

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Республики Адыгея

«МАЙКОПСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

З.Г. Патокова

_____ 2022 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

ОУП. 17 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

(72 ч.)

для профессий:

08.01.05 Мастер столярно-плотничных и паркетных работ

08.01.06 Мастер сухого строительства

13.01.10 Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования (по отраслям)

15.01.05 Сварщик (ручной и механизированной сварки (наплавки))

15.01.31 Мастер контрольно-измерительных приборов и автоматики

15.01.32 Оператор станков с программным управлением

54.01.01 Исполнитель художественно-оформительских работ

23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей

43.01.09 Повар, кондитер

Уровень программы: базовый

Форма обучения: очная

Профиль получаемого образования: технологический

Объем программы: 72 часа аудиторных занятий

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет

Майкоп
2022

Рабочая программа учебного предмета ОУП. 17 «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с ФГОС СОО (Приказ Министерства образования и науки РФ от 17.05.2012 г. N 413 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования" (с изменениями и дополнениями от 29.12.2014 г., 31.12.2015 г., 29.06.2017 г., 24.09.2020г., 11.12.2020 г.), с учётом Концепции преподавания общеобразовательных дисциплин с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования, реализуемых на базе основного общего образования (Распоряжение Министерства просвещения РФ № Р-98 от 30.04.2021 г.), с учётом Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, в соответствии с федеральными государственными образовательными стандартами среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по профессиям:

- 08.01.05 Мастер столярно-плотничных и паркетных работ
- 08.01.06 Мастер сухого строительства
- 13.01.10 Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования (по отраслям)
- 15.01.05 Сварщик (ручной и механизированной сварки (наплавки))
- 15.01.31 Мастер контрольно-измерительных приборов и автоматики
- 15.01.32 Оператор станков с программным управлением
- 54.01.01 Исполнитель художественно-оформительских работ
- 23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей
- 43.01.09 Повар, кондитер.

Разработчики:

№ п/п	ФИО	Звание, квалификационная категория, ученая степень	Должность
1.	Блягоз Эмма Гилимовна	кандидат социологических наук	преподаватель
2.	Блягоз Саида Сорокиновна	-	методист
3.	Поживилко Наталья Владимировна	-	методист

РАССМОТРЕНО

на заседании МК *общественно-экономического профсоюза*
 протокол № 1 от «28» 08 2022 г.

председатель МК *М.Ю. Кат* / М.Ю. Кат

СОГЛАСОВАНО

на заседании Методического совета
 протокол № от «29» 08 2022 г.

председатель МС *З.Г. Патокова* / З.Г. Патокова

СОДЕРЖАНИЕ

- | | | |
|----|---|-------------------|
| 1. | ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА | стр. 4-8 |
| 2. | СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА | стр. 9-19 |
| 3. | УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА | стр. 20 |
| 4. | КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА | стр. 21-22 |
| 5. | ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ | стр. 23-57 |

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место учебного предмета «Основы финансовой грамотности» в структуре основной профессиональной образовательной программы

Рабочая программа учебного предмета ОУП.17 «Основы финансовой грамотности» является частью основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) в соответствии с ФГОС по профессиям СПО.

ОУП.17 «Основы финансовой грамотности» является дополнительным учебным предметом общеобразовательного цикла.

1.2. Планируемые результаты освоения учебного предмета «Основы финансовой грамотности»

Целью изучения учебного предмета «Основы финансовой грамотности» является следующее:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников (в том числе с использованием электронных сервисов и ресурсов);
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Освоение содержания учебного предмета «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение обучающимися следующих результатов:

личностных:

ЛР1 - осознание своей гражданской идентичности, патриотизм, уважение к своему народу, чувство ответственности перед Родиной, гордость за свой край, свою Родину, прошлое и настоящее многонационального народа России, уважение государственных символов (герб, флаг, гимн);

ЛР2 - гражданская позиция как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

ЛР3 - готовность к служению Отечеству, его защите;

ЛР4 - сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, а также различных форм общественного сознания, осознание своего места в поликультурном мире;

ЛР5 - сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

ЛР6 - толерантное сознание и поведение в поликультурном мире, готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;

ЛР7 - навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;

ЛР8 - нравственное сознание и поведение на основе усвоения общечеловеческих ценностей;

ЛР9 - готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

ЛР10 - эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, общественных отношений;

ЛР11 - принятие и реализацию ценностей здорового и безопасного образа жизни, потребности в физическом самосовершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью, неприятие вредных привычек: курения, употребления алкоголя, наркотиков;

ЛР12 - бережное, ответственное и компетентное отношение к физическому и психологическому здоровью, как собственному, так и других людей, умение оказывать первую помощь;

ЛР13 - осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;

ЛР14 - основы экологического мышления, осознание влияния социально-экономических процессов на состояние природной среды; приобретение опыта экологонаправленной деятельности;

ЛР15 - ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни.

• **метапредметных:**

МР1 - умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;

MP2 - умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;

MP3 - владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

MP4 - готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;

MP5 - умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее - ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, техники безопасности, гигиены, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;

MP6 - умение определять назначение и функции различных социальных институтов;

MP7 - умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учетом гражданских и нравственных ценностей;

MP8 - владение языковыми средствами - умение ясно, логично и точно излагать свою точку зрения, использовать адекватные языковые средства;

MP9 - владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

• **предметных (ПРб):**

ПРб1 - владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);

ПРб2 - сформированность системы знаний о финансовой сфере современного общества;

ПРб3 - понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества; сформированность уважительного отношения к чужой собственности;

ПРб4 - знание правил грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и умение их применять на практике;

ПРб5 - владение навыками поиска актуальной информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения;

анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни;

ПР66 - сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров;

ПР67 - умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

ПР68 - способность к личностному самоопределению и самореализации в финансово-экономической деятельности, в том числе в области предпринимательства; знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений;

ПР69 - понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.

Результатом освоения рабочей программы предмета является овладение обучающимися следующими общими компетенциями (ОК):

КОД	Наименование результата обучения
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 6.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.

ОК 7.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.
ОК 8.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.3. Количество часов на освоение программы учебного предмета «Основы финансовой грамотности»:

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 108 часов, в том числе:

аудиторной учебной работы обучающегося (обязательных учебных занятий) 72 часа (лекций 50 часов и 22 часа практических занятий);

внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы обучающегося 36 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1. Структура и объем учебного предмета и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебного предмета	108
в том числе.:	
1. Основное содержание	72
в том числе:	
лекции	50
практические занятия	22
2. Профессионально-ориентированное содержание	4
в том числе:	
лекции	2
практические занятия	2
Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося (всего)	36
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. Содержание учебного предмета ОУП.17 «Основы финансовой грамотности»

ВВЕДЕНИЕ. ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.

Тема 0.1 Содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности».

- потребности и блага; виды потребностей; ресурсы; экономика; капитал; деньги.

Тема 0.2 Значение учебного предмета «Основы финансовой грамотности» в подготовке выпускника по профессиям СПО.

- экономическое поведение; управление финансовыми ресурсами; компетенции.

Раздел 1. ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ.

Тема 1.1 Семейный бюджет.

- статьи расходов и доходов; потребности семьи; бюджет; дефицит; профицит; баланс.

Тема 1.2 Планирование семейного бюджета

- *потребительская корзина; планирование бюджета; горизонт планирования.*

Раздел 2. ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН.

Тема 2.1 Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.

- *жизненные циклы человека и их особенности, цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла, человеческий капитал, финансы, финансовые цели и финансовое планирование.*

Тема 2.2 Три составляющих личных финансов. Составление личного финансового плана и бюджета.

- *заработок/заработная плата; сбережения; инвестиции; инвестирование.*

Раздел 3. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Тема 3.1 Банки. Банковская система России.

- *личные финансы; сбережения; заёмщик; кредитор (заимодавец); кредитно-финансовые посредники; банковская система; коммерческий банк; Центральный банк; банковские операции; вклад; кредит; банковская карта; драгоценные металлы; расчётные операции.*

Тема 3.2 Управление личными финансами и выбор банка.

- *банковский счёт; вкладчик; депозит; номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;*

Тема 3.3 Роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков,

в вопросах управления личными финансами.

- *лицензия; услуги банка; банковские операции.*

Тема 3.4 Как сберечь накопления с помощью депозитов

- *депозитный договор; банковский вклад (депозит); финансовые активы; ликвидность; надёжность; доходность; банковский процент; риск; Роспотребнадзор; валюта вклада; Агентство по страхованию вкладов.*

Тема 3.5 Проценты по вкладу: большие и маленькие.

- *банковский процент; вкладчик; договор банковского вклада; срок вклада; вклад до востребования; срочный вклад; формула сложных процентов; формула простых процентов; капитализация; валюта вклада.*

Тема 3.6 Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.

- *драгоценные металлы; золото; инвестиции; ювелирные изделия; налог на добавленную стоимость; слитки; коллекционные монеты; инвестиционные монеты; обезличенные металлические счета.*

Тема 3.7 Кредит: зачем он нужен и где его получить.

- *кредит; заём; ссуда; ежемесячный платёж; задолженность; годовой доход; потребительский кооператив; микрофинансовая организация; поручитель.*

Тема 3.8 Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть.

- *потребительский кредит; ипотечный кредит; автокредит; кредитная карта; срок кредита; сумма кредита; процентная ставка по кредиту; кредитный договор; льготный период; дифференцированные платежи; равные платежи; график платежей; штрафные санкции; просрочка по кредиту; кредитная история.*

Тема 3.9 Как управлять деньгами с помощью банковской карты.

- *банковская карта; эмитент; держатель карты; платёжная система; эквайер; дебетовая карта; кредитная карта; предоплаченная карта; зарплатная карта; овердрафт; POS-терминал; ПИН-код.*

Раздел 4. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Тема 4.1 Финансовые риски. Стратегии инвестирования.

- *инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация.*

Тема 4.2 Что такое ценные бумаги и какими они бывают.

- *рынок ценных бумаг; финансовый рынок; долевые и долговые ценные бумаги; акции; обыкновенные акции; привилегированные акции; дивиденд; уставный капитал компании; акционер; облигации; дисконт; купонные выплаты по облигациям; вексель; доходность ценной бумаги.*

Тема 4.3 Граждане на рынке ценных бумаг.

