

Министерство образования и науки Республики Татарстан
государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
«Лениногорский политехнический колледж»

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для оценки результатов освоения учебной дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы
по профессии СПО

15.01.37 Слесарь-наладчик контрольно-измерительных приборов и автоматики

Квалификация:

слесарь-наладчик контрольно-измерительных
приборов и автоматики

Форма обучения – очная

Нормативный срок обучения – 1 год 10 мес.
на базе основного общего образования

Рассмотрен на заседании ПЦК

Сервис и машиностроение

Протокол № 4 от 10 » 04 2024г.

Председатель  Е.Н.Салимгарева

Утверждаю

Заместитель директора по НМР

 Щербакова Н.Б.

« 11 » 04 2024г.

Комплект контрольно- оценочных средств учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по профессии 15.01.37 Слесарь-наладчик контрольно-измерительных приборов и автоматики, входящей в состав укрупненной группы 15.00.00 Машиностроение

Разработчик:

Азисова А.И., преподаватель специальных дисциплин ГАПОУ «Ленингорский политехнический колледж»

СОДЕРЖАНИЕ

I. Паспорт комплекта оценочных средств (КОС)	стр. 5
1.1 Область применения	5
1.2 Результаты освоения учебной дисциплины	6
1.3 Формы контроля и оценивания результатов освоения учебной дисциплины	6
1.4 Организация контроля и оценки освоения программы УД	6
1.5 Материально-техническое обеспечение контрольно-оценочных процедур	6
II. Комплект материалов для оценки освоения УД	7
2.1 Оценочные средства для текущего контроля	7
2.2 Оценочные средства для рубежного контроля	8
2.3 Оценочные средства для итогового контроля (промежуточной аттестации)	8
III. Оценочные средства	10
Приложение 1. Текущий контроль.	10
Приложение 2. Рубежный контроль.	17
Приложение 3. Итоговый контроль (промежуточная аттестация)	19
Лист согласования	

I. Паспорт комплекта оценочных средств (КОС)

1.1 Область применения

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» по специальности 15.01.37 «Слесарь-наладчик контрольно-измерительных приборов и автоматики».

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте
- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части
- определять этапы решения задачи
- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы
- составлять план действия
- определять необходимые ресурсы
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах реализовывать составленный план
- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
- определять задачи для поиска информации
- определять необходимые источники информации
- планировать процесс поиска;
- структурировать получаемую информацию
- выделять наиболее значимое в перечне информации
- оценивать практическую значимость результатов поиска
- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач

- использовать современное программное обеспечение
- использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности
- применять современную научную профессиональную терминологию
- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи
- презентовать идеи открытия собственного дела
- в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования
- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности
- презентовать бизнес-идею
- определять источники финансирования
- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности
- основы проектной деятельности
- особенности социального и культурного контекста
- правила оформления документов и построения устных сообщений

Знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить
- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте

- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях
- методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- структуру плана для решения задач
- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности
- приемы структурирования информации
- формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации
- порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
- содержание актуальной нормативно-правовой документации
- современная научная и профессиональная терминология
- возможные траектории профессионального развития и самообразования
- основы предпринимательской деятельности основы финансовой грамотности
- правила разработки бизнес-планов
- порядок выстраивания презентации кредитные банковские продукты
- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности
- основы проектной деятельности
- особенности социального и культурного контекста
- правила оформления документов и построения устных сообщений
- сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей

- значимость профессиональной деятельности по профессии
- стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
- правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности
- основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности
- пути обеспечения ресурсосбережения
- принципы бережливого производства
- роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека
- основы здорового образа жизни
- основные направления изменения климатических условий региона.

В процессе освоения дисциплины у обучающегося должны формироваться профессиональные компетенции (ПК):

ПК 1.2. Определять последовательность и оптимальные способы монтажа приборов и электрических схем различных систем автоматики в соответствии с заданием и требованиями технической документации.

В процессе освоения дисциплины у обучающегося должны формироваться общие компетенции (ОК):

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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

1.3 Формы контроля и оценивания результатов освоения учебной дисциплины

Таблица 1

Код результата обучения	Формы		
	текущего контроля	рубежного контроля	итоговый контроль
1	2	3	4
Умения ПК 1.2 ОК 02, ОК 03	Практическое занятие, реферат, опрос, тест, проверка лекций	Выполнение практических заданий; выполнение самостоятельных работ по темам дисциплины; контрольные работы в форме тестирования.	Дифференцированный зачет
Знания ПК 1.2 ОК 02, ОК 03	Тест, практическое занятие, опрос, тест		

1.4 Организация контроля и оценки освоения программы

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

Таблица 2

Виды	Содержание	Методы	Коррекция – ликвидация пробелов. Повторные тесты, индивидуальные консультации.
Текущий	Освоение учебного материала по темам учебной дисциплины	Диагностические задания: опросы, практические работы, тестирование.	
Рубежный	Освоение учебного материала по разделу.	Диагностические задания: опросы, практические работы, тестирование.	
Итоговый	Контроль выполнения поставленных задач.	Проведение дифференцированного зачета по всем разделам дисциплины	

1.5 Материально-техническое обеспечение контрольно-оценочных процедур

Таблица 3

Форма контроля	Перечень средств
Текущий	Модели, макеты, смарт доска, тренажеры, таблицы
Рубежный	Дидактические материалы, таблицы

II. Комплект материалов для оценки освоения

2.1 Оценочные средства для текущего контроля

2.2 Оценочные средства для рубежного контроля

2.3 Оценочные средства для итогового контроля (промежуточной аттестации)

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Итоговая аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З
Тема 1.1. Деньги и платежи	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание, Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 1.2. Покупки и цены	Устный опрос Практическая работа Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание, Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Устный опрос Практическая работа Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Устный опрос Практическая работа Тестирование	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2

Тема 2.2. Личные сбережения	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 2.3. Кредиты и займы	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 3.1. Инвестирование	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 3.2. Страхование.	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2
Тема 3.3. Предпринимательство	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З 1 , 32,33,34,35 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	У1, У2, У3 З1, З2, З3, З4, З5 ОК 1-ОК 9	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	У1, У2, У3 З1, З2, З3, З4, З5 ОК 2-ОК 3 ПК 1.2	ДЗ	У1, У2, У3 З1, З2, З3, З4, З5 ОК 1-ОК 9
--	---	---	--	---	----	---

III. Комплект материалов для оценки освоения учебной дисциплины

3.1 Оценочные средства для текущего контроля

Практическое занятие 1 Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов

Задание 1. Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс
- Счет-выписка (Выписка)

Задание 2. Перечислите условия выпуска Карты и ведения счета.

Задание 3. Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

Практическое занятие 2 Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания. Опорный опрос.

1. Всегда ли жертва мошенничества сама несет определенную долю ответственности за потерю своих средств?
2. Действительно ли психология злоумышленников и их жертв принципиально не изменилась за прошедшие столетия и даже тысячелетия?
3. Какие методы борьбы с мошенничеством на финансовом рынке вы считаете наиболее эффективными? Почему именно эти?
4. Учитывая современный уровень развития технологий и текущую ситуацию с мошенничеством на финансовом рынке, в каких сферах стоит ожидать наибольшей активности мошенников в ближайшем будущем?

Задание 1. Определите верность суждения

1. Если вы потеряли денежные средства со счета вашей банковской карты в результате действий кибермошенников, ваш банк возместит ваши потери (Неверно. Банк может возместить только те ваши потери, ответственность за которые несет он. В частности, если вы сами добровольно назвали злоумышленникам секретные данные своей банковской карты (PIN-код, коды CVC/CVV или коды из SMSсообщений от банка), банк не возместит вам потери от действий мошенников. В этом случае возмещение можно взыскать только с самого злоумышленника (при условии, что он найден, арестован и признан виновным)).

2. Приобретая те или иные финансовые услуги или продукты, необходимо всегда проверять наличие у финансовой организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности (Верно. Это одно из ключевых правил безопасности на финансовом рынке).

3. Если ваши интересы или права были нарушены той или иной финансовой организацией, Банк России встанет на вашу защиту только в том случае, если у этой организации имелась выданная регулятором лицензия на ведение данного вида деятельности (Верно. В остальных случаях вам необходимо обращаться в правоохранительные органы.).

4. Безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков (Верно. Такие банкоматы находятся под постоянным наблюдением и регулярно проверяются; кроме того, при возникновении проблемных ситуаций вы всегда можете позвать сотрудника банка.).

5. В ряде случаев банковские служащие могут попросить вас сообщить CVC/CVV-код вашей карты (но не PIN-код) (Неверно. Никакие секретные данные вашей банковской карты (в том числе CVC/CVVкоды) не могут понадобиться сотрудникам банков ни при каких условиях.).

6. При получении писем от имени тех или иных государственных структур, министерств, Банка России и т.п., необходимо напрямую связаться с этими организациями и уточнить, действительно ли они отправляли вам данные письма (Верно. Рассылка писем от имени подобных организаций – распространенный метод действия злоумышленников.).

Практическое занятие 3 Стратегия инвестирования. Неквалифицированный инвестор и его возможности

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания. Опорный опрос.

1. Что такое инвестиции?
2. Какие вы знаете виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность?

Задание 1

Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли.

Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

Решение:

1. Доля привилегированного капитала = $5000000 \times 25 : 100 = 1250000$ руб.
2. Количество привилегированных акций = $1250000 : 1000 = 1250$ штук.
3. Общий объем средств на выплату дивидендов по привилегированным акциям = 10% от $2000000 = 200000$ руб.
4. Размер дивиденда на одну акцию = $200000 : 1250 = 160$ руб.

Задание 2.

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора? Решение:

1. Прирост курсовой стоимости составил = $(800 - 500) \times 100 = 30000$ руб.
2. Сумма выплаченных дивидендов составила = $100 \times 20 = 2000$ руб.
3. Доходность = $(2000 + 30000) / 50000 \times 100\% = 64\%$

Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2021 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций? Решение:

1. Купонная доходность = $(35 \times 2) / 1000 = 0,07$ (7% в год).
2. Текущая доходность = $(35 \times 2) / 800 = 0,0875$ (8,75% в год).

Задание 4.

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Решение:

1. По первому варианту инвестор получит 58 320 руб. Начисление процентов за первый год составит 4000 руб., второй год проценты начисляются на 54000 руб. и составят 4320 руб., итого инвестор получит 58320 руб.
2. По второму варианту за первый период проценты составят 3000 руб., сумма вклада увеличится до 53000 руб. К концу второго срока на счете будет 58 300 руб.

Задание 5 Определите верность суждения

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском. (Верно. Не существует ни одного вида финансовых инвестиций, полностью свободного от риска)
2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль. (Неверно. Доход от инвестирования никогда не бывает мгновенным, более того, в подавляющем большинстве случаев момент вложения средств и момент получения дохода разделены достаточно длительным промежутком времени.)

3. Регулятором финансового рынка является Минфин России. (Неверно. Регулятором финансового рынка является Банк России (Центральный Банк Российской Федерации))

4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России. (Верно. Лицензирование – один из основных инструментов, при помощи которого Банк России осуществляет контроль над финансовым рынком.)

5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ. (Неверно. Данные вопросы находятся в ведении Банка России.)

Практическое занятие 4 Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания. Опорный опрос.

1. Какие элементы налогов вы знаете?
2. Какие виды налогов взимаются с граждан РФ?

Задание 1.

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения

- 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Решение:

Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: – 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.).

П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ: $140\,000 \times 0,13 = 18\,200$

200. Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

Задание 2.

Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с. Рассчитайте сумму налога.

Решение:

1. Для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 100 до 150 л.с. установлена налоговая ставка 3,5 рубля за каждую лошадиную силу.

2. Чтобы рассчитать налог необходимо умножить налоговую базу на налоговую ставку: $114 \text{ л.с.} \times 3,5 \text{ рубля} = 399 \text{ рублей}$

Задание 3.

Марфина М.А. получает заработную плату 60 тыс. рублей в месяц. В натуральной форме на предприятии получила товар стоимостью 19 тыс. руб.

Определите: Какую сумму налога на доходы физического лица Марфина М.А. должна заплатить за год?

Решение: $(60\,000 \times 12 + 19\,000) \times 0,13 = 96\,070 \text{ руб.}$

Задание 4

Условия получения налогового вычета: в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный

налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год.

Определите: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.? Решение:

Расчет налогового вычета: В данном случае, сумма социального налогового вычета за лечение составляет 60 тыс. рублей. $60 \text{ тыс. рублей} \times 13\% = 7\,800 \text{ рублей}$.

Так как Петров А.Г. заплатил подоходного налога на сумму более 7 800 рублей и сумма налогового вычета меньше максимально разрешенной налоговым законодательством величины (120 тыс. рублей), то он сможет получить социальный налоговый вычет на лечение в полном объеме, т.е. 7 800 рублей.

Задание 5.

Сотрудница Ласкина Н.А., работающая на окладе 10000 руб. в месяц, имеет троих несовершеннолетних детей. По итогам года она получила премию 2000 руб. и материальную помощь 4000 руб.

Определите: Какова будет налоговая база по НДФЛ? Решение:

Доход за год: $12 \times 10000 + 2000 = 122000 \text{ руб.}$ 4 тыс. руб. материальной помощи мы не учитываем, поскольку этот вид дохода не облагается НДФЛ.

Сотрудница подпадает под социальные льготы, так как ее годовой доход меньше 200 тыс. руб. На первых двух детей Ласкиной Н.А. полагается вычет по 1400 руб., а на третьего – 3000 руб. Итого, налоговая база по НДФЛ: $122000 - (1400 * 2 + 3000) = 54\,400 \text{ руб.}$

Задание 6

Верно ли суждение

1. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они могут по желанию уплачивать налог на имущество (Неверно. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они обязаны уплачивать налог на имущество.)

2. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти. (Верно. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти в соответствующих нормативно-правовых актах)

3. Плательщиками транспортного налога являются только организации, на которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством. (Неверно. Плательщиками транспортного налога являются граждане и организации, на имя которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством)

4. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально. (Верно. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально его доле)

5. Налоговая льгота снижает количество налогов, который должен заплатить налогоплательщик. (Неверно. Налоговая льгота снижает сумму налогов, которую должен заплатить налогоплательщик)

6. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета (Верно. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета)

3.2 Оценочные средства для рубежного контроля

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

3. Инфляция:

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

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный +
- б) потребительский
- в) целевой

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

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

6. Фондовый рынок — это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа — это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная

б) второстепенная

в) базовая +

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) главная

б) накопительная +

в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) страховая +

б) единоразовая

в) основная

12. Дисконт:

а) доход

б) скидка +

в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

а) дефолт +

б) коллапс

в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

а) активам

б) накоплениям

в) пассивам +

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

а) простой +

б) средний

в) сложный

3.3. Оценочные средства для итогового контроля

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.
2. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг.
3. Агрегаторы и маркетплейсы.
4. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами.
5. Возврат товара после покупки
6. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок.
7. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег.
8. Основы безопасного пользования банкоматами.
9. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели)
10. Человеческий и финансовый капитал.
11. Виды доходов и расходов.
12. Принципы ведения личного и семейного бюджета.
13. Возможности сокращения расходов и повышения доходов
14. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды
15. Простые и сложные проценты
15. Риски для сбережений и пути их минимизации
16. Инфляция
17. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации
18. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов
19. Цели и риски инвестирования.
20. Ликвидность и доходность инвестиций.
21. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности
22. Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса.

23. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льгот

