ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«ТЮМЕНСКИЙ НЕФТЕПРОВОДНЫЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

Приложение \_\_\_\_

к ППКРС по профессии

13.01.10 Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования

(по отраслям)

|  |  |
| --- | --- |
| СОГЛАСОВАНО  Заведующий отделением СПО  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Апаев  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г | УТВЕРЖДАЮ  Зам. директора по УПР  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.А. Парамонов  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г |

**Рабочая ПРОГРАММа ДИСЦИПЛИНЫ**

**Социально-гуманитарного цикла**

СГЦ.04 Основы финансовой грамотности

2023 г.

Рабочая программа дисциплины социально-гуманитарного цикла разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС) по профессии среднего профессионального образования (далее СПО) 13.01.10 «Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования (по отраслям)», утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 28.04.2023 г. № 316.

РАЗРАБОТЧИКИ:

Барашкина Р.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ преподаватель отделения СПО

РЕЦЕНЗЕНТ:

Рассмотрена и рекомендована к утверждению

на заседании учебно-методического совета «ТНПК «

Протокол № \_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

СОДЕРЖАНИЕ

[1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 4](#_Toc150343611)

[2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 7](#_Toc150343612)

[3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ. 04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 12](#_Toc150343613)

[4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 14](#_Toc150343614)

# ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

* 1. Область применения рабочей программы

Программа дисциплины социально-гуманитарного цикла является частью профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по профессии СПО 13.01.10 «Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования (по отраслям)» с квалификацией «Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования».

Программа дисциплины социально-гуманитарного цикла может быть использована при формировании содержания программ профессионального обучения рабочих по профессии: «Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования (по отраслям)»

1.2 Место дисциплины в структуре основной общепрофессиональной образовательной программы: дисциплина входит в социально-гуманитарный цикл.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения социально-гуманитарного цикла обучающийся должен:

**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 материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
* грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
* анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, 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;

*вариативная часть:*

* 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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

**знать:**

* депозит и кредит, накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
* расчетно-кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
* пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
* виды ценных бумаг;
* сферы применения различных форм денег;
* основные элементы банковской системы;
* виды платежных средств;
* 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.

*вариативная часть:*

* экономические явления и процессы общественной жизни;
* структуру семейного бюджета и экономику семьи;
* экономика трубопроводного транспорта на современном этапе;
* правовые основы регулирования оплаты труда.

В СГЦ. 04 «Основы финансовой грамотности» за счет часов вариативной части введены разделы:

Раздел 2. «Механизм рыночной экономики», дисциплины «Основы предпринимательской деятельности» продолжительностью – 10 часов (обязательная аудиторная нагрузка).

Раздел 3. «Основы экономики» – 4 часа (обязательная аудиторная нагрузка).

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций:

**Общие компетенции:**

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

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

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

# СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2.1. Объем дисциплины социально-гуманитарного цикла и виды учебной работы

Таблица 1 – Разделения по видам учебной работы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид учебной работы** | | **Объём часов** |
| *Максимальная учебная нагрузка (всего)* | | 32 |
| *Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)* | | 32 |
| в том числе: | |  |
| Теоретическое обучение | лекции | 18 |
|  | контрольная работа | 1 |
| Практическое обучение | практические занятия | 12 |
| *Итоговая аттестация в форме зачёта (из часов теоретического обучения)* | | 1 |

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.04 «Основы финансовой грамотности»