- *стратегии управления инвестициями; активные инвесторы; пассивные инвесторы; инвестиционный портфель; структура инвестиционного портфеля; диверсификация активов; срок инвестирования; риск; доходность; технический анализ; фундаментальный анализ; коллективные инвестиции.*

Тема 4.4 Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

- *паевые инвестиционные фонды (ПИФы); пай; открытый ПИФ; интервальный ПИФ; закрытый ПИФ; управляющая компания; доверительное управление.*

Тема 4.5 Рынок Форекс. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс.

- *валютный курс; разница валютных курсов; плавающий валютный курс; фиксированный валютный курс; регулируемый валютный курс; валютная интервенция; спред.*

Раздел 5. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Тема 5.1 Что такое налоги. Зачем нужны налоги.

- *налог; налогообложение; налоговая система; прямые и косвенные налоги; налоговый орган; налогоплательщик; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); налоговая декларация; налоговый агент; налоговое правонарушение; налоговые санкции; пеня по налогам.*

Тема 5.2 Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.

- *налог на доходы физических лиц (НДФЛ); транспортный налог; земельный налог; налог на имущество физических лиц.*

Тема 5.3 Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет.

- *налоговая льгота; налоговый вычет; стандартный налоговый вычет; социальный налоговый вычет; имущественный налоговый вычет; профессиональный налоговый вычет.*

Тема 5.4 Налоговая декларация.

- *форма 2-НДФЛ и 3-НДФЛ; программа «Декларация»; сайт ФНС России www.nalog.ru; сроки подачи налоговой декларации; штрафы за несвоевременную подачу налоговой декларации.*

Тема 5.5 Как работает налоговая служба.

- *налоговый агент; налоговая служба России; налоговый орган; налоговые правоотношения.*

Раздел 6. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Тема 6.1 Страхование. Страховой рынок России.

- *страхование; страховщик; страхователь; застрахованный; выгодоприобретатель; договор страхования; страховой полис; правила страхования; страховая премия; объект страхования; страховой риск; страховой случай; страховая выплата.*

Тема 6.2 Страхование имущества: как защитить нажитое состояние.

- *страхование имущества; автострахование (автокаско); аварийный комиссар; агрегатная страховая сумма; неагрегатная страховая сумма; франшиза.*

Тема 6.3 Здоровье и жизнь – высшие блага: личное страхование.

- *личное страхование; накопительное страхование; рисковое страхование; медицинское страхование: обязательное и добровольное; выкупная сумма.*

Тема 6.4 Если нанесён ущерб третьим лицам.

- *ответственность; страхование гражданской ответственности; обязательное страхование гражданской ответственности; добровольное страхование гражданской ответственности; третье лицо; ОСАГО; ДСАГО; страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений.*

Тема 4.5 Выбор страховщика.

- *критерии выбора страховой компании; лицензия на ведение страховой деятельности; страховой портфель; надёжность страховой компании; обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате.*

Раздел 7. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ

Тема 7.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников.

- резюме; собеседование; испытательный срок; фиксированная зарплата; зарплата с переменной частью; премии и бонусы; неденежные поощрения.

Тема 7.2 Эффективность компании. Банкротство и безработица.

- критерии надёжности компании; прибыль; выручка; издержки; финансовый менеджмент; банкротство; ликвидация.

Тема 7.3 Как функционирует фирма.

- финансово-экономический отдел и бухгалтерия фирмы; профсоюз; права и обязанности работников.

Раздел 8. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Тема 8.1 Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать.

- бизнес; предпринимательство; стартап; организационно-правовая форма; индивидуальный предприниматель; хозяйственное общество; вид экономической деятельности.

Тема 8.2 Бизнес-план.

- бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности.

Тема 8.3 Расходы и доходы в собственном бизнесе.

- доходы; расходы; прибыль; чистая прибыль; собственный капитал; уставный капитал; заёмный капитал; кредит; лизинг; основные средства; оборотные средства; стартап; бизнес-ангел; венчурный инвестор.

Тема 8.4 Налогообложение малого и среднего бизнеса.

- налогообложение; общий режим налогообложения бизнеса;

упрощённая система налогообложения (УСН); единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН); единый налог на вменённый доход; патентная система налогообложения (ПСН).

Тема 8.5 С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.

- предпринимательская деятельность; финансовые риски; риск снижения финансовой устойчивости организации; риск неплатежеспособности; инфляционный риск; валютный риск.

Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

Тема 9.1 Финансовая пирамида. Признаки и виды финансовых пирамид.

- финансовое мошенничество, финансовая пирамида, признаки финансовой пирамиды.

Тема 9.2 Финансовые мошенничества.

- *финансовая безопасность; фальшивые банки; фальшивомонетки/подделка купюр; кредитная карта от несуществующего банка; кредит, взятый на Ваше имя.*

Тема 9.3 Финансовое мошенничество по телефону.

- *персональные данные; CVV-код карты; коды подтверждения из SMS-сообщений; логины и пароли от интернет-банков.*

Тема 9.4 Финансовые мошенничества в Интернете.

- *фишинг, фарминг, Evil Twin / Honeyrot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP).*

Раздел 10. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Тема 10.1 Как формируется пенсия.

- *пенсия; пенсионная система; пенсионный фонд; страховой взнос; страховой стаж; страховая пенсия по старости; индивидуальный пенсионный коэффициент; накопительная пенсия.*

Тема 10.2 Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.

- *накопительная пенсия; негосударственный пенсионный фонд; управляющая компания; инвестирование пенсионных накоплений.*

Тема 10.3 Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.

- *основы функционирования негосударственного пенсионного фонда; доходность от инвестирования пенсионных накоплений; срок функционирования негосударственного пенсионного фонда.*

2.3. Тематическое планирование учебного предмета ОУП.17 «Основы финансовой грамотности»

№ раздела, темы	Наименование разделов и тем	№ занятия	Объем в часах	Коды общих компетенций (указанных в разделе 1.2) и личностных метапредметных, предметных результатов, формированию которых способствует элемент программы
	ВВЕДЕНИЕ. ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.		3	
Тема 0.1	Содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности».	1	1	ЛР1, 2, 4, 5, 7-9, 13;
Тема 0.2	Профессионально-ориентированное содержание: <i>Практическое занятие №1</i> Значение учебного предмета «Основы финансовой грамотности» в подготовке выпускника по профессиям СПО.	2/3	2**	МР 1-5; 8-9; ПРБ 1-3, 5; ОК 2, 5, 6, 9, 11.
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> подготовка сообщений на тему «Для чего нам знать основы финансовой грамотности».		2*	
Раздел 1	ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ		3	
Тема 1.1	Семейный бюджет: статьи расходов и доходов. Дефицит. Профицит. Баланс.	4	1	ЛР 4- 9, 11-12, 15;
Тема 1.2	<i>Практическое занятие №2</i> Планирование семейного бюджета.	5/6	2**	МР 1-4, 7-9;
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> подготовка сообщений/докладов/проектов по теме «Семейный бюджет»		2*	ПРБ 1-3; 6-7; ОК 2, 3, 6, 11.
Раздел 2	ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН		3	
Тема 2.1	Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.	7	1	ЛР 2, 4, 5, 9-12;
Тема 2.2	<i>Практическое занятие №3</i> Три составляющих личных финансов. Составление личного финансового плана и бюджета. Работа с интернет-ресурсами: https://finance.sberuniversity.ru/	8/9	2**	МР 1, 3-9; ПРБ 1, 3-8; ОК 1-3, 9-11.

	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> подготовка сообщений и презентаций по теме «Мой личный бюджет».		3*	
Раздел 3	БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ		15	
Тема 3.1	Банки. Банковская система России	10/11	2	ЛР 1-3, 7-9; МР 1-7; ПРБ 1-5, 7, 8; ОК 1-3, 9, 11.
Тема 3.2	Управление личными финансами и выбор банка	12	1	
Тема 3.3	Роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков, в вопросах управления личными финансами	13	1	
Тема 3.4	Как сберечь накопления с помощью депозитов	14	1	
Тема 3.5	Проценты по вкладу: большие и маленькие	15	1	
	<i>Практическое занятие №4</i> Анализ информации о коммерческих банках при выборе банка, услугами которого хотелось бы воспользоваться. Работа с интернет-ресурсами: http://www.cbr.ru/credit/main.asp , https://www.tinkoff.ru/ , https://alfabank.ru/ , https://www.rshb.ru/ , https://sovcombank.ru/ , https://www.vtb.ru/ .	16/17	2**	
Тема 3.6	Банки и золото. Как сохранить сбережения в драгоценных металлах	18/19	2	
Тема 3.7	Кредит: зачем он нужен и где его получить	20	1	
Тема 3.8	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	21	1	
Тема 3.9	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	22	1	
	<i>Практическое занятие №5</i> Расчёт суммы процентов по кредиту.	23/24	2**	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> подготовка сообщений по теме «Банковская система России».		6*	
Раздел 4	ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ		10	ЛР 4-9; МР 1, 3, 4-9; ПРБ 1-5;
Тема 4.1	Финансовые риски. Стратегии инвестирования	25/26	2	

				ОК 1, 2, 9, 11.
Тема 4.2	Что такое ценные бумаги и какими они бывают. Облигации. Акции.	27/28	2	
Тема 4.3	Граждане на рынке ценных бумаг	29	1	
Тема 4.4	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	30	1	
	<i>Практическое занятие №6</i> Инвестиционный портфель. Формируем инвестиционный портфель.	31/32	2**	
Тема 4.5	Рынок Форекс. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс.	33/34	2	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> изучение и конспектирование материалов по разделу «Фондовый рынок».		5*	
Раздел 5	НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ		9	
Тема 5.1	Что такое налоги. Зачем нужны налоги.	35/36	2	ЛР 2, 4-9; МР 3-5, 7, 9;
Тема 5.2	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.	37	1	ПРБ 1-5, 7, 9; ОК 1-7, 10, 11.
Тема 5.3	Налоговые агенты. Налоговые вычеты.	38/39	2	
Тема 5.4	Налоговая декларация	40	1	
Тема 5.5	Как работает налоговая служба	41	1	
	<i>Практическое занятие №7</i> Расчёт суммы имущественных налогов с физических лиц. Расчёт суммы налога на доходы физических лиц.	42/43	2**	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> решение задач по теме «Налоги»; изучение сайта www.nalog.ru .		3*	

