К кому вы должны обратиться за возмещением причиненного вреда?

a) К страховщику, застраховавшему вашу ответственность;

b) К страховщику, застраховавшему ответственность виновника ДТП;

c) К любому страховщику

d) К виновнику ДТП

16) В каких случаях наступает возможность получения страховой пенсии?

a) В случае потери кормильца;

b) В случае наступления инвалидности;

c) При достижении пенсионного возраста;

d) Все вышеперечисленное;

17) С чего нужно начинать составление финансового плана?

a) Проанализировать доходы и расходы;

b) Взять кредит;

c) Сформулировать финансовые цели;

d) Занять денег у друзей;

18) С вашей банковской карты списали денежные средства. Вам пришло СМС-уведомление об этом, однако данную операцию вы не совершали. Что необходимо предпринять?

- a) Позвонить на горячую линию в ваш банк и заблокировать карту;
  - b) Написать заявление в банк о хищении денежных средств с карты;
  - c) Написать заявление в полицию о хищении денежных средств с карты;
  - d) Все вышеперечисленное;
- 19) Каким образом связаны риск и доходность?
- a) Чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск;
  - b) Чем выше риск, тем ниже доходность;
  - c) Риск и доходность не зависят друг от друга;
  - d) Нет правильного варианта ответа;
- 20) Что является способом защиты вашей карты от мошенников?
- a) Установка ежедневного лимита на снятие наличных с карты;
  - b) Установка ежедневного лимита по безналичным платежам;
  - c) Подключение услуги СМС-оповещения об операциях по вашей карте;
  - d) Все ответы верны;
- 21) Что такое акция?
- a) это ценная бумага, дающая ее владельцу долю в капитале компании;
  - b) эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица, её выпустившего (эмитента облигации), в оговорённый срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента;
  - c) ценная бумага, которая подтверждает обязанность должника уплатить указанную сумму кредитору через оговоренный срок после его предъявления ;
- 22) Каковы признаки финансовой пирамиды?
- a) Обещание очень высокой доходности, в несколько раз превышающей уровень рыночной доходности;
  - b) Отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности на финансовом рынке;
  - c) Массированная реклама;
  - d) Все вышеперечисленное;
- 23) Доход, который получает акционер, называется:
- a) акцией;
  - b) презентом;
  - c) дивидендом;
  - d) бонусом.
- 24) Налог – это:
- a) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
  - b) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
  - c) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.
  - d) Нет верного ответа.

- 25) Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- a) будет стараться израсходовать все свои доходы
  - b) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
  - c) будет сберегать часть своего дохода
  - d) покупать лотерейные билеты
- 26) Идентификационный номер налогоплательщика:
- a) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
  - b) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
  - c) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
  - d) Нет верного ответа.
- 27) Вы решили вложить собственные денежные средства в какой-либо актив. На какие характеристики актива вы обратите внимание?
- a) Ликвидность;
  - b) Доходность;
  - c) Надежность;
  - d) Все вышеперечисленное.
- 28) Активы - это:
- a) квартплата;
  - b) банковские депозиты;
  - c) банковский кредит.
- 29) Финансовая «подушка безопасности» - это:
- a) обязательный резервный фонд денежных средств на непредвиденный случай;
  - b) инвестиции в акции;
  - c) кредитная банковская карта.
- 30) По ст. 138 Трудового кодекса РФ размер всех удержаний из зарплаты в счет погашения кредита не должен превышать :
- a) 30%;
  - b) 50%;
  - c) 70%.

## 2.2.Оценочное средство 2. Задачи

### 1) Расчет процентов по банковскому вкладу (депозиту)

- a) Вы делаете вклад в банк в размере 100 тыс. руб. сроком на 5 лет. Банк начисляет 10% годовых. Какая сумма будет на счете к концу срока, если начисление процентов производится: а) ежегодно; б) каждые полгода; в) ежеквартально; г) ежемесячно?

б) Вы делаете вклад в банк в размере 150 тыс. руб. сроком на 5 лет. Банк начисляет 12% годовых. Какая сумма будет на счете к концу срока, если начисление процентов производится: а) ежегодно; б) каждые полгода; в) ежеквартально; г) ежемесячно?

