ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«ТЮМЕНСКИЙ НЕФТЕПРОВОДНЫЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

Приложение \_\_\_\_

к ППКРС по профессии

18.01.27 «Машинист технологических насосов и компрессоров»

|  |  |
| --- | --- |
| 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 СГЦ.04 Основы финансовой грамотности разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС) по профессии среднего профессионального образования (далее – СПО) 18.01.27 «Машинист технологических насосов и компрессоров», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 20.09.2022 г № 854 (Зарегистрировано в Минюсте России 26.10.2022 № 70703).

РАЗРАБОТЧИКИ:

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

РЕЦЕНЗЕНТ:

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

Рассмотрена и рекомендована к утверждению

на заседании учебно-методического совета «ТНПК «

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

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО - ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 4

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО - ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 6

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО - ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 11

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ СОЦИАЛЬНО - ГУМАНИТАРНОГО ЦИКЛА СГЦ.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 13

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

* 1. Область применения рабочей программы

Программа дисциплины социально-гуманитарного цикла является частью программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих в соответствии с ФГОС по профессии СПО 18.01.27 «Машинист технологических насосов и компрессоров», с квалификацией квалифицированного рабочего, служащего «машинист технологических насосов и компрессоров».

Программа дисциплины социально-гуманитарного цикла может быть использована при формировании содержания программ профессионального обучения рабочих по профессии «Оператор нефтепродуктоперекачивающей станции».

* 1. Место дисциплины социально-гуманитарного цикла в структуре основной профессиональной образовательной программы: входит в социально-гуманитарный цикл.

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

В результате освоения дисциплины 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:**

- 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;

- 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 - 12 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;

## **2. 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 4** | | | | |
| 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).

## **3. 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.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.Фрицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для СПО/А.В. Фрицлер и другие-М: ИздательствоЮрайт,2021 -154с.

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.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации.

7. 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.

## **4. 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 | |
| **Тема 1.8**  **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 предприниматель-**  **ской 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 цикла СГЦ. 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

б) прибыль

44. Укажите правильное высказывание:

а) банкноты- это металлические деньги

б) в натуральном обмене отсутствует товар – посредник

в) 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 |