Раздел 6	СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ		7	
Тема 6.1	Страхование. Страховой рынок России.	44/45	2	ЛР 1, 2, 4-10, 12, 14; МР 1-9; ПРБ 1, 4, 5, 7,8; ОК 1-7, 10, 11.
Тема 6.2	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние.	46	1	
Тема 6.3	Здоровье и жизнь – высшие блага: личное страхование.	47	1	
Тема 6.4	Если нанесён ущерб третьим лицам.	48	1	
Тема 6.5	<i>Практическое занятие №8</i> Выбор страховщика.	49/50	2**	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> сообщения по теме «Риски клиентов на рынке страховых услуг».		2*	
Раздел 7	ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ		5	
Тема 7.1	Профессионально-ориентированное содержание: Взаимоотношения работодателя и сотрудников.	51	1	ЛР 2, 4-9, 12, 13; МР 2, 4, 7, 9; ПРБ 1, 4, 7, 8; ОК 1-7, 9-11.
Тема 7.2	Эффективность компании. Банкротство и безработица.	52/53	2	
Тема 7.3	Как функционирует фирма.	54	1	
	<i>Практическое занятие №9</i> Игра «Приём на работу»	55	1**	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> конспектирование материалов по разделу «Финансовые механизмы работы фирмы».		3*	
Раздел 8	СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ		6	
Тема 8.1	Профессионально-ориентированное содержание: Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать.	56	1	ЛР 2, 4-9, 13; МР 1-5, 7-9; ПРБ 1-9; ОК 1-7, 11.
Тема 8.2	Бизнес-план	57	1	
Тема 8.3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	58	1	
Тема 8.4	Налогообложение малого и среднего бизнеса	59	1	
Тема 8.5	<i>Практическое занятие №10</i> С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	60/61	2**	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> проект «Моя собственная фирма».		4*	

Раздел 9.	ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ		6	
Тема 9.1	Финансовая пирамида. Признаки и виды финансовых пирамид.	62	1	ЛР 1-9, 13; МР 2, 4, 5, 7, 9; ПРБ 1-9; ОК 1-7, 9, 11.
Тема 9.2	Финансовые мошенничества.	63	1	
Тема 9.3	Виды финансового мошенничества по телефону.	64	1	
Тема 9.4	Финансовые мошенничества в Интернете.	65	1	
Тема 9.5	Правила финансовой безопасности.	66	1	
	<i>Практическое занятие №11</i> Как не потерять деньги.	67	1**	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> изучение и конспектирование информации из сети интернет, касающейся различных видов финансового мошенничества.		3*	
Раздел 10.	ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ		5	
Тема 10.1	Как формируется пенсия.	68	1	ЛР 1-9, 13-15; МР 1-9; ПРБ 1-3, 5; ОК 1-6, 9-11.
Тема 10.2	<i>Практическое занятие №12</i> Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.	69	1**	
Тема 10.3	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.	70	1	
	<i>Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося:</i> сообщение по теме «Пенсионный фонд России».		3*	
	Дифференцированный зачет.	71-72	2**	
Итого:	аудиторных занятий		72	
	внеаудиторной*(самостоятельной) работы обучающегося		36	
	лекций		50	
	практических**		22	

* - часы, отведённые на внеаудиторную (самостоятельную) работу обучающегося

** - часы, отведённые на практические занятия

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

3.1. Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебного предмета «Основы финансовой грамотности» должны быть предусмотрены следующее специальное помещение: Кабинет «Общественно-экономических дисциплин».

Помещение кабинета должно соответствовать требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов (СанПиН 2.4.2 № 178-02): оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, необходимыми для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий;
- комплект электронных видеоматериалов;
- задания для контрольных/проверочных работ;
- профессионально ориентированные задания;
- материалы дифференцированного зачёта.

Технические средства обучения:

- персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- проектор с экраном.

Залы:

Библиотека, читальный зал с выходом в сеть Интернет.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные издания

1. Богаченко В.М., Бурейко И.Г., Жилияскова Н.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. Ростов н/Д.: Феникс, 2022. – 159 с. – (Среднее профессиональное образование).

2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. М.: ВАКО, 2018. 344 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

3. Жданова А. О. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВАКО, 2020. 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

3.2.2. Дополнительные источники

1. Бгашев М.В. Бизнес-планирование. Учебное пособие. – Саратов: Амирит, 2018. 282 с.: ил.

2. Хикматов У.С. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. - Б.: КРСУ, 2015. – 163 с.

3.2.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения предмета

1. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.
2. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.

3. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба.
4. www.wto.ru — Всемирная торговая организация.
5. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.
6. www.imf.org – Международный валютный фонд.
7. <https://хочуугоузнаю.пф/> - сайт о правах потребителей финансовых услуг.
8. <https://vashifinancy.ru/> - портал Ваши финансы.
9. <https://minobrnauki.gov.ru> - Министерство науки и высшего образования Российской Федерации.
10. <https://urait.ru/bcode/466897> - Основы финансовой грамотности на образовательной платформе «Юрайт».
11. <http://www.edu.ru/> - Федеральный портал "Российское образование".
12. <http://window.edu.ru/> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам".
13. <http://school-collection.edu.ru/> - Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов.
14. <http://fcior.edu.ru/> - Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов.
15. <https://fmc.hse.ru/methbank>
16. <http://www.uceba.com/> - Образовательный портал "Учеба".
17. <http://www.elibrary.ru> - Научная электронная библиотека (НЭБ).
18. <http://нэб.пф/> - Национальная электронная библиотека.
19. <http://cyberleninka.ru/> - КиберЛенинка.
20. <http://dic.academic.ru/> - Словари и энциклопедии.
21. Электронная библиотека ГБПОУ РА МИТ.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

Результаты обучения	Методы оценки
ПРБ1 - владение базовыми понятиями финансовой сферы.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования.
ПРБ2 - сформированность системы знаний о финансовой сфере современного общества.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе.
ПРБ3 - понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества; сформированность уважительного отношения к чужой собственности.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе; - защиты проектов; - домашних заданий практического характера.

<p>ПР64 - знание правил грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и умение их применять на практике.</p>	<p>оценка результатов</p> <ul style="list-style-type: none"> - устных и письменных ответов; - тестирования; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе; - защиты проектов; - решения задач-ситуаций; - домашних заданий практического характера.
<p>ПР65 - владение навыками поиска актуальной информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни.</p>	<p>оценка результатов</p> <ul style="list-style-type: none"> - устных и письменных ответов; - тестирования; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе; - защиты проектов; - домашних заданий практического характера.
<p>ПР66 - сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров.</p>	<p>оценка оформления проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определения темы, проблемы, цели проекта; - постановки задач для реализации; - планирования работы над проектом; - публичной презентации проекта; - анализа успешности реализации проекта; - выводов.
<p>ПР67 - умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика).</p>	<p>оценка результатов</p> <ul style="list-style-type: none"> - устных и письменных ответов; - тестирования; - решения задач-ситуаций; - домашних заданий практического характера.
<p>ПР68 - способность к личностному самоопределению и самореализации в финансово-экономической деятельности, в том числе в области предпринимательства; знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений.</p>	<p>оценка результатов</p> <ul style="list-style-type: none"> - устных и письменных ответов; - тестирования; - решения задач-ситуаций; - домашних заданий практического характера.
<p>ПР69 - понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.</p>	<p>оценка результатов</p> <ul style="list-style-type: none"> - устных и письменных ответов; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе; - защиты проектов; - решения задач-ситуаций.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ)

К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРЕДМЕТА

ОУП. 17 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

для профессий:

<u>08.01.05</u>	<u>Мастер столярно-плотничных и паркетных работ</u>
<u>08.01.06</u>	<u>Мастер сухого строительства</u>
<u>13.01.10</u>	<u>Электромонтер по ремонту и обслуживанию электрооборудования (по отраслям)</u>
<u>15.01.05</u>	<u>Сварщик (ручной и механизированной сварки (наплавки))</u>
<u>15.01.31</u>	<u>Мастер контрольно-измерительных приборов и автоматики</u>
<u>15.01.32</u>	<u>Оператор станков с программным управлением</u>
<u>54.01.01</u>	<u>Исполнитель художественно-оформительских работ</u>
<u>23.01.17</u>	<u>Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей</u>
<u>43.01.09</u>	<u>Повар, кондитер</u>

Уровень программы базовый

Форма обучения очная

Профиль получаемого образования: технологический

Объем программы: 72 часа аудиторных занятий

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет

2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

- 1. Результаты обучения, регламентированные ФГОС СОО.....стр. 25-27**
- 2. Фонд оценочных средств по ОУП.17 Основы финансовой грамотностистр. 28-57**

1. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ, РЕГЛАМЕНТИРОВАННЫЕ ФГОС СОО

Содержание общеобразовательного предмета ОУП. 17 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» (базовый уровень) направлено на достижение всех личностных (далее – ЛР), метапредметных (далее – МР) и предметных (далее – ПР) результатов обучения, регламентированных ФГОС СОО.

Личностные результаты отражают:

ЛР 01. Российскую гражданскую идентичность, патриотизм, уважение к своему народу, чувства ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, прошлое и настоящее многонационального народа России, уважение государственных символов (герб, флаг, гимн).

ЛР 02. Гражданскую позицию как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности.

ЛР 03. Готовность к служению Отечеству, его защите.

ЛР 04. Сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, а также различных форм общественного сознания, осознание своего места в поликультурном мире;

ЛР 05. Сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности.

ЛР 06. Толерантное сознание и поведение в поликультурном мире, готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигая в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения, способность противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам и другим негативным социальным явлениям;

ЛР 07. Навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности.

ЛР 08. Нравственное сознание и поведение на основе усвоения общечеловеческих ценностей.

ЛР 09. Готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.

ЛР 10. Эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, общественных отношений.

ЛР 11. Принятие и реализацию ценностей здорового и безопасного образа жизни, потребности в физическом самосовершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью, неприятие вредных привычек: курения, употребления алкоголя, наркотиков.

ЛР 12. Бережное, ответственное и компетентное отношение к физическому и психологическому здоровью, как собственному, так и других людей, умение оказывать первую помощь.

ЛР 13. Осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем.

ЛР 14. Сформированность экологического мышления, понимания влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды; приобретение опыта эколого-направленной деятельности.

ЛР 15. Ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни.

Метапредметные результаты отражают:

МР 01. Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

МР 02. Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

МР 03. Владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания.

