|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ |  |
|  |  |  |
| 2 | ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ |  |
|  |  |  |
| 3 | ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ |  |
|  |  |  |
| 4 | СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ |  |

1. **ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине УД.03 Основы финансовой грамотности

Комплект фондов оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины общеобразовательного цикла УД.03 «Основы финансовой грамотности» профессиональной образовательной программы по профессии 35.01.13 Тракторист-машинист сельскохозяйственного производства. Освоение содержания учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение студентами следующих **результатов:**

***личностных:***

* воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства;

***метапредметных:***

* развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента;

***предметных:***

* приобретение студентами компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды.
* формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что поможет добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

**2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ**

**2.1 Практические занятия**

**Практическое занятие № 1**

**Тема:** Решение познавательных задач

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: учебники, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Решить задачи:

Задача №1

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? (Ответ: 1200 р.)

Задача №2

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

Задача №3

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? (Ответ: 5000 р.)

Задача №4

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых\, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? (Ответ: 5000 р.)

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 2**

**Тема:** Решение практических задач

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: учебники, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Решить задачи:

Задача № 1. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

Задача № 2. Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрала вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года? ( Ответ:1 021 020 рублей.)

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 3**

**Тема:** Решение практических задач

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: учебники, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Решить задачи:

Задача № 1. Гражданка открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение». Через два года сумма вклада увеличилась на 83200 рубля при процентной ставке 8%. Сколько денег положила на счёт гражданка? Правильно ли она поступила, что открыла вклад с капитализацией в банке «Продвижение», если, положив такую же сумму на вклад в другом банке, при закрытии вклада она бы получила 550 000 рублей (на данный вклад в банке начисляются не проценты, а вознаграждение за открытие вклада).

Задача № 2. Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов. Какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита?

Задача № 3. Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под сложный процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 4**

**Тема:** Расчёт доходности методом простых и сложных процентов. Расчет стоимости паев инвестиционных фондов.

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы рабочая тетрадь, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Решить задачи (стр. 36-37, задача 2,3)

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 5**

**Тема:** Расчет страхового взноса

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы рабочая тетрадь, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Решить задачу (стр. 57, задача 4);

Решить задачу (стр. 62, задача 4);

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 6**

**Тема:** Вычисление величины выплат по индивидуальному подоходному налогу

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы рабочая тетрадь, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Решить задачи:

**Задача 1**. Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации, ежемесячно получает заработную плату в сумме 6000 руб. Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь.

**Решение**.

Полный доход: 6000 руб. × 6 мес. = 36000 руб.

Налогоплательщик имеет право на получение стандартного налогового вычета в размере 3000 руб. за каждый месяц налогового периода.

Сумма налогового вычета: 3000 руб. × 6 мес. = 18000 руб.

Налогооблагаемая база: 36000 руб. - 18000 руб. = 18000 руб.

Сумма налога: 18000 руб. × 0,13 = 2340 руб.

**Задача 2**. Налогоплательщик, имеющий троих детей, в течение налогового периода получал доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера 7000 руб. ежемесячно в течение года. Стандартные вычеты налогоплательщику в течение года не предоставлялись. По окончании отчетного года физическим лицом подана налоговая декларация в налоговый орган по месту жительства и заявлены стандартные вычеты на налогоплательщика и каждого его ребенка.

На основании декларации и документов, подтверждающих право на стандартные налоговые вычеты, налоговый орган производит перерасчет налоговой базы и налоговых обязательств налогоплательщика. Определите излишне уплаченную и возвращенную налогоплательщику сумму налога.

**Решение.**

По договорам гражданско-правового характера:

Общий доход составил: 7000 руб. × 12 мес. = 84000 руб.

Сумма налога: 84000 руб. × 0,13 = 10920 руб.

Перерасчет налоговой базы:

Налогоплательщик имеет право на получение стандартных налоговых вычетов в размере 300 руб. за каждый месяц налогового периода на каждого ребенка, находящегося на обеспечении у налогоплательщика, и в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода (распространяется на всех работающих граждан). Вычет действует до месяца, в котором доход лица, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13 %) работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20000 руб., налоговый вычет не применяется.