Таблица 2 – Тематический план

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся** | | **Объём часов** | **Уровень усвоения** |
| **1** | **2** | | **3** | **4** |
| **Раздел 1. Управление финансовыми потоками** | | | **22** |  |
| Тема 1.1.  Личное финансовое планирование | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **1** |  |
| 1.1.1 Человеческий капитал. Личный финансовый план. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. | 1 | 1 |
| **Практические занятия:** | **1** |  |
| ПЗ №1Составляем личный финансовый план и бюджет. | 1 | 2 |
| Тема 1.2  Банковские продукты и услуги | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **1** |  |
| 1.2.1 Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. 2 Банковские продукты, управление рисками по депозиту. Договор с банком. | 1 | 1 |
| **Практические занятия:** | **1** |  |
| ПЗ № 2: «Финансы и банковское обслуживание». | 1 | 2 |
| Тема 1.3.  Кредитные операции | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **1** |  |
| 1.3.1 Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Кредитный договор. Кредитная история. | 1 | 1 |
| **Практические занятия:** | **2** |  |
| ПЗ № 3: «Как оформить покупку квартиры» | 1 | 2 |
| ПЗ № 4: «Покупка машины в кредит» | 1 | 2 |
| Тема 1.4.  Расчетно-кассовые операции | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **1** |  |
| 1.4.1 Хранение, обмен и перевод денег для физических лиц. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, интернет – банкинг. Безопасность при пользовании банкоматом. | 1 | 1 |
| Тема 1.5  Страхование | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **2** |  |
| 1.5.1 Страховые услуги, страховые риски, договор страхования. | 1 | 1 |
| 1.5.2 Виды страхования в РФ. Страховые компании, услуги для физических лиц. | 1 | 1 |
| **Практические занятия:** | **1** |  |
| ПЗ №5: «Страхование жизни» | 1 | 2 |
| 1.6  Инвестиции | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **2** |  |
| 1.6.1 Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок. Виды инвестиции. | 1 | 1 |
| 1.7  Пенсии | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **2** |  |
| 1.7.1 Пенсия. Работа государственной пенсионной системы в РФ. Накопительная и страховая пенсия. | 1 | 1 |
| 1.7.2 Работа пенсионных фондов. Пенсионный капитал. Место накоплений в личном плане и бюджете. | 1 | 1 |
| **Практические занятия:** | 1 |  |
| ПЗ №6 «Формирование индивидуального пенсионного капитала» | 1 | 2 |
| 1.8  Налоги | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **2** |  |
| 1.8.1 Налоги. Налоговая система в РФ: пропорциональная, прогрессивная и регрессивная. Виды налогов для физических лиц. | 1 | 1 |
| 1.8.2 Налоговые льготы и налоговые вычеты. | 1 | 1 |
| **Практические занятия**: | **2** |  |
| ПЗ №7. Рассчитать НДФЛ, налоговую декларацию | 1 | 2 |
| ПЗ №8: «Выбор системы налогообложения». | 1 | 2 |
| 1.9  Защита от мошеннических действий на финансовом рынке | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **2** |  |
| 1.9.1Финансовые пирамиды, виды мошенничества с картами. | 1 | 1 |
| 1.9.2 Махинации с кредитами. | 1 | 1 |
| **Контрольная работа** | 1 | 3 |
| **Раздел 2. Механизм рыночной экономики** | | | | |
| Тема 2.1.  Предпринимательство в России и Тюменской области | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **1** |  |
| 2.1.1Экономика, предпринимательство, экономические системы. | 1 | 1 |
| Тема 2.2  Основы предпринимательской деятельности. | | **Теоретическое обучение (лекции):** |  |  |
| 2.2.1.Предпринимательство, регистрация, прекращение деятельности, денежное обращение. | 1 | 1 |
| **Практические занятия:** | **2** |  |
| ПЗ № 9: «Регистрация и получение лицензии для предприятия». | 1 | 1 |
| Тема 2.3.  Организационно – правовые формы предпринимательства**.** | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **1** |  |
| 2.3.1 Малое предпринимательство и поддержка государства. Бизнес – идея, бизнес – план, стартап, венчурист. | 1 | 1 |
| **Практические занятия:** | **3** |  |
| ПЗ № 10: «Составление бизнес – плана». | 1 | 2 |
| ПЗ № 11: «Использование налоговых льгот и вычетов» | 1 | 2 |
| **Радел 3. Экономика отрасли** | | | | |
| Тема 3.1.  Экономика трубопроводного транспорта нефти и нефтепродуктов на современном этапе | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **1** |  |
| 3.1.1 Организационная структура ПАО «Транснефть». Экономика развития строительства и эксплуатации МН. | 1 | 1 |
| Тема 3.2.  Правовые основы регулирования оплаты труда | | **Теоретическое обучение (лекции):** | **3** |  |
| 3.2.1 Основополагающие документы по оплате труда. Нормирование труда. | **1** | 1 |
| **Практические занятия:** | **1** |  |
| ПЗ №12: «Расчёт заработной платы работника» | 1 | 2 |
| **Зачёт** | **1** |  |
| **Итого:** | **32** |  |
|  | | **Максимальная учебная нагрузка:** | **32** |  |
|  | | **Обязательная учебная нагрузка,**  **в том числе:** | **32** |  |
|  | | *Теоретическое обучение*  *в том числе:* | **20** |  |
|  | | **Лекции** | **19** |  |
|  | | **Зачёт** | **1** |  |
|  | | *Практическое обучение*  *в том числе:* | **12** |  |
|  | | **Практические занятия** | **12** |  |

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);

3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

# УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ. 04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

1. Учебный кабинет «Основы финансовой грамотности».
2. Оборудование учебного кабинета:

* посадочные места по количеству обучающихся;
* рабочее место преподавателя;
* доска магнитная;
* проектор.

1. Технические средства обучения:

* компьютер с лицензионным программным обеспечением
* видеопроектор
* акустическая система
* видеофильм: «Бизнес – первые шаги».

3.2. Информационное обеспечение обучения

**Основные источники:**

1. Шитов В. Н. Финансовая грамотность: учебное пособие для студ/учреждений СПО/ В, Н. Шитов – 2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «КНОРУС», 2023-250с.
2. 2.Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие для студ/учреждений СПО/М.Р. Каджаева и другие – 2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия»,2020-128с.
3. 3.Фрицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для СПО/А.В. Фрицлер и другие-М: Издательство Юрайт, 2021 –154с.
4. 4.Череданова Л. Н. Основы экономики и предпринимательства. Учебник для СПО/Л.Н.Череданова-17-е изд., стер. – Изд -М.: АКАДЕМИЯ, 2017-224с.
5. Вазим, А. А. Основы экономики, учебник/А.А. Вазим. – Санкт-Петербург Лань, 2020. – 224 с. – ISBN 978-5-8114-5500-3.