МР 04. Готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников.

МР 05. Умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее – ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, техники безопасности, гигиены, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности.

МР 06. Умение определять назначение и функции различных социальных институтов.

МР 07. Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учетом гражданских и нравственных ценностей.

МР 08. Владение языковыми средствами – умение ясно, логично и точно излагать свою точку зрения, использовать адекватные языковые средства.

МР 09. Владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

Предметные результаты на базовом уровне отражают:

ПРБ1 - владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);

ПРБ2 - сформированность системы знаний о финансовой сфере современного общества;

ПРБ3 - понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества; сформированность уважительного отношения к чужой собственности;

ПР64 - знание правил грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и умение их применять на практике;

ПР65 - владение навыками поиска актуальной информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни;

ПР66 - сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров;

ПР67 - умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

ПР68 - способность к личностному самоопределению и самореализации в финансово-экономической деятельности, в том числе в области предпринимательства; знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений;

ПР69 - понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.

2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРЕДМЕТА ОУП. 17 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) представлен в виде междисциплинарных заданий, направленных на контроль качества и управление процессами достижения ЛР, МР и ПР, а также на создание условий для формирования ОК у обучающихся посредством текущего контроля и промежуточной аттестации. ФОС разработан с опорой на синхронизированные образовательные результаты, с учетом профиля обучения, уровня освоения общеобразовательного предмета **ОУП. 17 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»** и профессиональной направленности образовательной программы по профессии.

Выполнение тестовых заданий и заданий с открытым ответом оцениваются по 5-ти бальной шкале.

Оценка «5» соответствует 90% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 70% – 89% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 51% – 69% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 50% правильных ответов.

Таблица 1. Задания для текущего контроля и промежуточной аттестации

№ раздела, темы	Коды образовательных результатов (ЛР, МР, ПРБ, ОК)	Варианты заданий <i>(верные варианты ответов отмечены подчёркиванием)</i>
ВВЕДЕНИЕ. ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.		
Тема 0.1 Содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности».	ЛР 1, 2, 4, 5, 7-9, 13; МР 1-5; 8-9; ПРБ 1-3, 5;	1. Финансовая грамотность - это: а) <u>совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни;</u> б) <u>взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, трезвая оценка экономического положения своего региона и всей страны;</u>
Тема 0.2. Значение учебного предмета «Основы финансовой грамотности» в подготовке выпускника по профессиям СПО.	ОК 2, 5, 6, 9, 11.	в) наука об отношениях между объектами, о которых ничего не известно, кроме описывающих их некоторых свойств. 2. Дайте определение понятия «потребность». Назовите виды человеческих потребностей. <u>(Потребность – это нужда человека или группы людей в чём-либо, необходимом для поддержания жизнедеятельности и развития личности. Виды: по субъектам (носителям потребностей) бывают индивидуальные, групповые, коллективные и общественные; по объекту (предмету, на который направлены потребности, бывают материальные, духовные, этические (относящиеся к нравственности) и эстетические) касающиеся искусства).</u> 3. Дайте определение понятия «благо». <u>(Благо – это всё, что способно удовлетворять потребности человека. Бывают свободные (имеющиеся в избытке) блага и экономические</u>

		<p><i>(количество к-рых ограничено и для приобретения которых требуются определённые затраты).</i></p> <p>4. Экономика – это:</p> <p>а) наука о совместной жизни групп и сообществ людей;</p> <p>а) естественная наука о взаимодействиях живых организмов между собой и с их средой обитания;</p> <p>б) <u>наука о том, как наиболее рационально использовать имеющиеся ограниченные возможности для удовлетворения неограниченных потребностей человека и общества.</u></p> <p>5. Экономическое поведение – это:</p> <p>а) поведение, нарушающее социальные нормы (уголовные, административные, семейные) и противоречащее правилам человеческого общежития;</p> <p>б) <u>система социальных действий, которые связаны с использованием разных по функциям и назначению экономических ценностей (ресурсов) и ориентированы на получение прибыли (вознаграждения) от их обращения;</u></p> <p>в) способность человека ставить и достигать поставленные цели в конкретных ситуациях межличностного взаимодействия.</p> <p>6. Напишите эссе на тему: «Значение финансовой грамотности в повседневной и профессиональной жизни человека».</p>
Раздел 1. ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ.		
Тема 1.1 Семейный бюджет.	ЛР 4-9, 11-12, 15;	1. Банкнота – это:
Тема 1.2 Планирование семейного бюджета	МР 1-4, 7-9; ПРб 1-3; 6-7; ОК 2, 3, 6, 11.	<p>а) ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия;</p> <p>б) слиток драгоценного металла;</p> <p>в) <u>банковский билет, бумажные деньги;</u></p> <p>г) вид товарных денег.</p> <p>2. Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, это:</p> <p>а) товарные деньги;</p> <p>б) <u>символические деньги;</u></p> <p>в) только электронные деньги;</p> <p>г) золотые деньги.</p> <p>3. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:</p> <p>а) дефляция;</p> <p>б) <u>инфляция;</u></p> <p>в) модернизация;</p> <p>г) манипуляция.</p> <p>4. Что такое МРОТ?</p> <p>а) <u>минимальный размер оплаты труда;</u></p> <p>б) максимальный размер оплаты труда;</p> <p>в) максимальная разовая оплата труда;</p> <p>г) международный размер оплаты труда.</p> <p>5. Человеческим капиталом называют:</p>

		<p>а) <u>все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплату;</u></p> <p>б) вложения человека в недвижимость;</p> <p>в) здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности;</p> <p>г) физические способности и возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками.</p> <p>6. Семейный бюджет – это:</p> <p>а) план доходов на год;</p> <p>б) совокупность всех расходов семьи за длительный период;</p> <p>в) совокупность всех доходов семьи;</p> <p>г) <u>совокупный план доходов и расходов семьи.</u></p> <p>7. Дефицит бюджета – это ситуация, при которой:</p> <p>а) <u>расходы превышают доходы;</u></p> <p>б) расходы меньше доходов;</p> <p>в) доходы равны расходам;</p> <p>г) отсутствуют расходы в бюджете.</p> <p>8. Эмиссия денег означает:</p> <p>а) повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка;</p> <p>б) замену товарных денег на символические;</p> <p>в) <u>выпуск денег;</u></p> <p>г) появление электронных денег.</p> <p>9. Какова связь между уровнем образования и доходами человека (при прочих равных условиях)?</p> <p>а) <u>чем образованней человек, тем больше его доходы;</u></p> <p>б) чем образованней человек, тем меньше его доходы;</p> <p>в) уровень образования и доходы человека никак не связаны.</p> <p>10. Согласно «правилу десяти процентов»:</p> <p>а) при планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны на 10% превышать расходы;</p> <p>б) <u>из месячного дохода следует откладывать 10% в сбережения, а затем решать, как потратить остальные деньги;</u></p> <p>в) при планировании семейного бюджета необходимо 10% закладывать на отдых и развлечения;</p> <p>г) платежи по кредитам не должны превышать 10% от месячного дохода семьи.</p>
<p>Раздел 2. ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН.</p>		
<p>Тема 2.1 Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.</p>	<p>ЛР 2, 4, 5, 9-12; МР 1, 3-9; ПРБ 1, 3-8;</p>	<p>1. Что отличает финансовые цели от желаний?</p> <p>а) срок реализации;</p> <p>б) <u>возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию;</u></p> <p>в) будущая стоимость.</p>
<p>Тема 2.2 Три составляющих личных финансов. Составление личного финансового</p>	<p>ОК 1-3, 9-11.</p>	<p>2. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?</p> <p>а) когда есть возможность;</p> <p>б) <u>чем раньше, тем легче идти к финансовой цели ;</u></p> <p>в) никогда, лучше по факту решать вопросы.</p> <p>3. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000</p>

<p>плана и бюджета.</p>		<p>рублей? а) 284 000 руб. <u>б) 8 262 руб.</u> в) 3 400 руб. 4. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов): <u>а) доходы по основному месту работы в виде заработной платы;</u> <u>б) выигрыш в лотерею;</u> <u>в) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности;</u> г) получаемые кредиты; <u>д) доходы по банковским вкладам;</u> е) доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы; ё) премии и бонусы. 5. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов) а) питание; <u>б) развлечение и досуг;</u> <u>в) на те, которые составляют значительную часть бюджета;</u> г) на те, которые составляют незначительную часть бюджета; д) на обязательные расходы; <u>е) на необязательные расходы.</u> 6. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения? а) <u>определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант;</u> <u>б) выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит;</u> в) выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов. 7. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов): <u>а) получение прибавки к зарплате, подработка;</u> <u>б) продажа ненужных вещей;</u> в) выигрыш в лотерею; <u>г) открытие собственного бизнеса;</u> д) получение наследства; е) все варианты верны.</p>
<p>Раздел 3. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ.</p>		
<p>Тема 3.1 Банки. Банковская система России.</p>	<p>ЛР 1-3, 7-9; МР 1-7; ПРБ 1-5,</p>	<p>1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником? <u>а) банк;</u> <u>б) предприятие;</u> в) магазин; г) инвестиционная компания.</p>
<p>Тема 3.2 Управление личными финансами и</p>	<p>7, 8; ОК 1-3, 9, 11.</p>	<p>2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков? а) Пенсионный фонд Российской Федерации;</p>

выбор банка.									
Тема 3.3 Роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков, в вопросах управления личными финансами.	<p>б) <u>Центральный банк Российской Федерации</u>;</p> <p>в) Сберегательный банк России;</p> <p>г) Министерство финансов Российской Федерации.</p> <p>3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?</p> <p>а) граждан;</p> <p>б) торговых компаний;</p> <p>в) <u>коммерческих банков</u>;</p> <p>г) всех вышеперечисленных.</p>								
Тема 3.4 Как сберечь накопления с помощью депозитов.	<p>4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?</p> <p>а) любая банковская лицензия;</p> <p>б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;</p> <p>в) <u>универсальная лицензия</u>;</p>								
Тема 3.5 Проценты по вкладу: большие и маленькие.	<p>г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.</p> <p>5. В структуру банковской системы включены:</p> <p>а) страховые компании;</p> <p>б) инвестиционные фонды;</p> <p>в) <u>коммерческие банки</u>;</p>								
Тема 3.6 Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.	<p>г) ломбарды.</p> <p>6. Установите соответствие между мотивом сбережений и его характеристикой.</p>								
Тема 3.7 Кредит: зачем он нужен и где его получить.	<table border="1" data-bbox="630 1106 1449 1476"> <thead> <tr> <th data-bbox="630 1106 1038 1182">мотив сбережений</th> <th data-bbox="1038 1106 1449 1182">характеристика финансового актива</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="630 1182 1038 1294"><i>Иметь денежный запас на «чёрный день»</i></td> <td data-bbox="1038 1182 1449 1294">Доходность</td> </tr> <tr> <td data-bbox="630 1294 1038 1406">Получить высокую отдачу от сбережений</td> <td data-bbox="1038 1294 1449 1406"><i>Надёжность</i></td> </tr> <tr> <td data-bbox="630 1406 1038 1476"><u>Накопить деньги на крупную покупку</u></td> <td data-bbox="1038 1406 1449 1476"><u>Ликвидность и надёжность</u></td> </tr> </tbody> </table>	мотив сбережений	характеристика финансового актива	<i>Иметь денежный запас на «чёрный день»</i>	Доходность	Получить высокую отдачу от сбережений	<i>Надёжность</i>	<u>Накопить деньги на крупную покупку</u>	<u>Ликвидность и надёжность</u>
мотив сбережений	характеристика финансового актива								
<i>Иметь денежный запас на «чёрный день»</i>	Доходность								
Получить высокую отдачу от сбережений	<i>Надёжность</i>								
<u>Накопить деньги на крупную покупку</u>	<u>Ликвидность и надёжность</u>								
Тема 3.8 Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть.	<p>(в соответствиях совпадает шрифт текста!!!)</p> <p>7. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.</p> <p>а) квартира;</p> <p>б) автомобиль;</p> <p>в) золотые украшения;</p> <p>г) наличные деньги;</p> <p>д) банковский депозит. (г, д, в, б, а)</p>								
Тема 3.9 Как управлять деньгами с помощью банковской карты.	<p>8. Выберите верные ответы.</p> <p>1. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?</p> <p>а) <u>высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска</u>;</p> <p>б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;</p> <p>в) риск и доходность, как правило, никак не связаны</p>								

	<p>между собой.</p> <p>9. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка.</p> <p><u>а) вклад в банке;</u> б) ценная бумага; в) золотой слиток; г) квартира.</p> <p>10. Какая сумма вклада гарантируется государством?</p> <p>а) 700 тыс. руб.; <u>б) 1 млн руб.;</u> в) 1 млн 400 тыс. руб.; г) 2 млн руб.</p> <p>11. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения?</p> <p>а) Центральный банк Российской Федерации; б) коммерческий банк; <u>в) Агентство по страхованию вкладов;</u> г) Роспотребнадзор.</p> <p>12. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг?</p> <p>а) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций; б) сбережения для покупки квартиры; <u>в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов.</u></p> <p>13. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:</p> <p><u>а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика;</u> б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте; в) запрет на досрочное закрытие вклада; г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.</p> <p>14. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?</p> <p><u>а) до востребования;</u> б) срочный; в) условный; г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.</p> <p>15. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?</p> <p>а) простые проценты; <u>б) сложные проценты;</u> в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.</p> <p>16. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?</p> <p>а) только в случае повышения размера процентной ставки; <u>б) только в случае снижения процентной ставки;</u></p>
--	--

	<p>в) в любом случае; <u>г) такого права у коммерческого банка нет.</u></p> <p>17. Какая из нижеприведённых операций относится к инвестиционным? а) приобретение золотого кольца; <u>б) открытие обезличенного металлического счёта;</u> в) получение в наследство золотого слитка; г) получение в подарок золотых часов.</p> <p>18. При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержек в форме НДС? а) приобретение золотого слитка; б) приобретение коллекционной монеты; <u>в) приобретение инвестиционной монеты;</u> г) приобретение золотого браслета.</p> <p>19. Монета с изображением Георгия Победоносца является: <u>а) золотой;</u> <u>б) серебряной;</u> в) платиновой; г) железной.</p> <p>20. Открытие какого счёта предполагает инвестирование в золото? а) депозитного; б) карточного; <u>в) обезличенного металлического;</u> г) кредитного.</p> <p>21. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита? <u>а) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 30—40% доходов;</u> б) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 5—10% доходов; в) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 15—20% доходов; г) когда у потенциального заёмщика нет кредитной истории.</p> <p>22. Какое значение «термометра» соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»? а) 51% или более; б) 39—50%; <u>в) 24—38%;</u> г) 16—23%.</p> <p>23. Какая организация обуславливает получение в ней кредита членством в ней заёмщика? а) банк; <u>б) кредитный потребительский кооператив;</u> в) микрофинансовая организация; г) все перечисленные организации.</p> <p>24. Самый высокий процент по займу, как правило, взимается в: а) банке; б) кредитном потребительском кооперативе; <u>в) микрофинансовой организации.</u></p> <p>25. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется</p>
--	--

	<p>Центральным банком Российской Федерации?</p> <p>а) банк; б) кредитный потребительский кооператив; в) микрофинансовая организация; <u>г) все перечисленные организации.</u></p> <p>26. Самым долгосрочным кредитом является:</p> <p>а) потребительский кредит; б) автокредит; <u>в) ипотечный кредит;</u> г) кредит по кредитной карте.</p> <p>27. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:</p> <p><u>а) потребительский кредит;</u> б) автокредит; в) ипотечный кредит; г) кредит по кредитной карте.</p> <p>28. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:</p> <p>а) потребительский кредит; б) автокредит; <u>в) ипотечный кредит;</u> г) кредит по кредитной карте.</p> <p>29. Что такое льготный период по кредитной карте?</p> <p>а) период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается; <u>б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;</u> в) период, в течение которого изготавливается карта.</p> <p>30. Оплатить покупку в магазине можно с помощью:</p> <p><u>а) потребительского кредита;</u> б) автокредита; в) ипотечного кредита; <u>г) кредитной карты.</u></p> <p>31. Какой из перечисленных элементов банковской карты является необязательным для дебетовой карты?</p> <p><u>а) имя и фамилия держателя карты;</u> <u>б) цвет карты;</u> в) срок действия карты; г) подпись владельца карты.</p> <p>32. Банк, который выпускает в оборот банковские карты, называется:</p> <p><u>а) эмитентом;</u> б) оператором; в) держателем карты; г) плательщиком.</p> <p>33. Какой из предложенных видов банковских карт является наиболее дешёвым в использовании?</p> <p>а) VISA Classic; б) MasterCard Gold; <u>в) VISA Electron;</u> г) MasterCard Classic.</p> <p>34. Что такое овердрафт?</p>
--	--

		<p>а) <u>краткосрочный кредит</u>;</p> <p>б) депозит;</p> <p>в) лимит по банковской карте;</p> <p>г) обезличенный металлический счёт.</p> <p>35. Для проведения расчётов в магазине используется:</p> <p>а) депозит;</p> <p>б) банкомат;</p> <p>в) инвестиционная монета;</p> <p>г) <u>POS-терминал</u>.</p> <p>36. Если темп инфляции составил 18% в год, то покупательная способность денег на этот период уменьшилась на:</p> <p>а) 12%;</p> <p>б) <u>15%</u>;</p> <p>в) 18%;</p> <p>г) 20%.</p>
<p>Раздел 4. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ.</p>		
<p>Тема 4.1 Финансовые риски. Стратегии инвестирова ния.</p>	<p>ЛР 4-9; МР 1, 3, 4-9; ПРб 1-5; ОК 1, 2, 9, 11.</p>	<p>1. Инвестирование — это:</p> <p>а) <u>процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода</u>;</p> <p>б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;</p> <p>в) процедура купли-продажи недвижимости;</p> <p>г) нет верного ответа.</p>
<p>Тема 4.2 Что такое ценные бумаги и какими они бывают.</p>		<p>2. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?</p> <p>а) <u>банковский депозит до 1 млн 400 тыс. руб.</u>;</p> <p>б) акции «второго эшелона»;</p> <p>в) долгосрочные корпоративные облигации;</p> <p>г) все ответы верны.</p>
<p>Тема 4.3 Граждане на рынке ценных бумаг.</p>		<p>3. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?</p> <p>а) акции «голубых фишек»;</p> <p>б) <u>банковский депозит свыше 1 млн 400 тыс. руб.</u>;</p> <p>в) акции «второго эшелона»;</p> <p>г) нет верного ответа.</p>
<p>Тема 4.4 Зачем нужны паевые инвестиционны е фонды.</p>		<p>4. Доходность — это:</p> <p>а) <u>показатель, характеризующий выгодность инвестиций</u>;</p> <p>б) время, в течение которого осуществляется инвестирование;</p> <p>в) возможная угроза потерь;</p> <p>г) нет верного ответа.</p>
<p>Тема 4.5 Рынок Форекс. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс.</p>		<p>5. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:</p> <p>а) о консервативной стратегии инвестирования;</p> <p>б) об умеренной стратегии инвестирования;</p> <p>в) <u>об агрессивной стратегии инвестирования</u>;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>6. Соотнесите понятие и его содержание.</p>

	<p>1. <i>Агрессивная стратегия инвестирования</i></p> <p>2. <u>Умеренная стратегия инвестирования</u></p> <p>3. Консервативная стратегия инвестирования</p> <p>А. Инвестор не может себе позволить убытки. Объект инвестиций — безрисковые или низкорисковые активы.</p> <p>Б. Инвестор не обращает внимания на степень риска, руководствуясь лишь возможной высокой доходностью.</p> <p><u>В. Инвестор может позволить себе некую степень риска для достижения поставленных перед собой целей.</u> (в соответствии совпадает шрифт)</p> <p>7. К долевым ценным бумагам относятся:</p> <p>а) <u>акции</u>;</p> <p>б) облигации;</p> <p>в) векселя;</p> <p>г) лотерейные билеты.</p> <p>8. Если акции могут реализовываться только учредителям или заранее определённом кругу лиц, то такое общество называется:</p> <p>а) обществом с ограниченной ответственностью;</p> <p><u>б) непубличным акционерным обществом</u>;</p> <p>в) публичным акционерным обществом;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>9. Процедура отбора акций для допуска их к торговле на бирже называется:</p> <p>а) депозитом;</p> <p><u>б) листингом</u>;</p> <p>в) котировкой;</p> <p>г) эмиссией.</p> <p>10. Доход по облигациям выплачивается в форме:</p> <p>а) <u>купонного дохода</u>;</p> <p>б) дивиденда;</p> <p>в) прибыли;</p> <p>г) процента.</p> <p>11. Ценная бумага, которая удостоверяет долг фирмы, даёт право держателю на получение процента и возврат всей суммы долга по истечении срока, — это:</p> <p>а) акция;</p> <p>б) договор купли-продажи;</p> <p><u>в) облигация</u>;</p> <p>г) чек.</p> <p>12. Решите задачу.</p> <p>Вы со своими друзьями являетесь акционерами небольшого акционерного общества. Общее количество выпущенных обществом акций составляет 250 000 штук, каждая акция стоит 10 руб. Структура уставного капитала (и акций соответственно) распределяется следующим образом: вам принадлежит 75 001 акция, Олегу принадлежат 87 499 акций, Татьяне — 25 000 акций, Ольге — 25 000 акций, Михаилу — 25 000 акций, Оксане - 12 500 акций. Вы хотите стать генеральным директором компании, но для этого на общем собрании акционеров нужно набрать более 50% голосов участников собрания. Подумайте и перечислите варианты</p>
--	---

	<p>голосования, при которых вы можете получить желаемую должность.</p> <p><i>(1) вы и Олег; 2) вы, Татьяна и Ольга; 3) вы, Татьяна и Михаил; 4) вы, Ольга и Михаил).</i></p> <p>13. При самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг инвестор оплачивает:</p> <p>а) <u>комиссионное вознаграждение брокеру;</u> б) открытие счёта депо в депозитарии; в) абонентскую плату за использование торговых платформ; г) комиссию за открытие кредитного счёта.</p> <p>14. Услуги по предоставлению инвесторам доступа к инструментам фондового рынка оказывают:</p> <p>а) брокеры; б) <u>коммерческие банки;</u> в) микрофинансовые организации; г) страховые компании.</p> <p>15. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают:</p> <p>а) <u>фондовые биржи;</u> б) депозитарии; в) коммерческие банки; г) брокеры.</p> <p>16. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:</p> <p>а) <u>управляющие компании;</u> б) депозитарии; в) клиринговые компании; г) микрофинансовые организации.</p> <p>17. Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа?</p> <p>а) согласно договору; б) ежемесячно; в) раз в квартал; г) <u>при реализации паёв.</u></p> <p>18. В течение какого срока при реализации пая деньги будут перечислены пайщику на его счёт?</p> <p>а) в день реализации пая; б) в течение 7 дней; в) в течение 14 дней; г) <u>в соответствии с условиями договора.</u></p> <p>19. В какой момент времени пайщик уплачивает налог на доходы физических лиц при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям?</p> <p>а) согласно договору; б) ежемесячно; в) раз в квартал; г) <u>при реализации паёв.</u></p> <p>20. Доходность по паям выбранного ПИФа является:</p> <p>а) <u>целевой;</u> б) гарантированной; в) застрахованной; г) примерной.</p>
--	---

Раздел 5. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ		
Тема 5.1 Что такое налоги. Зачем нужны налоги.	ЛР 1,2, 4-9; МР 3-5, 7, 9;	1. Налог — это: а) <u>обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;</u>
Тема 5.2 Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.	ПРБ 1-5, 7, 9; ОК 1-7, 10, 11.	б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей; в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме; г) нет верного ответа.
Тема 5.3 Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет.		2. Какие виды налогов бывают? а) обязательные и добровольные; б) дешёвые и дорогие; в) <u>федеральные, региональные, местные;</u> г) все ответы верны.
Тема 5.4 Налоговая декларация.		3. Идентификационный номер налогоплательщика: а) <u>применяется для учёта в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах;</u> б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право; в) необходим в качестве пропуска в налоговую инспекцию; г) нет верного ответа.
Тема 5.5 Как работает налоговая служба.		4. Объект налогообложения определяет: а) <u>условия, когда взимается налог;</u> б) срок уплаты налога; в) получателя налога; г) нет верного ответа. 5. Период времени, по итогам которого необходимо определить налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, — это: а) налоговая пора; б) налоговое время; в) <u>налоговый период;</u> г) нет верного ответа. 6. Соотнесите понятие и его содержание. 1). <u>Налоговый агент</u> 2). <u>Налоговый орган</u> 3). <u>Налогоплательщик</u> А. Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог. Б. Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика. В. Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством. (в соответствиях совпадает шрифт) 7. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется: а) <u>в процентах от полученного личного дохода;</u> б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;

	<p>в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>8. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:</p> <p>а) размера дохода;</p> <p><u>б) вида дохода и статуса налогоплательщика;</u></p> <p>в) валюты дохода;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>9. Транспортный налог относится к:</p> <p>а) федеральным налогам;</p> <p>б) местным налогам;</p> <p><u>в) региональным налогам;</u></p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>10. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:</p> <p><u>а) транспортный налог;</u></p> <p>б) налог на имущество физических лиц;</p> <p>в) налог на собственность;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>11. Налог на имущество физических лиц исчисляется:</p> <p><u>а) исходя из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;</u></p> <p>б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;</p> <p>в) исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>12. Соотнесите понятие и его содержание.</p> <p><i>1. Объект налогообложения по подоходному налогу</i></p> <p><u>2. Объект налогообложения по транспортному налогу</u></p> <p><i>3. Объект налогообложения по земельному налогу</i></p> <p><i>А. Участки земли на территории муниципальных образований.</i></p> <p><i>Б. Личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды.</i></p> <p><u>В. Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта.</u></p> <p><i>(в соответствиях совпадает шрифт)</i></p> <p>13. Налоговая льгота — это:</p> <p><u>а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;</u></p> <p>б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;</p> <p>в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>14. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы</p>
--	--

	<p>гражданам?</p> <p>а) путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;</p> <p>б) в форме установления не облагаемого налогом минимума объекта налогообложения;</p> <p>в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога;</p> <p>г) <u>все ответы верны.</u></p> <p>15. Транспортным налогом не облагаются:</p> <p>а) автомобили, оформленные на детей;</p> <p>б) <u>транспортные средства, находящиеся в розыске;</u></p> <p>в) транспортные средства иностранного производства;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>16. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:</p> <p>а) <u>только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;</u></p> <p>б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;</p> <p>в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>17. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:</p> <p>а) только по расходам на собственное обучение;</p> <p>б) <u>по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме;</u></p> <p>в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>18. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, — это:</p> <p>а) стандартный налоговый вычет;</p> <p>б) <u>имущественный налоговый вычет;</u></p> <p>в) социальный налоговый вычет;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>19. Имущественный налоговый вычет можно получить:</p> <p>а) при покупке автомобиля;</p> <p>б) <u>при продаже квартиры;</u></p> <p>в) <u>при покупке квартиры;</u></p> <p>г) нет правильного ответа.</p> <p>20. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?</p> <p>а) к работодателю;</p> <p>б) <u>в налоговую инспекцию;</u></p> <p>в) в пенсионный фонд;</p> <p>г) в коллекторское агентство.</p> <p>21. Какие виды налоговых вычетов существуют?</p> <p>а) <u>стандартные, социальные;</u></p> <p>б) <u>имущественные, профессиональные;</u></p> <p>в) государственные и негосударственные;</p> <p>г) пенсионные.</p>
--	--

		<p>22. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:</p> <p>а) <u>профессиональный налоговый вычет</u>;</p> <p>б) авторский налоговый вычет;</p> <p>в) стандартный налоговый вычет.</p> <p>г) нет правильного ответа.</p> <p>23. В 2016 г. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список препаратов, разрешённых для вычета). В 2016 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.</p> <p><i>(Размер социального налогового вычета на лечение составит 120 тыс. руб. Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках данного вычета, составит: $120\ 000 \cdot 13\% = 15\ 600$ руб.)</i></p> <p>24. В 2017 г. Олег оплатил своё обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб. В 2017 г. Олег зарабатывал 50 тыс. руб. в месяц. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.</p> <p><i>(Сумма социальных налоговых вычетов не может превышать 120 тыс. руб. Поэтому сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение, составит: $120\ 000 \cdot 13\% = 15\ 600$ руб.)</i></p>
<p>Раздел 6. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ.</p>		
<p>Тема 6.1 Страхование. Страховой рынок России.</p>	<p>ЛР 1, 2, 4-10, 12, 14; МР 1-9;</p>	<p>1. Страховщик — это:</p> <p>а) лицо, заключившее договор страхования;</p> <p>б) <u>специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию</u>;</p>
<p>Тема 6.2 Страхование имущества: как защититьжитое состояние.</p>	<p>ПРБ 1, 4, 5, 7,8; ОК 1-7, 10, 11.</p>	<p>в) лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая;</p> <p>г) организация или гражданин, заключившие договор страхования с целью получения страховой выплаты при наступлении страхового случая.</p>
<p>Тема 6.3 Здоровье и жизнь – высшие блага: личное страхование.</p>		<p>2. Страховая премия представляет собой:</p> <p>а) <u>сумму денежных средств, оплачиваемую страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию</u>;</p> <p>б) максимально возможный размер страховой выплаты;</p> <p>в) рыночную стоимость объекта страхования;</p> <p>г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.</p>
<p>Тема 6.4 Если нанесён ущерб</p>		<p>3. Максимально возможный размер страховой выплаты при</p>

<p>третьим лицам. Тема 6.5 Выбор страховщика.</p>	<p>наступлении страхового случая — это:</p> <p>а) страховая премия; б) <u>страховая сумма</u>; в) страховая стоимость; г) страховой тариф.</p> <p>4. Страховой случай представляет собой:</p> <p>а) <u>событие, указанное в договоре страхования, при наступлении которого страховая компания осуществляет страховую выплату</u>; б) процесс осмотра объекта страхования; в) оценку нанесённого застрахованному объекту ущерба; г) синоним понятия «страховая выплата».</p> <p>5. Страховщиками могут быть:</p> <p>а) юридические лица; б) гражданские лица; в) застрахованные лица; г) выгодоприобретатели.</p> <p>6. Определите, являются ли верными следующие утверждения:</p> <p>1). <u>В соответствии с существующим законодательством страховой договор должен быть заключён в письменной форме.</u>(да)</p> <p>2). Перед заключением договора страхования ознакомление с лицензией (и приложением к ней) страховой компании не является необходимым.</p> <p>3). <u>Порядок и сроки действий страхователя при наступлении страхового случая указаны в правилах страхования.</u>(да)</p> <p>4). <u>В обязанности страховой компании входит выдача правил страхования, если это предусмотрено договором страхования.</u> (да)</p> <p>5). <u>Страховая премия может уплачиваться страхователем как единовременно, так и с разбивкой на несколько платежей.</u> (да)</p> <p>6). <u>Если страхователь ставит подпись в договоре страхования, он полностью соглашается с его условиями.</u>(да)</p> <p>7). <u>При изменении условий со стороны страхователя в течение действия полиса страхования страхователь обязан сообщить о них страховой компании.</u>(да)</p> <p>8). Страховщик не имеет права изменять размер страховой премии, даже если в течение действия договора произошли изменения, влекущие увеличение риска.</p> <p>7.Решите задачу.</p> <p>20 февраля Иван заключил договор страхования квартиры. Страховая сумма, указанная в договоре, составила 1 млн руб., реальная стоимость квартиры — 2,5 млн руб., страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не предусмотрено. 12 апреля в квартире произошёл пожар. Какой максимальный размер страховой выплаты может быть выплачен страховой компанией? Почему?</p> <p><i>(Максимально возможный размер страховой выплаты составит 1 млн руб., так как страховая выплата не может</i></p>
---	--

	<p><u>превышать размер установленной договором страховой суммы).</u></p> <p>8. К видам страхования имущества относят страхование:</p> <p>а) <u>недвижимости;</u> б) гражданской ответственности владельцев транспортных средств; в) от несчастного случая; г) <u>автомобиля.</u></p> <p>9. В договоре имущественного страхования под страховой суммой понимается:</p> <p>а) <u>сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору;</u> б) стоимость имущества, определённая действующим законодательством; в) размер ущерба, причинённого имуществу страхователя при страховом случае; г) действительная стоимость имущества, определённая на момент подписания договора страхования.</p> <p>10. Актом предстрахового осмотра называется документ, который:</p> <p>а) составляет страховщик или его представитель с подробным описанием страхового случая; б) составляет страхователь или его представитель с подробным описанием страхового случая; в) <u>оформляется страховщиком при заключении договора страхования;</u> г) прилагается к договору страхования и содержит перечень застрахованных рисков.</p> <p>11. Какие из нижеприведённых факторов позволяют уменьшить размер страхового тарифа?</p> <p>а) <u>наличие франшизы;</u> б) отсутствие франшизы; в) <u>агрегатная страховая сумма;</u> г) неагрегатная страховая сумма.</p> <p>12. Что можно застраховать по договору страхования недвижимости?</p> <p>а) <u>квартиру;</u> б) автомобиль; в) <u>мебель;</u> г) мотоцикл.</p> <p>13. Определите, являются ли верными следующие утверждения:</p> <p>1). При заключении договора страхования страховая компания не имеет права на проведение предстрахового осмотра. 2). Если при проведении предстрахового осмотра были выявлены небольшие повреждения имущества, страховщик откажется его застраховать. 3). <u>Каждый вид имущественного страхования имеет свой объект. (да)</u> 4). Страхование автокаско предусматривает только страхование риска «Угон».</p>
--	--

	<p>5). Аварийный комиссар обязательно должен быть штатным сотрудником страховой компании.</p> <p>14. Назовите основные факторы, которые влияют на стоимость полиса имущественного страхования квартиры.</p> <p><u>1) год постройки дома;</u> <u>2) материал перекрытий;</u> <u>3) страховая сумма;</u> <u>4) наличие или отсутствие франшизы;</u> <u>5) порядок оплаты страховой премии).</u></p> <p>15. Застрахованный, выгодоприобретатель и страхователь в личном страховании — это:</p> <p>а) всегда одно и то же лицо; б) всегда три разных лица; <u>в) могут быть как одним лицом, так и разными;</u> г) одним лицом могут быть только застрахованный и страхователь.</p> <p>16. К видам страхования, имеющим сберегательный (накопительный) характер, относят:</p> <p>а) страхование от несчастного случая и болезней; б) обязательное медицинское страхование; <u>в) страхование на дожитие до определённого возраста;</u> г) добровольное медицинское страхование.</p> <p>17. Объём услуг, которые могут быть оказаны в рамках полиса добровольного медицинского страхования:</p> <p>а) совпадает с базовой программой обязательного медицинского страхования; <u>б) шире базовой программы ОМС;</u> в) регулируется федеральным законом; <u>г) зависит от программы, выбранной страхователем.</u></p> <p>18. Страховым случаем при заключении договора страхования жизни не является:</p> <p>а) дожитие застрахованного лица до определённого возраста; <u>б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц;</u> в) утрата трудоспособности застрахованного лица; г) смерть застрахованного лица.</p> <p>19. Видами личного страхования является страхование:</p> <p>а) от несчастных случаев и болезней; б) гражданской ответственности медицинских работников; <u>в) медицинское;</u> <u>г) жизни.</u></p> <p>20. Определите, являются ли верными следующие утверждения.</p> <p>1). Страхователь имеет право в любое время изменить в договоре выгодоприобретателя.</p> <p><u>2). Накопительное страхование является добровольным видом личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений.(да)</u></p> <p><u>3). Рисковое страхование ориентировано на обеспечение финансовой защиты семьи застрахованного на случай его смерти.(да)</u></p> <p>4). Полис ОМС действует только на территории проживания</p>
--	---

	<p>застрахованного.</p> <p>5). В рамках полиса ДМС для получения медицинской помощи застрахованный может обратиться в любое медицинское учреждение по своему усмотрению.</p> <p>21. Укажите правильную последовательность действий при использовании полиса ДМС.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). Оплата страховой компанией услуг, оказанных застрахованному лицу. 2). Возникновение у застрахованного лица потребности в получении медицинских услуг. 3). Взаимодействие застрахованного лица с куратором, назначенным страховой компанией, для согласования лечебного заведения, конкретного врача и др., или непосредственное обращение в медицинское учреждение. 4). Посещение застрахованным лицом лечебного заведения и получение заявленных услуг. <i>(2,3,4,1)</i> <p>22. Решите задачи.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). Егор, возвращаясь с работы на скутере, попал в аварию и теперь лежит в больнице. Эта неприятность не только выбила Егора из обычного ритма жизни на довольно длительный срок, лишила заработков, но и потребовала больших финансовых затрат на лечение. Подскажите, каким образом можно уменьшить финансовые потери в результате подобных ситуаций с помощью страхования. <i>(В целях минимизации убытков от подобных ситуаций можно воспользоваться программой страхования от несчастного случая. Основной её целью является компенсация ущерба застрахованному лицу при наступлении страхового случая).</i> 2). К страховому агенту обратился Иван Петрович с намерением заключить договор добровольного медицинского страхования. На момент обращения Ивану Петровичу исполнилось 75 лет, он имеет I группу инвалидности. Какой ответ даст страховой агент Ивану Петровичу? Свой ответ обоснуйте. <i>(Страховой агент откажет Ивану Петровичу в оформлении полиса с целью минимизации рисков страховщика).</i> <p>23. Вид страхования, не относящийся к страхованию ответственности, — это:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) ОСАГО; <u>б) страхование финансовых рисков;</u> в) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; <u>г) страхование каско.</u> <p>24. Выгодоприобретателем по договору страхования гражданской ответственности является:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) страхователь; б) лицо, указанное страхователем в качестве выгодоприобретателя; <u>в) третье лицо, которое на момент заключения договора неизвестно и определяется при наступлении страхового случая;</u>
--	--

		<p>г) застрахованное лицо.</p> <p>25. Полис ДСАГО можно приобрести:</p> <p>а) только в той компании, с которой заключён договор ОСАГО;</p> <p><u>б) в любой страховой компании, независимо от того, с какой компанией заключён договор ОСАГО;</u></p> <p>в) только в специализированных страховых компаниях;</p> <p>г) полис ДСАГО обязательно выдаётся при заключении договора ОСАГО.</p> <p>26. Размер максимально возможной страховой выплаты по договору ОСАГО устанавливается:</p> <p>а) самостоятельно страховой компанией для каждого отдельного договора;</p> <p>б) страхователем при заключении договора страховой суммы;</p> <p>в) «третьим лицом» при наступлении страхового случая;</p> <p><u>г) федеральным законодательством.</u></p>
Раздел 7. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ.		
Тема 7.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников.	ЛР 2, 4- 9, 12, 13; МР 2, 4, 7, 9; ПРБ 1, 4, 7, 8;	1. Резюме должно содержать: а) перечень ваших промахов и ошибок; <u>б) описание ваших конкретных достижений;</u> в) описание квартиры, в которой вы живёте; г) ваше мнение на отвлечённые темы.
Тема 7.2 Эффективность компании. Банкротство и безработица.	ОК 1-7, 9-11.	2. На собеседовании работодатель хочет: а) <u>убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда;</u> <u>б) прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме;</u> <u>в) проверить, как хорошо вы умеете общаться, ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности с помощью теста;</u> г) представить себя и своё предприятие.
Тема 7.3 Как функционирует фирма.		3. В утверждении «Помимо ежемесячного оклада, компания может предоставлять сотрудникам: 1) медицинскую страховку; 2) премии и бонусы; 3) корпоративные пенсионные схемы; 4) обучение». верно: а) 1 и 2 б) 1 и 4 в) 1, 2 и 4 <u>г) 1-4</u>
		4. Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права. 1). При приёме на работу руководитель фирмы сообщил, что соискателю нужно пройти курсы повышения квалификации за собственный счёт. 2). При приёме на работу сотрудника на должность программиста руководитель фирмы сообщил, что в связи со сложностью работы испытательный срок составит четыре месяца. 3). При приёме на работу молодого специалиста, только что

	<p>окончившего государственной вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца.</p> <p><u>1). Работодатель не имеет права требовать обучения за счёт наёмного работника. Если компания готова взять соискателя в штат, она будет оплачивать его обучение на рабочем месте.</u></p> <p><u>2). Испытательный срок на не руководящую должность не может превышать трёх месяцев.</u></p> <p><u>3). Согласно статье 70 ТК РФ испытание при приёме на работу не устанавливается для «лиц, получивших среднее профессиональное образование или высшее образование по имеющим государственную аккредитацию образовательным программам и впервые поступающих на работу по полученной специальности в течение одного года со дня получения профессионального образования соответствующего уровня».)</u></p> <p>5. Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока. <u>(Для восстановления своих трудовых прав необходимо обратиться с жалобой в Государственную инспекцию труда или в прокуратуру).</u></p> <p>6. К сокращению штата работников компании может привести:</p> <p>а) расширение бизнеса; <u>б) модернизация производства;</u> в) рост спроса на произведённую продукцию; г) снижение стоимости материалов для производства продукции.</p> <p>7. Если вы потеряли работу, необходимо встать на учёт:</p> <p>а) в профсоюз; б) в трудовую инспекцию; <u>в) в центр занятости населения;</u> г) в полицию.</p> <p>8. Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме:</p> <p>а) Государственной инспекции труда; <u>б) налоговой инспекции;</u> в) профсоюза; г) суда.</p> <p>9. Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400 000 руб.</p> <p>1). Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году? <i>(Выручка фирмы: $100 \cdot 20\,000 = 2\,000\,000$ (руб.). Издержки: $100 \cdot (5000 + 9000) + 400\,000 = 1\,800\,000$ (руб.). Прибыль: $2\,000\,000 - 1\,800\,000 = 200\,000$ (руб.).</i></p>
--	--

		<p>2). Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из двух человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив третьего рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурил столько же скважин, сколько и в прошлом году? <i>(Выручка фирмы останется на неизменном уровне. Изддержки: $100 \cdot (5000 + 6000) + 800\,000 = 1\,900\,000$ (руб.). Прибыль: $2\,000\,000 - 1\,900\,000 = 100\,000$ (руб.). Покупка более современного бура невыгодна).</i></p>
Раздел 8. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ.		
Тема 8.1 Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать.	ЛР 2, 4-9, 13; МР 1-5, 7-9; ПРБ 1-9; ОК 1-7, 11.	<p>1. Метод бережливого производства могут применять:</p> <p>а) только новые компании; б) только промышленные предприятия; в) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии; <u>г) любые производственные и непроизводственные компании.</u></p> <p>2. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства?</p> <p>а) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание; б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения; <u>в) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание;</u> г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами.</p> <p>3. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:</p> <p>а) игнорирование мнения клиентов; б) плохое планирование; <u>в) наблюдение за конкурентами;</u> г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги).</p> <p>4. Верное утверждение:</p> <p>а) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль; б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты; в) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании; <u>г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации.</u></p> <p>5. Неверное утверждение:</p> <p>а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы; <u>б) предпринимательская деятельность без регистрации стала</u></p>
Тема 8.2 Бизнес-план.		
Тема 8.3 Расходы и доходы в собственном бизнесе.		
Тема 8.4 Налогообложе ние малого и среднего бизнеса.		
Тема 8.5 С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.		

	<p>законной после 1991 г.;</p> <p>в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом;</p> <p>г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа.</p> <p>6. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это:</p> <p>а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года;</p> <p><u>б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет;</u></p> <p>в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса;</p> <p>г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров.</p> <p>7. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это:</p> <p>а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана;</p> <p>б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции;</p> <p><u>в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка);</u></p> <p>г) расширение сети фитнес-клубов.</p> <p>8. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:</p> <p>а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия;</p> <p>б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов;</p> <p><u>в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание;</u></p> <p>г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги.</p> <p>9. Не является преимуществом ИП:</p> <p>а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса;</p> <p>б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии;</p> <p><u>в) полная ответственность по своим обязательствам;</u></p> <p>г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды.</p> <p>10. В утверждении «ИП в отличие от ООО: 1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:</p> <p>а) только 2;</p> <p>б) 1 и 2;</p> <p><u>в) 2 и 3;</u></p> <p>г) 1–3.</p> <p>11. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим</p>
--	---

	<p>обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:</p> <p>а) только 1; б) 1 и 2; <u>в) 1 и 3;</u> г) 1–3.</p> <p>12. План маркетинга:</p> <p>а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится; б) включает описание всех материальных затрат проекта; в) содержит описание продукта; <u>г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании.</u></p> <p>13. Производственный план содержит:</p> <p>а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе; <u>б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются;</u> в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала; г) приблизительную оценку рынка.</p> <p>14. Какие закономерности развития малого бизнеса в России вы можете установить? Чем они объясняются? <i><u>Государство оказывает помощь начинающим предпринимателям – предлагает программы по поддержке малого бизнеса. Данные программы реализуются во всех регионах РФ. Это субсидии для малого бизнеса, бесплатное обучение, участие в выставках на льготных условиях, помощь при оформлении кредитов и т. д.)</u></i></p> <p>15. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:</p> <p>а) те, кто хранит свои сбережения дома; б) вкладчики банков; <u>в) люди, взявшие кредит;</u> г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад.</p> <p>16. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает:</p> <p>а) продавец магазина, получающий процент от выручки; <u>б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор;</u> в) инвестор, купивший золото; г) фермер, не имеющий сбережений.</p> <p>17. Кредитный риск невозможно снизить с помощью:</p> <p>а) диверсификации; <u>б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций и снижения доли акций;</u> в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ; г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности;</p> <p>18. К мерам сокращения кредитного риска относится:</p> <p>а) досрочное погашение кредита;</p>
--	---

		<p>б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций;</p> <p>в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела;</p> <p>г) <u>перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ.</u></p> <p>19. Во время экономического спада:</p> <p>а) снижается уровень инфляции;</p> <p>б) снижаются ставки по банковским вкладам;</p> <p>в) растёт реальный ВВП;</p> <p>г) <u>растёт безработица.</u></p> <p>20. Во время экономического подъёма:</p> <p>а) снижается уровень инфляции;</p> <p>б) снижаются ставки по банковским вкладам;</p> <p>в) <u>растёт реальный ВВП;</u></p> <p>г) растёт безработица.</p> <p>21. Правильным поведением во время экономического кризиса является:</p> <p>а) смена места работы;</p> <p>б) вложение средств в паи ПИФов;</p> <p>в) <u>покупка недвижимости без привлечения кредита;</u></p> <p>г) преждевременный выход на пенсию.</p> <p>22. Снижение реального объёма производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе:</p> <p>а) подъёма;</p> <p>б) пика;</p> <p>в) <u>рецессии.</u></p> <p>г) в любой фазе экономического цикла.</p>
<p>Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ.</p>		
<p>Тема 9.1 Финансовая пирамида. Признаки и виды финансовых пирамид.</p>	<p>ЛР 1-9, 13; МР 2, 4, 5, 7, 9; ПРб 1-9; ОК 1-7, 9, 11.</p>	<p>1. Финансовая пирамида — это:</p> <p>а) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования;</p> <p>б) <u>схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт вовлечения новых участников;</u></p> <p>в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>2. Первая финансовая пирамида появилась в:</p> <p>а) XVI в.;</p> <p>б) XVII в.;</p> <p>в) <u>XVIII в.;</u></p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:</p> <p>а) <u>декларируемая гарантированная высокая доходность;</u></p> <p>б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;</p> <p>в) ограниченный доступ к учредительным документам компании;</p> <p>г) минимальные риски финансовых потерь.</p> <p>4. К финансовой пирамиде можно отнести:</p>
<p>Тема 9.2 Финансовые мошенничества.</p>		
<p>Тема 9.3 Финансовое мошенничество по телефону.</p>		
<p>Тема 9.4 Финансовые мошенничества в Интернете.</p>		

	<p>а) коммерческий банк; <u>б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых;</u> в) государственный пенсионный фонд России; г) нет верного ответа.</p> <p>5. Становясь участником финансовой пирамиды, вы: а) гарантированно получаете свой доход на вложенные средства; б) получаете доступ к управлению капиталом компании; в) получаете навыки безрискового инвестирования; <u>г) нет верного ответа.</u></p> <p>6. Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, необходимо: а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется; <u>б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства;</u> в) обратиться в страховую компанию; г) нет верного ответа.</p> <p>7. Дайте название этапам жизни финансовой пирамиды. Этап 1. Этап 2. Этап 3. <i><u>Ответ: Этап 1. Строительство пирамиды (привлечение новых вкладчиков). Этап 2. Вкладчики обращаются в пирамиду за получением процентов. Этап 3. Разрушение финансовой пирамиды (прекращаются любые выплаты вкладчикам).</u></i></p> <p>8. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку? а) http://www.yandex.ru <u>б) http://www.yondex.ru</u> <u>в) www.yandexx.ru</u> г) нет верного ответа.</p> <p>9. Что является более продвинутой версией фишинга? а) факторинг; б) форфейтинг; <u>в) фарминг;</u> г) нет верного ответа.</p> <p>10. Защититься от фарминга можно, если: <u>а) установить антивирусную программу на компьютере;</u> б) не пользоваться компьютером в ночное время; в) не пользоваться неизвестными сайтами; г) всё вышесказанное верно.</p> <p>11. К причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет можно отнести: <u>а) широкий контингент потенциальных жертв;</u> <u>б) финансовую и компьютерную безграмотность населения;</u> <u>в) чрезвычайно низкие издержки для мошенников;</u> <u>г) возможность использования электронных денег.</u></p> <p>12. Хайп — это: а) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладов коммерческого банка;</p>
--	--

		<p><u>б) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладчиков — пользователей Интернета;</u></p> <p>в) инвестиционная компания, которая предполагает формирование инвестиционной стратегии своих пользователей при личном консультировании;</p> <p>г) нет верного ответа.</p>
Раздел 10. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ.		
Тема 10.1 Как формируется пенсия.	ЛР 1-9, 13-15; МР 1-9;	<p>1. При накопительной системе пенсионного обеспечения:</p> <p>а) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;</p> <p><u>б) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;</u></p> <p>в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:</p> <p><u>а) Пенсионный фонд Российской Федерации;</u></p> <p><u>б) негосударственный пенсионный фонд;</u></p> <p>в) управляющая компания;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:</p> <p>а) наличие 5 лет страхового стажа;</p> <p><u>б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие требуемого страхового стажа;</u></p> <p>в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>4. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение — это:</p> <p><u>а) формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;</u></p> <p>б) финансирование пенсий за счёт средств федерального бюджета;</p> <p>в) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан России, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию;</p> <p>г) нет верного ответа</p> <p>5. