

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
Елецкий техникум железнодорожного транспорта –  
филиал федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования «Ростовский государственный университет  
путей сообщения»

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

для специальности:

23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог

Базовая подготовка  
среднего профессионального образования

2024 г.

## ОДОБРЕНА

цикловой комиссией  
общепрофессиональных  
дисциплин

Председатель ЦК

 М.А. Голикова  
Пр.№ 4 «\_\_» 14.11. 2024 г.

## УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

 Н.П. Кисель  
«14» ноября 2024 г.

Комплект контрольно – оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования СПО по специальности 23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог и рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

### Разработчик:

Е.А. Голубева – преподаватель ЕТЖТ – филиала РГУПС

### Рецензенты:

Панова Н.Н. – специалист по УМР ЕТЖТ – филиала РГУПС

Преснякова Д.В. – преподаватель Елецкого филиала РосНОУ, к.э.н., доцент

## РЕЦЕНЗИЯ

на комплект контрольно-оценочных средств  
по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»  
для специальности:

23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог

Комплект контрольно – оценочных средств разработан на основании рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», которая составлена в соответствии с ФГОС и состоит из следующих разделов:

- Паспорт комплекта контрольно – оценочных средств;
- Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке;
- Оценка освоения учебной дисциплины;
- Формы и методы оценивания;
- Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины;
- Контрольно – оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине;
- Задания для оценки освоения учебной дисциплины.

Паспорт комплекта контрольно – оценочных средств показывает, какими умениями и знаниями, формирующими профессиональные и общие компетенции, предусмотренные ФГОС, должен обладать обучающийся в результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности». В результате аттестации по учебной дисциплине, осуществляется комплексная проверка умений и знаний, а также динамика формирования общих и профессиональных компетенций.

Формой аттестации по учебной дисциплине является зачет.

Оценка освоения теоретической базы учебной дисциплины осуществляется с использованием устного опроса, практических занятий, проводящихся по разработанным методическим указаниям с предоставлением отчета. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины распределены по темам.

В комплекте контрольно – оценочных средств приведены критерии оценок. Контрольно – оценочные средства данной учебной дисциплины отражают практикоориентированную направленность среднего профессионального образования, сочетают контроль теоретических знаний и практических умений, могут быть использованы в образовательном процессе организацией среднего профессионального образования.

Преподаватель Елецкого филиала РосНОУ:

к.э.н., доцент



Д.В. Преснякова

## РЕЦЕНЗИЯ

на комплект контрольно-оценочных средств  
по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»  
для специальности:

23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог

Комплект контрольно – оценочных средств разработан на основании рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», которая составлена в соответствии с ФГОС и состоит из следующих разделов:

- Паспорт комплекта контрольно – оценочных средств;
- Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке;
- Оценка освоения учебной дисциплины;
- Формы и методы оценивания;
- Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины;
- Контрольно – оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине;
- Задания для оценки освоения учебной дисциплины.

Паспорт комплекта контрольно – оценочных средств показывает, какими умениями и знаниями, формирующими профессиональные и общие компетенции, предусмотренные ФГОС, должен обладать обучающийся в результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности». В результате аттестации по учебной дисциплине, осуществляется комплексная проверка умений и знаний, а также динамика формирования общих и профессиональных компетенций.

Формой аттестации по учебной дисциплине является зачет.

Оценка освоения теоретической базы учебной дисциплины осуществляется с использованием устного опроса, практических занятий, проводящихся по разработанным методическим указаниям с предоставлением отчета. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины распределены по темам.

В комплекте контрольно – оценочных средств приведены критерии оценок. Контрольно – оценочные средства данной учебной дисциплины отражают практикоориентированную направленность среднего профессионального образования, сочетают контроль теоретических знаний и практических умений, могут быть использованы в образовательном процессе организацией среднего профессионального образования.

Специалист ЕТЖТ – филиала РГУПС



Н.Н. Панова

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....	5
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ.....	7
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ. ....	9
3.1. Формы и методы оценивания.....	9
3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины .....	10
4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ЗАЧЕТ (в форме контрольной работы) .....	17
5. ПРИЛОЖЕНИЯ .....	19

# 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-05, ОК -07.

Код ОК	Умения	Знания
<i>ОК -01</i>	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- этапы планирования для решения задач;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul>
<i>ОК -02</i>	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
<i>ОК -03</i>	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- определять и выстраивать</li> </ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и</li> </ul>

	<p>траектории профессионального и личностного развития;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>-планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</li> <li>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</li> <li>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> </ul>	<p>самообразования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>-структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</li> </ul>
ОК -04	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>
ОК -05	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- проявлять толерантность в</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>

	коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ,	
OK -07	<b>Уметь:</b> - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по <i>профессии (специальности)</i> , осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства	<b>Знать:</b> - правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является зачет.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

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

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</b>		
<b>Знать:</b> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного	демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идей; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки	Устный опрос. Тестирование. Подготовка доклада и презентации по заданной теме



<p>портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>	<p>финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p>	
<b>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</b>		
<p><u>Уметь:</u> применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес- идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>Решение ситуационных задач. Обсуждение практических ситуаций. Решение кейса. Деловая игра.</p>

### 3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.

#### 3.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по специальности 23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог, направленные на формирование общих компетенций.

#### Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Рубежный контроль	
	Форма контроля	Проверяемые ОК	Форма контроля	Проверяемые ОК
Раздел 1. Экономика семьи			Тестирование	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07
Тема 1.1 Личное финансовое планирование	Практическое занятие № 1 Устный опрос	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК07		
Тема 1.2 Критические ситуации семейного бюджета	Практической занятие №2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07		
Раздел 2. Накопления и средства платежа				
Тема 2.1. Банковский счет и основные операции	Практической занятие №3 Устный опрос	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Тестирование	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07
Тема 2.2 Страхование. Инвестиции	Практическое занятие № 4 Устный опрос	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07		
Тема 2.3 Пенсии	Практическое занятие № 5 Устный опрос	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07		
Тема 2.4 Налоги	Практическое занятие № 6 Практическое занятие № 7 Устный опрос	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07		
Промежуточная аттестация в форме: зачет Проверяемые ОК: ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-05, ОК -07				

### 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины

#### Текущий контроль

#### Раздел 1. Экономика семьи

##### *Тема 1.1 Личное финансовое планирование*

##### **Практическое занятие № 1** Составление личного финансового плана

Цель занятия: сформировать умение по составлению личного финансового плана.

##### Типовые задания для устного опроса

1. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
2. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.
3. Содержание основных понятий финансовой грамотности.
4. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора.
5. Понятие SWOT – анализа.
6. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.

##### *Тема 1.2 Критические ситуации семейного бюджета*

##### **Практическое занятие № 2** Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета

Цель занятия: сформировать умения по контролю семейных расходов и планированию рисков семейного бюджета

##### Типовые задания для устного опроса

1. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
2. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.
3. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
4. Возникновение дефицита бюджета.
5. Выплата выходного пособия при увольнении.
6. Безработица, виды безработицы.
7. Функции центров занятости. Пособия по безработице.

#### Рубежный контроль (тестирование)

(Правильный вариант ответа отмечен знаком +)

**1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:**

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- +в) 1 неделя

**2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:**

- а) финансы семьи
- +б) доход семьи
- в) заработок семьи

**3. План доходов и расходов семьи – это пример:**

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- +в) семейного бюджета

**4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:**

- а. Доходы превышают расходы
- +б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

**5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а.**

**Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно**

- б. Дорого, средне, дешево
- в. Сегодня, завтра, никогда

+г. Необходимо, нужно, хотим

**6. Восполнить дефицит бюджета...**

а. ...всегда выгоднее с помощью кредита

б. ...всегда выгоднее из сбережений

в. ...обычно выгоднее с помощью кредита

+г. ...обычно выгоднее из сбережений

**7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?**

а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам

+б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов

в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов

г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

**8. У вас хронический дефицит бюджета, если:**

а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку

+б. Вы редко откладываете деньги на будущее

в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

**9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?**

а. Начать экономить на бензине

+б. Получить кредит

в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент

г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

**10. Какие траты семьи не являются первостепенными:**

а) продукты питания

б) коммунальные платежи

+в) поездка в экзотическую страну

**11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:**

+а) жизнь по принципу «доход и расход»

б) экономия на продуктах питания

в) отказ от дорогих покупок

**12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:**

а) транспортные расходы

б) расходы на питание

+в) приобретение предметов роскоши

**13. Выберите правильное высказывание:**

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.

+в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

**14. Выберите правильное высказывание:**

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

+б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

## Текущий контроль

### **Раздел 2. Накопления и средства платежа**

#### **Тема 2.1 Банковский счет и основные операции**

**Практическое занятие № 3** Дистанционная оплата коммунальных услуг. Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании

Цель занятия: сформировать представление о расчетно-кассовом обслуживании в банке, изучить приемы расчета первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании.

Типовые задания для устного опроса:

1. История возникновения банков.
2. Структура современной банковской системы и ее функции.
3. Правовые основы банковской деятельности.
4. Виды банковских организаций.
5. Депозит и его виды.
6. Кредит и его виды.
7. Расчетно-кассовые операции и их значение.

#### **Тема № 2.2 Страхование. Инвестиции**

**Практическое занятие № 4** Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»

Цель занятия: формирование умений в решении кейсов.

Типовые задания для устного опроса:

1. Экономическая сущность страхования.
2. Функции и принципы страхования.
3. Виды страхования.
4. Страховые риски.
5. Сущность и значение инвестиций.
6. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.
7. Инвестиционный портфель.
8. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
9. Финансовые пирамиды.
10. Криптовалюта.
11. Виды ценных бумаг.
12. Производные финансовые инструменты.
13. Понятие доходности ценных бумаг.

#### **Тема 2.3 Пенсии**

**Практическое занятие № 5** Калькулятор пенсии on-line: определение условий для желательного размера пенсии.

Цель занятия: сформировать умения по работе с калькулятором пенсии on-line, по определению условий для желательного размера пенсии.

Типовые задания для устного опроса:

1. Пенсионная система.
2. Государственная пенсионная система в России.
3. Негосударственный пенсионный фонд.
4. Страховая часть и накопительная часть пенсии.
5. Как сформировать частную пенсию.
6. Виды пенсий.

#### **Тема 2.4 Налоги**

**Практическое занятие № 6** Вычисление НДФЛ на доход.

Цель занятия: сформировать умения по вычислению НДФЛ на доход.

**Практическое занятие № 7** Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов.

Цель занятия: сформировать умения по определению налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов.

Типовые задания для устного опроса:

1. Экономическая сущность понятия налог.
2. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.
3. Виды налогов для физических лиц.
4. Налоговая декларация
5. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.

### **Рубежный контроль (тестирование)**

(Правильный вариант ответа отмечен знаком +)

#### **1 Вариант**

##### **1. К общегосударственным налогам относят:**

- А) налог из рекламы;
- + Б) НДС;
- В) коммунальный налог;
- Г) гостиничный сбор.

##### **2. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:**

- А) налоговая политика;
- + Б) налоговая система;
- В) фискальная функция;
- Г) принцип стабильности

##### **3. Акцизный сбор – это налог:**

- + А) косвенный – индивидуальный;
- Б) прямой – реальный;
- В) прямой – личный;
- Г) косвенный – универсальный.

##### **4. Налоги возникли в результате:**

- А) развития торговли;
- + Б) появления государства;
- В) становление промышленности;
- Г) формирование товарно-денежных отношений.

##### **5. Налоги – это:**

- А) денежные содержания из каждого работающего человека;
- Б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- В) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- + Г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

##### **6. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:**

- А) стимулирование;
- + Б) равенства;
- В) стабильность;
- Г) равномерности уплаты.

##### **7. К местным налогам и сборам относят:**

- А) рыночный сбор;
- Б) налог на землю;
- В) налог из владельцев транспортных средств;
- Г) коммунальный налог;

+ Д) верные а) и г).

8. **Источником уплаты налога является:**

А) заработная плата;

Б) прибыль;

В) проценты;

+ Г) все ответы верны.

9. **Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:**

А) стимулирующей функции налогов;

Б) регулирующей функции налогов;

+ В) распределительной функции налогов;

Г) контрольной функции налогов.

10. **К личным налогам относятся:**

+ А) подоходный налог;

Б) налог на землю;

В) пошлина;

Г) НДС.

11. **Налог с владельцев транспортных средств - это налог:**

А) косвенный;

+ Б) прямой;

В) местный;

Г) универсальный.

12. **Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации функции налогов:**

А) стимулирующей;

Б) фискальной;

+ В) регулирующей;

Г) контрольной.

13. **К реальным налогам относятся:**

А) подоходный налог;

Б) пошлина;

+ В) налог на землю;

Г) НДС.

14. **Налог с рекламы - это налог:**

А) косвенный;

Б) общегосударственный;

+ В) местный;

Г) универсальный.

15. **По способу взимания налоги подразделяются:**

+ А) прямые и косвенные;

Б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия;

В) общегосударственные и местные;

Г) кадастровые, декларационные и предыдущие.

## **2 Вариант**

1. **Налоговым периодом по акцизам признается:**

+ А) календарный месяц

Б) квартал

В) календарный год

2. **К коммерческим организациям относятся организации:**

А) получающие прибыль, накапливающие ее и не распределяющие ее между участниками

+ Б) получающие прибыль и распределяющие ее между участниками

В) не получающие прибыль

**3. Финансовой практикой выработаны виды прогрессии:**

- А) Полная и смешанная
- + Б) Простая и сложная
- В) Линейная и каскадная

**4. К прямым налогам относятся:**

- + А) Подоходный налог
- + Б) налог на имущество
- В) Водный налог, акцизы
- Г) Транспортный налог, подоходный налог

**5. К целевым налогам относятся:**

- + А) Земельный налог
- + Б) Налог на восстановление минерально-сырьевой базы
- В) Налог на транспортные перевозки, налог на недвижимость
- Г) Таможенная пошлина, водный налог

**6. К специальным налоговым режимам не относится:**

- А) Система налогообложения, опирающаяся на патенты
- Б) Система налогообложения для товаропроизводителей сельскохозяйственной продукции
- + В) Единый социальный налог

**7. К косвенным налогам относятся:**

- + А) НДС, акцизы
- Б) Налог на прибыль, налог на наследство
- В) Налог на имущество
- Г) Земельный налог

**8. Какие организации не являются плательщиками налога на прибыль?**

- А) Коммерческие банки различных видов
- Б) Страховые компании, получившие лицензию на обслуживание страховой деятельности; профессиональные работники рынка ценных бумаг
- В) Некоммерческие и благотворительные организации и фонды
- + Г) Платящие единый налог на вмененный доход; применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности; уплачивающие налог на игорный бизнес; платящие единый сельскохозяйственный налог

**9. Функции налогов заключаются в:**

- + А) Финансовом обеспечении расходов, которые несет государство; регулировании экономики со стороны государства
- + Б) Поддержании равенства между различными слоями населения; стимулировании экономики
- В) Концентрации денежных средств в государственном бюджете; осуществлении контроля за расходованием государственных денежных средств; поддержании социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними
- Г) Равномерном распределении финансовых ресурсов государства; государственном регулировании экономики; обеспечении финансирования государственных расходов; осуществлении контроля за процессом использования государственных денежных средств

**10. К какой группе налогов относятся акцизы?**

- А) Обязательные
- + Б) Косвенные
- В) Целевые

**11. Классифицировать налоги можно по следующим признакам:**

- А) Способ изъятия; объект налогообложения; целевое назначение налога; субъект налогообложения; уровень бюджета, в который зачисляется налог; срок уплаты
- Б) Отношение к бюджету; иерархические уровни утверждения; отношение к бюджету; субъект налогообложения; объект налогообложения; способ отражения в бухучете



+ В) Способ взимания; орган, устанавливающий налог; целевая направленность введения; субъект-налогоплательщик; уровень бюджета, в который зачисляется налог; способ отражения в бухучете; срок уплаты

**12. К местным налогам относятся:**

- + А) Земельный налог; налог на имущество физических лиц
- Б) Транспортный налог; налог за пользование воздушным пространством
- В) Налог на богатство; налог на добычу полезных ископаемых

**13. Экономическое содержание налога выражается взаимоотношениями между:**

- А) Субъектами хозяйствования в связи с перераспределением излишка доходов
- + Б) Гражданами, субъектами хозяйствования и государством в связи с формированием государственных доходов
- В) Гражданами и государством через механизмы перераспределения доходов и расходов

**14. Какой налог является федеральным?**

- + А) Налог на добычу полезных ископаемых
- Б) Налог на имущество организаций
- В) Земельный налог

**15. Снижение налогов ведет к:**

- А) Падению благосостояния населения
- Б) Росту благосостояния населения
- + В) Росту деловой активности и объемов выпуска продукции

#### **4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ЗАЧЕТ (в форме контрольной работы)**

##### **Назначение:**

КОМ предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности по специальности СПО 23.02.06 *Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог*

##### **Вариант 1**

##### **Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Цели и задачи формирования финансовой грамотности.

**Задание 2.** Понятие ключевой ставки.

**Задание 3.** Налоговые льготы для физических лиц.

**Задание 4.** Экономическая сущность страхования.

**Задание 5.** Господин Петров получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 35 000 руб. Кроме этого, у г-на Петрова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7 % годовых), что приносит ежемесячный доход 3000 руб. Более того, г-н Петров по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 12000 руб. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой ежемесячно получает 25000 рублей. Необходимо посчитать зарплату г-на Петрова.

##### **УСЛОВИЯ**

---

**Количество вариантов задания для обучающихся – 10**

**Время для выполнения задания – 60 мин**

##### **Оборудование:**

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения:

- компьютер с лицензионным программным обеспечением и мультимедиа проектором;
- калькулятор

##### **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ**

---

##### **Оценка «5»:**

- все вопросы задания раскрыты полностью;
- обучающийся владеет основами теории и глубоко понимает их содержание;
- имеет ясное представление связи теории и практики в рамках излагаемого материала;
- уверенно владеет необходимыми методами решения конкретных задач, может проиллюстрировать основные положения теории конкретными примерами;
- ясно и четко дает основные определения;
- развернуто отвечает на поставленные вопросы.

##### **Оценка «4»:**

- вопросы задания раскрыты по существу;
- обучающийся в целом владеет основами теории и понимает ее содержание;
- имеет общее представление о связи теории и практики в рамках излагаемого материала;
- владеет в целом необходимыми методами решения конкретных задач, может проиллюстрировать основные положения теории конкретными примерами;

- в достаточной мере владеет понятийным и терминологическим аппаратом;
- имеет затруднения при ответе на вопросы.

Оценка «3»:

- вопросы задания раскрыты, но не полностью;
- фрагментарное понимание теории;
- слабое понимание связи теории и практики;
- обучающийся может проиллюстрировать основные положения теории конкретными примерами, но имеет затруднения при решении конкретных задач;
- обучающийся не демонстрирует уверенного владения понятийным и терминологическим аппаратом;
- вопросы вызывают затруднения.

Оценка «2»:

- большая часть вопросов не раскрыта;
- обучающийся не может проиллюстрировать основные положения теории конкретными примерами, не может применить теорию при решении конкретных задач;
- нет ответов на вопросы.

## **5. ПРИЛОЖЕНИЯ**

### **Задания для проведения промежуточной аттестации: Зачет (в форме контрольной работы)**

#### **Вариант 2**

##### **Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Ограниченность ресурсов и проблема их выбора.

**Задание 2.** Депозит и его виды.

**Задание 3.** Налоговые вычеты для физических лиц.

**Задание 4.** Финансовые пирамиды.

**Задание 5.** Ваш ежемесячный доход составляет 65 000 руб. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 900 000 руб. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10 % от дохода?

#### **Вариант 3**

##### **Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Содержание основных понятий финансовой грамотности.

**Задание 2.** Виды банковских операций.

**Задание 3.** Кредит и его виды.

**Задание 4.** Сущность и значение инвестиций.

**Задание 5.** В семье Григорьевых совокупный доход составляет 150 тыс. руб. Расходы на самое необходимое – 100 тыс. руб. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 35 тыс. руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. – 15 тыс. руб. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 9 тыс. руб. Что получается в результате такого ведения хозяйства? Живет ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования финансов?

#### **Вариант 4**

##### **Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.

**Задание 2.** Кредит и его виды.

**Задание 3.** Классификация налогов по уровню управления.

**Задание 4.** Страховые риски.

**Задание 5.** Пример № 51 киловатт-час электроэнергии стоит 1 руб. 30 коп. Счетчик электроэнергии 1 февраля показал 54 994 киловатт-часа, а 1 марта показал 55 175 киловатт-часов. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль?

#### **Вариант 5**

##### **Иструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** SWOT – анализ.

**Задание 2.** Расчетно-кассовые операции и их значение.

**Задание 3.** Инвестиционный портфель.

**Задание 4.** Государственная пенсионная система в России.

**Задание 5.** Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4 500 руб. Продукты питания – 11 тыс. руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2 500 руб. Одежда и обувь – 13 тыс. руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. руб. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. руб. Проезд – 3 тыс. руб. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. руб. Лекарства – 3 500 руб. Оплата телефона и Интернета – 1 300 руб. Прочие платежи – 3 500 руб. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах еще откладывать 10 % суммы доходов?

### **Вариант 6**

**Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.

**Задание 2.** Риски при использовании интернет-банкинга.

**Задание 3.** Классификация налогов по уровню управления.

**Задание 4.** Понятие доходности ценных бумаг.

**Задание 5.** По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счета абонента 16 руб. Если на счету осталось меньше 16 руб., то на следующее утро номер блокируется до пополнения счета. Сегодня утром у Лизы на счету было 700 руб. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счет?

### **Вариант 7**

**Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Понятие планирования и его виды.

**Задание 2.** Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности

**Задание 3.** Паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

**Задание 4.** Виды страхования.

**Задание 5.** Обычная лампа накаливания потребляет электроэнергии 100 Вт/ч, а энергосберегающая лампа – 20 Вт/ч. Во сколько раз энергосберегающая лампа экономичнее обычной лампы накаливания? Сколько рублей в месяц составит экономия, если лампа будет работать 7 ч в сутки? (стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой составляет 1,66 руб. за 1 кВт/ч).

### **Вариант 8**

**Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Бюджет и его виды.

**Задание 2.** Виды схем погашения платежей по кредиту.

**Задание 3.** Субъект, объект и предмет налогообложения.

**Задание 4.** Основные понятия и разделы бизнес-плана.

**Задание 5.** Семья из четырех человек, живущая в квартире, в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 руб. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество использованной воды придется заплатить 418,96 руб. Результат округлите до целых.

### **Вариант 9**

#### **Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Потребности, блага и услуги.

**Задание 2.** Овердрафт.

**Задание 3.** Виды ценных бумаг.

**Задание 4.** Обязательное пенсионное страхование в России.

**Задание 5.** Установка двух счетчиков воды (холодной и горячей) стоит 3 300 руб. До установки счетчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 руб. После установки счетчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воду на 300 руб. при тех же тарифах на воду. За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счетчиков окупится?

### **Вариант 10**

#### **Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 60 мин.

**Задание 1.** Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.

**Задание 2.** Правила личной финансовой безопасности.

**Задание 3.** Понятие предпринимательской деятельности.

**Задание 4.** Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений.

**Задание 5.** Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67 %. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4 %. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?