Таким образом, налоговый вычет действует только в течение первых двух месяцев налогового периода.

Сумма налогового вычета: 2 мес. × (3 детей × 300 руб.) + 2 мес. × 400 руб. = 2600 руб.

Налогооблагаемая база: 84000 руб. - 2600 руб. = 81400 руб.

Сумма налога: 81400 руб. × 0,13 = 10582 руб.

Излишне уплаченная сумма налога: 10920 руб. - 10582 руб. = 338 руб.

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 7**

**Тема:** Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы рабочая тетрадь, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Решить задачи:

Задача № 1. Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2020 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2020 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2020 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Решение:

До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2020 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2019 года следует рассчитывать так:

НДФЛ за январь = (20 000 – (1 400 × 2)) × 0,13 = 2 236 рублей.

НДФЛ за февраль = (20 000 – (1 400 × 2)) × 0,13 = 2 236 рублей.

НДФЛ за март = (20 000 – 1 400) × 0,13 = 2 418 рублей.

НДФЛ за апрель = (20 000 – 1 400) × 0,13 = 2 418 рублей.

НДФЛ за май = (20 000 – 1 400) × 0,13 = 2 418 рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит 2 236 + 2 236 + 2 418 + 2 418 + 2 418 = 11 726 рублей.

Задача № 2. В 2019 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2019 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2019 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Решение:

База по НДФЛ без учета социального вычета на лечение равна 260 000 рублей. По дорогостоящим медуслугам вычет устанавливается в размере произведенных и подтвержденных расходов. Поэтому, несмотря на то, что предельная сумма вычета на лечение составляет 120 000 рублей, в данном случае вычет можно взять в полной сумме, т. е. 140 000 рублей.

Таким образом, база по НДФЛ с доходов Звягинцева М. К. с учетом социального вычета составит: 260 000 – 140 000 = 120 000 рублей.

Задача № 3. Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет;

указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Решение:

1. Если продаваемый объект недвижимости находился в собственности плательщика НДФЛ более 3 лет (а для объектов, полученных в собственность с 2016 года, — более 5 лет), то на полученный от его продажи доход налог не начисляется (п. 17.1 ст. 217 НК РФ, п. 4 ст. 229 НК РФ). Таким образом, НДФЛ по первому варианту нашей задачи определять нет необходимости.

2. По условиям второго варианта задачи общий доход Семенова С. В. составит: 2 400 000 + 170 000 = 2 570 000 рублей.

Сумма имущественного налогового вычета, согласно подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ, будет равна 1 000 000 + 170 000 = 1 170 000 рублей.

НДФЛ с доходов от продажи имущества, которым Семенов С. В. владел 2 года, будет равен:

(2 570 000 – 1 170 000) × 0,13 = 1 400 000 × 0,13 = 182 000 рублей.

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 8**

**Тема:** Составление семейного бюджета

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы рабочая тетрадь, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Составить таблицу доходов и расходов вашего семейного бюджета

|  |  |
| --- | --- |
| Доход | Расход |
|  |  |

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**Практическое занятие № 9**

**Тема:** Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.

**Цель работы:** проверить овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы рабочая тетрадь, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Выполнить работу в группах:

**1 группа**

Состав семьи: папа, мама, бабушка, ребёнок 3 лет и ребёнок 14 лет.

Задача: (все вычисления записывать в тетради.)

1. Вычислите доход папы за месяц, если заработная плата в день составляет 1500 рублей.
2. Вычислите доход мамы за месяц, если заработная плата в день составляет 1200 рублей.
3. Вычислите доход бабушки за месяц, если за один день пенсия составляет 406 рублей.
4. Вычислите общий доход семьи.
5. Заполните в таблице столбец «расходы» и вычислите общую сумму расходов
6. Выясните, каким будет бюджет данной семьи: сбалансированным, профицитным или дефицитным, для этого вычислите разницу между доходами и расходами семьи.
7. Если бюджет вашей семьи получился профицитным, вычислите количество денежных средств на каждого члена семьи. Если сбалансированным или дефицитным, подумайте, как поступить в данной жизненной ситуации
8. Подготовьте защиту вашего проекта (выступление).

**2 группа**

Состав семьи: папа, мама, дети 12 лет и 16 лет.

Задача: (все вычисления записывать в тетради.)

1. Вычислите доход папы за месяц, если заработная плата в день составляет 1300 рублей.
2. Вычислите доход мамы за месяц, если заработная плата в день составляет 1200 рублей.
3. Вычислите общий доход семьи.
4. Заполните в таблице столбец «расходы» и вычислите общую сумму расходов семьи
5. Выясните, каким будет бюджет данной семьи: сбалансированным, профицитным или дефицитным, для этого вычислите разницу между доходами и расходами семьи.
6. Если бюджет вашей семьи получился профицитным, вычислите количество денежных средств на каждого члена семьи. Если сбалансированным или дефицитным, подумайте, как поступить в данной жизненной ситуации
7. Подготовьте защиту вашего проекта (выступление).

**3 группа**

Состав семьи: папа, мама, дедушка, два ребёнка 3 лет и один ребёнок 15 лет.

Задача: (все вычисления записывать в тетради.)

1. Вычислите доход папы за месяц, если заработная плата в день составляет 1400 рублей.
2. Вычислите доход мамы за месяц, если заработная плата в день составляет 800 рублей.
3. Вычислите доход дедушки за месяц, если за один день пенсия составляет 900 рублей.
4. Вычислите общий доход семьи.
5. Заполните в таблице столбец «расходы» и вычислите общую сумму расходов семьи
6. Выясните, каким будет бюджет данной семьи: сбалансированным, профицитным или дефицитным, для этого вычислите разницу между доходами и расходами семьи.
7. Если бюджет вашей семьи получился профицитным, вычислите количество денежных средств на каждого члена семьи. Если сбалансированным или дефицитным, подумайте, как поступить в данной жизненной ситуации
8. Подготовьте защиту вашего проекта (выступление).

**Критерии оценивания:**

5 - «Отлично» ставится в том случае, если задание выполнено полностью и правильно.

4 - «Хорошо» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, но правильно или полностью, но имеются небольшие недочеты.

3 – «Удовлетворительно» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью и имеются недочеты.

2 – «Неудовлетворительно» ставится в том случае, если задание не выполнено совсем.

**2.2 Самостоятельные работы**

**Самостоятельная работа 1**

**Тема:** Создать мини –проект «В каком банке выгоднее взять кредит?»

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Создать мини-проект на заданную тему. В проекте должна быть информация: название банка, его услуги, надежность, лицензия.

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 2**

**Тема:** Подготовить реферат «Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами»

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Подготовить реферат по заданной теме.

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 3**

**Тема:** Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Составить схему на заданную тему

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 4**

**Тема:** Анализ динамики изменения стоимости паев ПИФов в реальных условиях рынка.

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Провести анализ динамики изменения стоимости паев ПИФов в реальных условиях рынка, используя интернет-ресурсы.

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 5**

**Тема:** Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Провести анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки, используя интернет-ресурсы

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 6**

**Тема:** Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Составить таблицу

|  |  |
| --- | --- |
| Страховые продукты | Кому будут полезны |
|  |  |

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 7**

**Тема:** Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Составить алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая, используя полученные знания и интернет-ресурсы

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 8**

**Тема:** Составление схемы «Налоги их виды».

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Составить схему «Виды налогов»

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 9**

**Тема:** Заполнение основных разделов налоговой декларации.

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Найти в интернете образец налоговой декларации и заполнить её основные разделы.

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**Самостоятельная работа 10**

**Тема:** Индивидуальный проект «Личный финансовый план».

**Цель работы:** систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний.

**Комплексно-методическое обеспечение**: Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы, дополнительная литература, мультимедиа проектор.

**Задание:**

Составить личный финансовый план на ближайший год.

**Критерии оценивания:**

«Зачтено» ставится в том случае, если:

- задание выполнено точно и полностью;

- задание выполнено не полностью, имеются небольшие неточности.

«Незачтено» ставится в том случае, если задание выполнено не полностью, имеются существенные недочеты или не выполнено совсем.