**Дополнительные источники**:

* + - 1. Буров В.Ю. Основы предпринимательства; учебник, Чита 2017. – 489с.
      2. Горфинкель, В.Я. Предпринимательство: учебник/В.Я. Горфинкель, Г.Б. Поляк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 581 с.
      3. Лапуста М.Г. Предпринимательство: учебник / М.Г. Лапуста. – М.: ИНФРА-М, 2018 – 520 с.
      4. Попков В.П. Организация предпринимательской деятельности. В.П. Попков –Учебное пособие – СПб: Питер,2018-352 с.
      5. Гражданский кодекс Российской Федерации.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации.

**Интернет-ресурсы:**

* + - 1. Вазим, А. А. Основы экономики: учебник для СПО / А.А. Вазим. – Санкт-Петербург: Лань, 2020. – 224 с. – ISBN 978-5-8114-5500-3. – Текст: электронный//Лань: электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/152620.
      2. Морозов, Г.Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования/Г.Б. Морозов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 457 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13977-8. – Текст: электронный//Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/472980.

# КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

4.1 Образовательное учреждение, реализующее подготовку по дисциплине социально-гуманитарного цикла, обеспечивает организацию и проведение промежуточной аттестации и текущего контроля индивидуальных образовательных достижений – демонстрируемых обучающимися знаний и умений.

Текущий контроль проводится преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, фронтальных и индивидуальных опросов, а также выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий.

Таблица 3 – Результаты обучения учебной дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ. 04 «Основы финансовой грамотности»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тема общепрофессиональной дисциплины** | **Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)** | **Основные показатели результатов подготовки** | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения** |
| **Раздел 1. Механизмы экономики** | | | |
| **Тема 1.1.**  **Личное финансовое планирование** | **знать**:  - понятия экономики; человеческого капитала; личного финансового плана; домашней бухгалтерии; бюджета; структуру и способы составления и планирования личного бюджета. | **знает:**  Называет понятия экономики, предпринимательства, экономической системы, механизм экономики; Определяет человеческий капитал.  Формирует личный финансовый план; домашнюю бухгалтерию; личный бюджет. Выделяет структуру, способы составления и планирования личного бюджета. | Фронтальный и индивидуальный опрос по учебному материалу раздела 1  Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 1.1 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе.  Практическое занятие №1 |
| **Тема 1.2.**  **Депозит** | **знать**:  -виды банков и банковские депозиты;  - влияние инфляции на стоимость активов;  -банковские продукты, управление рисками по депозиту;  - договор с банком; | **знает:**  Выделяет виды банков и банковские депозиты.  Определяет влияние инфляции на стоимость активов.  Выделяет конкуренцию и монополию, экономические кризисы.  Определяет банковские продукты, управление рисками по депозиту.  Выделяет главное в договор с банком. | Фронтальный и индивидуальный опрос по учебному материалу раздела 1  Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 1.2 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе  Практическое занятие №2 |
| **Тема1.3.**  **Кредит** | **знать:**  **-**понятия кредита; видов банковских кредитов для физических лиц;  -принципы кредитования:  - платность,  - срочность,  -возвратность;  -кредитный договор;  -кредитная история  - роль малого предпринимательства в развитии экономики;  - система поддержки малого бизнеса.  **уметь:**  -оформить покупку квартиры;  -купить машину в кредит. | **знает:**  Называет понятия кредита.  Перечисляет виды банковских кредитов для физических лиц.  Выделяет принципы кредитования  Определяет платность.  Аргументирует срочность.  Формирует возвратность;  Исполняет условия кредитного договора;  Формирует  роль малого предпринимательства в развитии экономики.  **умеет:**  Оформляет покупку квартиры.  Покупает машину в кредит. | Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 1.3 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе.  Практическое занятие №3; №4 |
| **Тема 1.4**  **Расчетно-кассовые операции** | **знать:**  - хранение, обмен и перевод денег для физических лиц;  -чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, интернет – банкинг;  -виды  налогообложения;  -финансы и банковское обслуживание. | **знает:**  Выделяет  хранение, обмен и перевод денег для физических лиц.  Использует чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, интернет – банкинг.  Перечисляет виды  налогообложения;  Выделяет финансы и банковское обслуживание. | Выполнения обучающимися групповых, индивидуальных заданий по теме 1.4.согласно контрольно-оценочных средств по данной программе. |
| **Тема 1.5**  **Страхование** | **знать:**  -страховые услуги;  - страховые риски;  - договор страхования;  -виды страхования в РФ;  -страховые компании,  -услуги для физических лиц  **уметь:**  - страховать жизнь. | **знает:**  Определяет страховые услуги  Выделяет страховые риски.  Формирует договор страхования.  Перечисляет виды страхования в РФ.  Называет страховые компании.  Выделяет услуги для физических лиц.  **умеет**:  Страхует свою жизнь | Выполнения обучающимися групповых, индивидуальных заданий по теме  1.5 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе;  Практическое занятие №5 |
| **Тема 1.6**  **Инвестиции** | **знать**:  -инвестиции;  -способы инвестирования; доступные физическим лицам;  - сроки и доходность инвестиций;  -фондовый рынок;  -виды инвестиций. | **знает:**  Называет понятие инвестиции.  Перечисляет способы инвестирования  доступные физическим лицам.  Определяет сроки и доходность инвестиций.  Формирует фондовый рынок.  Перечисляет виды инвестиций | Фронтальный и индивидуальный опрос по учебному материалу раздела 1  Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 1.6 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе |
| **Тема1.7**  **Пенсия** | **знать:**  -понятие пенсия;  -работа государственной пенсионной системы в РФ;  -накопительная и страховая пенсия;  - работа пенсионных фондов;  -пенсионный капитал;  -место накоплений в личном плане и бюджете.  **уметь:**  - вложить деньги | **знает:**  Называет понятие пенсия.  Выделяет работу государственной пенсионной системы в РФ;  Определяет накопительную и страховую пенсию;  Формирует работу пенсионных фондов.  Определяет пенсионный капитал.  Выделяет место накоплений в личном плане и бюджете.  **умеет**:  Вкладывает деньги | Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 1.7 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе  Практическое занятие №6 |
| **Тема1.8**  **Налоги** | **знать:**  - понятие налоги;  - налоговая система в РФ:  -пропорциональная; - прогрессивная;  - регрессивная;  - виды налогов для физических лиц;  - налоговые льготы;  - налоговые вычеты  **уметь**:  - заполнять НДФЛ, декларацию налогового вычета | **знает:**  Перечисляет налоги;  Называет налоговую систему  Называет  пропорциональную систему. – Выделяет прогрессивную и  регрессивную систему.  Перечисляет виды налогов для физических лиц.  Определяет налоговые льготы, налоговые вычеты.  **умеет:**  Заполняет НДФЛ, декларацию налогового вычета физического лица | Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 1.8 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе  Практическое занятие №7; №8 |
| **Тема 1.9**  **Защита от мошеннических действий на финансовом рынке** | **знать:**  - финансовые пирамиды;  - виды мошенничества с картами;  - махинации с кредитами;  - стартап, венчурист, планирование рабочего времени. | **знает:**  Определяет финансовые пирамиды.  Выявляет виды мошенничества с картами.  Определяет варианты махинаций с кредитами. Создаёт стартап, венчурист, планирует рабочее время. | Контрольная работа |
| **Раздел 2. Механизмы рыночной экономики** | | | |
| **Тема 2.1.**  **Предпринимательство в России и Тюменской области** | **знать**:  - понятия экономики, предпринимательства, экономической системы, механизм рыночной экономики в России и Тюменской области. | **знает:**  Называет понятия экономики, предпринимательства, экономической системы, механизм рыночной экономики в России и в Тюменской области. | Фронтальный и индивидуальный опрос по учебному материалу раздела 2  Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 2.1 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе. |
| **Тема 2.2. Основы предпринимательской деятельности** | **знать**:  - понятие предпринимательство;  -регистрация;  -прекращение деятельности;  -денежное обращение.  **уметь:**   * регистрировать и получать лицензию для предприятия;   - создавать активы предприятия. | **знает:**  Называет понятие- предпринимательство.  Определяет сущность, регистрацию и прекращение предпринимательской деятельности. Определяет денежное обращение  **умеет**: Регистрирует и получает лицензию для предприятия;  Создают активы предприятия регистрировать и получать лицензию в предприятия. | Фронтальный и индивидуальный опрос по учебному материалу раздела 2  Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 2.2 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе  Практическое занятие №9 |
| **Тема2.3.**  **Организационно-правовые**  **формы предпринимательства** | **знать:**  - роль малого предпринимательства в развитии экономики;  - поддержки малого предпринимательства в государстве;  -бизнес-идея. бизнес-план предприятия;  - налоговое регулирование в предпринимательской деятельности;  -финансы и финансовая система;  - банки и их роль в экономическом развитии;  - внешне экономические связи;  -мировая экономика  **уметь:**  - разрабатывать бизнес – плана предприятия;  - использовать налоговые льготы и вычеты | **знает:**  Определяет роль малого предпринимательства в развитии экономики.  Перечисляет систему поддержки малого предпринимательства от государства.  Выделяет бизнес-идею. Разрабатывает бизнес-план предприятия.  Выделяет налоговое регулирование в предпринимательской деятельности.  Определяют финансы и финансовую систему.  Называют банки и их роль в экономическом развитии предприятий. Аргументирует внешне экономические связи и мировую политику.  **умеет:** Разрабатывает бизнес – план предприятия.  Использует налоговые льготы и вычеты. | Выполнения обучающимися групповых, парных, индивидуальных заданий по теме 2.3 согласно контрольно-оценочных средств по данной программе.  Практическое занятие №10; №11 |
| **Раздел 3. Экономика отрасли** | | | |
| **Тема 3.1**  **Экономика трубопроводного транспорта нефти и нефтепродуктов на современном этапе** | **знать:**  **-** организационную структуру;  - экономику на современном этапе развития строительства и эксплуатации | **знает:**  Определяет организационную структуру.  Выделяет экономику на современном этапе развития строительства и эксплуатации. | Выполнения обучающимися групповых, индивидуальных заданий по теме 3.1.согласно контрольно-оценочных средств по данной программе. |
| **Тема 3.2**  **Правовые основы регулирования оплаты труда** | **знать:**  **-** Основополагающие документы по оплате труда;  - нормирование труда рабочих и специалистов.  **уметь:**  Рассчитать заработную плату | **знает:**  Называет основные документы оплаты труда;  Выделяет нормирование труда рабочих и специалистов.  **умеет:**  Считает заработную плату | Практическое занятие №12  Зачёт |

Таблица 4 – Результаты усвоения дисциплины социально - гуманитарного цикла СГЦ.04 «Основы финансовой грамотности»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результаты обучения (развитие общих и профессиональных компетенций)** | | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения** |
| **Шифр** | **Наименование** |  |
| ОК 01. | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | Критерием оценки результатов освоения дисциплины является способность выполнения конкретных профессиональных задач. |
| ОК 02. | Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности | Выполнение и защита практических работ  Домашняя работа  Индивидуальные задания Обратная связь, направленная на анализ и обсуждение результатов деятельности. |
| ОК 03. | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях | Критерием оценки результатов освоения дисциплины является способность выполнения конкретных профессиональных задач. |

**4.2** **Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по дисциплине социально-гуманитарного циклаСГЦ.04 «Основы финансовой грамотности».**

Предметом оценки являются умения и знания. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов: зачёт в форме итогового тестирования.

Оценка освоения дисциплины предусматривает использование пятибалльной системы оценивания.

*Вариант №1*

1.Выберите, какая предпосылка не является характерной для эффективного функционирования рыночной экономики:

А) самостоятельность экономических субъектов рынка;

Б) полная материальная ответственность экономических субъектов на использование ресурсов и результаты хозяйственной деятельности;

В) поддержание стабильно низких цен с помощью государственных дотаций;

Г) свободный выбор партнёров по хозяйственным связям.

2.Любые меры или действия, соединяющие покупателей и продавцов, называются:

А) экономической системой;

Б) рынком;

В) издержками торговли;

Г) бартер.

3. Термин «несовершенный конкурент» в рыночной экономике относится к продавцу, который:

А) сознательно или бессознательно использует неэффективные способы производства;

Б) действует вне системы специализации и цен;

В) предлагает достаточный объём товаров, чтобы влиять на цены;

Г) пытается разрушить сложившийся стандарт потребительских предпочтений.

4. Проблема «как производить» в рыночной экономике решается:

А) на основе широкого использования в экономике средств производства;

Б) на основе динамики и объёма потребительского спроса, которые определяются через цены на конечные продукты;

В) на основе специализации, которая используется при применении разных технологических способов производства;

Г) через стремление производителей к получению прибыли и, следовательно, к минимизации издержек производства.

5. Неэластичное предложение:

А) минимальное изменение цены при максимальном изменении величины предложения;

Б) максимальное изменение величины предложения при минимальном изменении цены;

В) минимальное изменение величины предложения при максимальном изменении цены;

Г) максимальное изменение цены при минимальном изменении величины предложения.

6. Выберите правильный вариант ответа.

Система мероприятий, направленных на доведение информации о товаре, услугах до потенциального покупателя, – это:

А) предпродажная подготовка товара;

Б) изучение рынка;

В) реклама товара.

7. Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

А) желание;

Б) потребность;

В) спрос;

Г) необходимость.

8.Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

А) безработица;

Б) дефицит товаров;

В) избыток товаров;

Г) все ответы верны.

9.Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

А) желание;

Б) потребность;

В) спрос;

Г) необходимость.

10.Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

А) безработица;

Б) дефицит товаров;

В) избыток товаров;

Г) все ответы верны.

11.Ставка процента по облигациям будет тем ниже, чем:

А) короче срок, на который они выпущены;

Б) больше номинальная цена по отношению к рыночной;

В) больше возможный риск;

Г) больше ожидаемая инфляция.

12.Предприниматель направит свои деньги на приобретение государственных ценных бумаг лишь в том случае, если он ожидает, что:

А) не будет наблюдаться инфляционного роста цен;

Б) процентные ставки значительно сократятся;

В) процентные ставки вскоре значительно возрастут;

Г) процентные ставки не изменятся.

13.Функция налогов заключается в чём:

А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;

Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;

В) в увеличении объема средств, направляемых на финансирование государственных расходов;

Г) в достижении всех перечисленных целей.

14. Ярко выраженная антиинфляционная фискальная политика предполагает:

А) повышение уровня налогообложения и сокращение государственных расходов;

Б) снижение налогов и более высокий уровень государственных расходов;

В) сокращение и налоговых поступлений, и государственных расходов;

Г) рост налогов и более высокий уровень государственных расходов.

15.Государственный долг выступает как обязательство государства перед налогоплательщиками. Это вызвано тем, что:

А) государственный долг равен сумме активов государства;

Б) граждане являются получателями трансфертных платежей;

В) основная масса государственных облигаций принадлежит гражданам страны и национальным фирмам;

Г) только платежи % представляют собой экономическое бремя.

16. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:

А) увеличение совокупных национальных расходов;

Б) снижение уровня жизни;

В) сокращение производственных возможностей экономики;

Г) перераспределение национального богатства между членами общества.

17.Что включает в себя организационная структура компании ПАО «Транснефть»?

А) перечень акционерных дочерних обществ;

Б) планирование, степень ответственности;

В) методы, процедуры, процессы, ресурсы;

Г) все выше перечисленное.

18. Кто является учредителем компании ПАО «Транснефть»?

А) Совет директоров и общее собрание акционеров;

Б) Правительство РФ;

В) Президент компании ПАО «Транснефть»;

Г) Правление компании ПАО «Транснефть».

19.Выберите самый безопасный и экономичный способ транспортировки нефти…

А) транспортирование по воде на танкерах;

Б) использование нефтепроводов;

В) ж/д цистерны и автомобильные цистерны.

20.Что включает в себя нормирование труда рабочих и специалистов?

А) Нормы выработки, нормы времени, тарифную сетку;

Б) плановую тарифную выручку;

В) квалифицированный разряд и стажировку.

21.Кто осуществляет контроль финансов за деятельностью компании?

А) совет директоров;

Б) ревизионная комиссия;

В) правление компании.

22.Какая служба утверждает и пересматривает тарифы по транспорту нефти?

А) Федеральная антимонопольная служба;

Б) Федеральная налоговая служба;

В) Федеральная служба по тарифам.

23.Определите срок пересмотра тарифа?

А) не реже одного раза в год;

Б) не реже одного раза в квартал;

В) не реже одного раза в 2 года.

24.При сравнении тарифов ОСТ по перекачке самый низкий тариф имеет:

А) АО «Черномортранснефть»;

Б) АО «Транснефть-Сибирь»;

В) АО «Транснефть-Западная Сибирь».

25.Финансирование строительства новых нефтепроводов осуществляется:

А) с использованием бюджетных средств;

Б) без использования бюджетных средств;

В) бюджет и инвестор.

26.Первый уровень банковской системы – это…

А) центральный банк;

Б) коммерческие банки;

В) инвестиционные банки.

27.Какой термин отражает желание потребителей платить за что-либо:

А) способность;

Б) потребность;

В) спрос;

Г) необходимость.

28.Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

А) безработица;

Б) дефицит товаров;

В) избыток товаров;

Г) все ответы верны.

29.Функция налогов заключается в чём:

А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;

Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;

В) в увеличении объема средств, направляемых на финансирование государственных расходов;

Г) в достижении всех перечисленных целей.

30. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:

А) увеличение совокупных национальных расходов;

Б) снижение уровня жизни;

В) сокращение производственных возможностей экономики;

Г) перераспределение национального богатства между членами общества.

31.Форма для удовлетворения соответствующих потребностей, в которой происходит выпуск денег:

А) в безналичной;

Б) в наличной;

В) в наличной и безналичной.

32.Как называется начало движения денег?

А) эмиссия;

Б) ревальвация;

В) девальвация.

33.Определите, чем защищает кредит денежные знаки:

А) долговым обязательством;

Б) долговым обязательством и кредитными операциями;

В) товарами.

34.Глава семьи Кузнецовых ежемесячно вносит в финансовое учреждение ипотечные платежи. Выберите функцию денег.

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

35.Мария хочет купить новый дом, поэтому она несколько лет откладывает часть своих финансов. Назовите функцию денег:

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

36. Нечто равноценное и соответствующее в определенном отношении другому товару

А) эквивалент;

Б) товар;

В) прибыль.

37. Укажите правильное высказывание:

А) банкноты – это металлические деньги;

Б) в натуральном обмене отсутствует товар – посредник;

В) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения.

38.Укажите правильное высказывание:

А) конвертируемость валюты – это обмен национальной валюты на иные валюты;

Б) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения;

В) банкноты – это металлические деньги.

39. Что являлось первыми кредитными деньгами?

А) чеки;

Б) банкноты;

В) вексели.

40.Выберите валютные рынки:

А) национальные, региональные;

Б) мировые;

В) региональные, мировые;

Г) все выше перечисленные.

41.Укажите правильное утверждение, Инвестиционный капитал создается с целью:

А) создания накоплений на случай болезни;

Б) формирования накоплений на крупную покупку;

В) все утверждения неверны.

42.Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?

А) привилегированные акции, муниципальные ценные бумаги;

Б) корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества;

В) государственные ценные бумаги.

43.Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция =14%. Определите реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (-3,5%).

44.Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите на 1 год под 8.4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год? Ответ вписывается самостоятельно\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(1087311рублей).

45.В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

А) на выплату страховой премии;

Б) на выплату страховой стоимости;

В) на выплату страховой суммы.

46.Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

А) государственные органы власти;

Б) исключительно сами застрахованные лица;

В) взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи.

47.Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

А) дефолт;

Б) коллапс;

В) девальвация.

48.Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

А) будет стараться израсходовать все вои доходы;

Б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг;

В) будет сберегать часть своего дохода.

49.Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов):

А) доходы по основному месту работы в виде заработной платы-верно;

Б) выигрыш в лотерею;

В) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности – верно;

Г) получаемые кредиты.

50.На чём основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

А) личной склонности к риску;

Б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения – верно;

В) рекомендациях экспертов.

*Вариант № 2*

1.Укажите, какая предпосылка не является характерной для эффективного функционирования рыночной экономики:

А) самостоятельность экономических субъектов рынка;

Б) полная материальная ответственность экономических субъектов на использование ресурсов и результаты хозяйственной деятельности;

В) поддержание стабильно низких цен с помощью государственных дотаций;

Г) свободный выбор партнёров по хозяйственным связям.

2.Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

А) желание;

Б) потребность;

В) спрос;

Г) необходимость.

3. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

А) безработица;

Б) дефицит товаров;

В) избыток товаров;

Г) все ответы верны.

4.Какой термин отражает способность и желание потребителей платить за что-либо:

А) желание;

Б) потребность;

В) спрос;

Г) необходимость.

5.Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

А) безработица;

Б) дефицит товаров;

В) избыток товаров;

Г) все ответы верны.

6. Ставка процента по облигациям будет тем ниже, чем:

А) короче срок, на который они выпущены;

Б) больше номинальная цена по отношению к рыночной;

В) больше возможный риск;

Г) больше ожидаемая инфляция.

7.Предприниматель направит свои деньги на приобретение государственных ценных бумаг лишь в том случае, если он ожидает, что:

А) не будет наблюдаться инфляционного роста цен;

Б) процентные ставки значительно сократятся;

В) процентные ставки вскоре значительно возрастут;

Г) процентные ставки не изменятся.

8.Функция налогов заключается в чём:

А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;

Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;

В) в увеличении объема средств, направленных на финансирование государственных расходов;

Г) в достижении всех перечисленных целей.

9. Ярко выраженная антиинфляционная фискальная политика предполагает:

А) повышение уровня налогообложения и сокращение государственных расходов;

Б) снижение налогов и более высокий уровень государственных расходов;

В) сокращение и налоговых поступлений, и государственных расходов;

Г) рост налогов и более высокий уровень государственных расходов.

10. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:

А) увеличение совокупных национальных расходов;

Б) снижение уровня жизни;

В) сокращение производственных возможностей экономики;

Г) перераспределение национального богатства между членами общества.

11. Любые меры или действия, соединяющие покупателей и продавцов, называются:

А) экономической системой;

Б) рынком;

В) издержками торговли;

Г) бартер.

12. Термин «несовершенный конкурент» в рыночной экономике относится к продавцу, который:

А) сознательно или бессознательно использует неэффективные способы производства;

Б) действует вне системы специализации и цен;

В) предлагает достаточный объём товаров, чтобы влиять на цены;

Г) пытается разрушить сложившийся стандарт потребительских предпочтений.

13. Проблема «как производить» в рыночной экономике решается:

А) на основе широкого использования в экономике средств производства;

Б) на основе динамики и объёма потребительского спроса, которые определяются через цены на конечные продукты;

В) на основе специализации, которая используется при применении разных технологических способов производства;

Г) через стремление производителей к получению прибыли и, следовательно, к минимизации издержек производства.

14. Неэластичное предложение:

А) минимальное изменение цены при максимальном изменении величины предложения;

Б) максимальное изменение величины предложения при минимальном изменении цены;

В) минимальное изменение величины предложения при максимальном изменении цены;

Г) максимальное изменение цены при минимальном изменении величины предложения.

15. Выберите правильный вариант ответа.

Система мероприятий, направленных на доведение информации о товаре, услугах до потенциального покупателя, – это:

А) предпродажная подготовка товара;

Б) изучение рынка;

В) реклама товара.

16.Государственный долг выступает как обязательство государства перед налогоплательщиками. Это вызвано тем, что:

А) государственный долг равен сумме активов государства;

Б) граждане являются получателями трансфертных платежей;

В) основная масса государственных облигаций принадлежит гражданам страны и национальным фирмам;

Г) только платежи % представляют собой экономическое бремя.

17. Экономические последствия государственного долга могут быть следующими:

А) увеличение совокупных национальных расходов;

Б) снижение уровня жизни;

В) сокращение производственных возможностей экономики;

Г) перераспределение национального богатства между членами общества.

18.Что включает в себя организационная структура компании?

А) перечень акционерных дочерних обществ;

Б) планирование, степень ответственности;

В) методы, процедуры, процессы, ресурсы;

Г) все выше перечисленное.

19. Кто является учредителем компании ПАО «Транснефть»?

А) Совет директоров и общее собрание акционеров;

Б) Правительство РФ;

В) Президент компании ПАО «Транснефть»;

Г) Правление компании ПАО «Транснефть».

20.Выберите самый безопасный и экономичный способ транспортировки нефти…

А) Транспортирование по воде на танкерах;

Б) Использование нефтепроводов;

В) Ж/Д цистерны и автомобильные цистерны.

21.Что включает в себя нормирование труда рабочих и специалистов?

А) Нормы выработки, нормы времени, тарифную сетку;

Б) плановую тарифную выручку;

В) квалифицированный разряд и стажировку.

22.Кто осуществляет контроль финансов за деятельностью компании?

А) совет директоров;

Б) ревизионная комиссия;

В) правление компании.

23.Какая служба утверждает и пересматривает тарифы по транспорту нефти?

А) Федеральная антимонопольная служба;

Б) Федеральная налоговая служба;

В) Федеральная служба по тарифам.

24.Определите срок пересмотра тарифа?

А) не реже одного раза в год;

Б) не реже одного раза в квартал;

В) не реже одного раза в 2 года.

25.При сравнении тарифов ОСТ по перекачке самый низкий тариф имеет:

А) АО «Черномортранснефть»;

Б) АО «Транснефть-Сибирь»;

В) АО «Транснефть-Западная Сибирь».

26.Финансирование строительства новых нефтепроводов осуществляется:

А) с использованием бюджетных средств;

Б) без использования бюджетных средств;

В) бюджет и инвестор.

27. Первый уровень банковской системы – это…

А) Центральный банк;

Б) Коммерческие банки;

В) Инвестиционные банки.

28. Какой термин отражает желание потребителей платить за что-либо:

А) способность;

Б) потребность;

В) спрос;

Г) необходимость.

29. Если цена товара ниже точки пересечения кривых спроса и предложения, то возникает:

А) безработица;

Б) дефицит товаров;

В) избыток товаров;

Г) все ответы верны.

30.Функция налогов заключается в чём:

А) в сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;

Б) в увеличении объема средств, которым распоряжается государство;

В) в увеличении объема средств, направленных на финансирование государственных расходов;

Г) в достижении всех перечисленных целей.

31.Выберите валютные рынки:

А) национальные, региональные;

Б) мировые;

В) региональные, мировые;

Г) все выше перечисленные.

32.Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

А) создания накоплений на случай болезни;

Б) формирования накоплений на крупную покупку;

В) все утверждения неверны.

33.Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?

А) привилегированные акции, муниципальные ценные бумаги;

Б) корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества;

В) государственные ценные бумаги.

34.Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция =14%. Определите реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (-3,5%).

35.Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите на 1 год под 8.4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год? Ответ вписывается самостоятельно\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(1087311рублей).

36.В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

А) на выплату страховой премии;

Б) на выплату страховой стоимости;

В) на выплату страховой суммы.

37. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

А) государственные органы власти;

Б) исключительно сами застрахованные лица;

В) взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи.

38.Форма для удовлетворения соответствующих потребностей, в которой происходит выпуск денег:

А) в безналичной;

Б) в наличной;

В) в наличной и безналичной;

39. Как называется начало движения денег?

А) эмиссия;

Б) ревальвация;

В) девальвация.

40.Определите, чем защищает кредит денежные знаки:

А) долговым обязательством;

Б) долговым обязательством и кредитными операциями;

В) товарами.

41.Глава семьи Кузнецовых ежемесячно вносит в финансовое учреждение ипотечные платежи. Выберите функцию денег:

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

42.Мария хочет купить новый дом, поэтому она несколько лет откладывает часть своих финансов. Назовите функцию денег:

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) средства накопления.

43. Нечто равноценное и соответствующее в определенном отношении другому товару:

А) эквивалент;

Б) товар;

В) прибыль.

44. Укажите правильное высказывание:

А) банкноты – это металлические деньги;

Б) в натуральном обмене отсутствует товар – посредник;

С) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения.

45.Укажите правильное высказывание:

А) конвертируемость валюты – это обмен национальной валюты на иные валюты;

Б) при оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения;

В) банкноты – это металлические деньги.

46.Выберите валютные рынки:

А) национальные, региональные;

Б) мировые;

В) региональные, мировые;

Г) все выше перечисленные.

47.Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

А) дефолт;

Б) коллапс;

В) девальвация.

48.Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

А) будет стараться израсходовать все вои доходы;

Б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг;

В) будет сберегать часть своего дохода.

49.Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода (несколько вариантов)

А) доходы по основному месту работы в виде заработной платы-верно;

Б) выигрыш в лотерею;

В) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности- верно;

Г) получаемые кредиты.

50.На чём основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

А) личной склонности к риску;

Б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения- верно;

В) рекомендациях экспертов.

**Критерии оценки к итоговому тестированию**

Выполнение работы (два варианта по 50 вопросов). Каждый вопрос – 1 (один) балл.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оценка | «5» | | | | «4» | | | «3» | | | |
| Кол. баллов | 50 | 49 | 48 | 47 | 46 | 45 | 44 | 43 | 42 | 41 | 40 |
| К.У. | 1 | 0,97 | 0,94 | 0,91 | 0,88 | 0,86 | 0,83 | 0,79 | 0,77 | 0,74 | 0,71 |