## **2) Расчет графика платежей по кредиту**

а) Клиент банка намерен получить кредит в сумме 1050 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту составляет 10 процентов годовых, срок кредита – 3 года. Произвести расчет графика платежей по кредиту в двух вариантах: а) при равной сумме погашения основного долга при переменной срочной уплате; б) при постоянной (аннуитетной) срочной уплате. Результаты расчетов представить графически.

б) Клиент банка намерен получить кредит в сумме 700 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту составляет 15 процентов годовых, срок кредита – 3 года. Произвести расчет графика платежей по кредиту в двух вариантах: а) при равной сумме погашения основного долга при переменной срочной уплате; б) при постоянной (аннуитетной) срочной уплате. Результаты расчетов представить графически.

## **3) Расчет заработной платы, страховых взносов, НДФЛ**

а) Произвести расчет страховых взносов, исчисление НДФЛ на заработную плату работника за май 2020 года, при условии, что у работника нет детей, сумма начисленной заработной платы составляет 23500 руб. В соответствии с видом экономической деятельности организации-работодателя ставка СВ в ФСС от НС и ПЗ составляет 0,2%. Составить график начисления заработной платы, СВ, НДФЛ и их уплаты. Процент аванса составляет 40 % от оклада.

б) Произвести расчет страховых взносов, исчисление НДФЛ на заработную плату работника за июнь 2020 года, при условии, что у работника нет детей, сумма начисленной заработной платы составляет 27500 руб. В соответствии с видом экономической деятельности организации-работодателя ставка СВ в ФСС от НС и ПЗ составляет 0,2%. Составить график начисления заработной платы, СВ, НДФЛ и их уплаты. Процент аванса составляет 40 % от оклада.

## **4) Влияние инфляции на отдельные финансовые и экономические показатели**

а) На основании имеющихся данных об объеме реализации предприятия в текущих ценах, известном значении индекса потребительских цен (см. табл. 1), произвести оценку объема реализации в сопоставимых ценах, провести их анализ методами оценки абсолютных и относительных (темп роста, темп прироста) отклонений. Результаты расчетов свести в

таблицу (см. табл. 2). Сравнительный анализ объема реализации, выраженного в текущих и сопоставимых ценах представить графически.

Таблица 1 – Исходные данные

Год	1	2	3	4	5
Объем реализации в текущих ценах, тыс. руб.	315	355	475	675	905
Индексы цен	1	1,08	1,07	1,1	1,09

Таблица 2 – Решение

Год/показатель		1	2	3	4	5
Индекс цен цепной						
Объем реализации в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Значение, тыс. руб.					
	Абсолютное отклонение (баз.), тыс. руб.	X				
	Темп роста (баз.), %	X				
	Темп прироста (баз.), %	X				
	Абсолютное отклонение (цепн.), тыс. руб.	X				
	Темп роста (цепн.), %	X				
	Темп прироста (цепн.), %	X				

б) На основании имеющихся данных об объеме реализации предприятия в текущих ценах, известном значении индекса потребительских цен (см. табл. 1), произвести оценку объема реализации в сопоставимых ценах, провести их анализ методами оценки абсолютных и относительных (темп роста, темп прироста) отклонений. Результаты расчетов свести в таблицу (см. табл. 2). Сравнительный анализ объема реализации, выраженного в текущих и сопоставимых ценах представить графически.

Таблица 1 – Исходные данные

Год	1	2	3	4	5
Объем реализации в текущих ценах, тыс. руб.	335	385	435	695	955
Индексы цен	1	1,08	1,12	1,12	1,13

Таблица 2 – Решение

Год/показатель		1	2	3	4	5
Индекс цен цепной						
Объем реализации в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Значение, тыс. руб.					
	Абсолютное отклонение (баз.), тыс. руб.	X				
	Темп роста (баз.), %	X				
	Темп прироста (баз.), %	X				
	Абсолютное отклонение (цепн.), тыс. руб.	X				
	Темп роста (цепн.), %	X				
	Темп прироста (цепн.), %	X				

### **3.Рекомендуемая литература**

#### **Основные источники**

Кальней В.А. Рогулина М.Р. Основы финансовой грамотности – М.: Инфра\_М, 2023 г. – 248 с. – Режим доступа: по подписке

URL: <https://znanium.com/read?id=415447>

#### **Дополнительные источники**

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

Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 439 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13306-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457474>