**3. ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ**

**3.1 Материалы для проведения промежуточной аттестации.**

**Дифференцированный зачет**

**1. КАКИЕ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ НИЖЕ АКТИВОВ СЕМЬИ ЯВЛЯЮТСЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ?**

1. квартира, сдаваемая в аренду;
2. банковские депозиты;
3. автомобиль;
4. ценные бумаги

**2. НАСТОЯЩИЙ МОМЕНТ СТАВКА НАЛОГА НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ РФ СОСТАВЛЯЕТ:**

1. 10%
2. 13%
3. 35%
4. 20%

**3. СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, СУЩЕСТВУЮЩАЯ В ДАННЫЙ МОМЕНТ В НАШЕЙ СТРАНЕ, РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ НА:**

1. депозиты физических лиц
2. депозиты как физических, так и юридических лиц;
3. депозиты юридических лиц;
4. 390 000 рублей;

**4.** **ПРИЗНАКАМИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ ЯВЛЯЮТСЯ:**

1. высокая обещанная доходность;
2. сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
3. отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
4. все эти признаки;

**5. К КАКОМУ ВИДУ КРЕДИТОВ НАИБОЛЕЕ БЛИЗОК «ОВЕРДРАФТ», Т. Е. ВОЗМОЖНОСТЬ ПОТРАТИТЬ БОЛЬШЕ ДЕНЕГ, ЧЕМ ЛЕЖИТ НА СЧЕТУ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ?**

1. ипотека;
2. образовательный кредит;
3. потребительский кредит
4. кредит «до зарплаты»;

**6**. **С КАКОГО УРОВНЯ ДОХОДА НА ОДНОГО ЧЛЕНА СЕМЬИ В МЕСЯЦ НУЖНО НАЧИНАТЬ ДОЛГОСРОЧНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА?**

1. 25 000 рублей в месяц;
2. 50 000 рублей в месяц;
3. более 100 000 рублей;
4. независимо от уровня дохода;

**7. КАКОЙ ВИД СТРАХОВАНИЯ, КАК ПРАВИЛО, СОПРОВОЖДАЕТ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ? ВЫБЕРИТЕ ОДИН ВАРИАНТ ОТВЕТА.**

1. добровольное медицинское страхование;
2. страхование имущества;
3. страхование ответственности;
4. страхование жизни;

**8. ЧТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО НЕ ПОВЫШАЕТ ВАШИ ШАНСЫ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА?**

1. Наличие залога

2. Наличие поручителя

3. Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения

4. Подтверждение стабильного дохода

**9. КРЕДИТНАЯ КАРТА ДАЁТ ДОСТУП К…..**

1. вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке

2. счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

3. краткосрочным банковским кредитам

4. самым привлекательным процентным ставкам

**10. В РОССИИ К ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ОТНОСИТСЯ ВСЁ НИЖЕ ПЕРЕЧИСЛЕННОЕ, КРОМЕ:**

1. медицинского страхования в системе ОМС

2. страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства

3. страхования жизни

4. ОСАГО

**Эталоны ответов:**

1. 2,4
2. 2
3. 1
4. 4
5. 3
6. 4
7. 4
8. 3
9. 3
10. 3

**КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ:**

Оценка за контроль ключевых компетенций учащихся производится по пятибалльной системе. При выполнении заданий ставится отметка:

«3» - за 50-70% правильно выполненных заданий,

«4» - за 70-85% правильно выполненных заданий,

«5» - за правильное выполнение более 85% заданий.

**4. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

**Основная литература**

1. Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы. – М.: ВАКО, 2018
2. Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10-11 классы. – М.: ВАКО, 2018

**Дополнительная литература**

1. А.П. Архипов, Азбука страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс

2. Н.И. Берзон, Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11классы М.: Вита-Пресс

3. Н. Розанова Банк: от клиента до президента: Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов М.: Вита-Пресс

4. В.С. Савенок, Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер

**Интернет-ресурсы**

1. www.nlu.ru

2. www.banki.ru

3. www.nalog.ru

4. www.prostrahovanie.ru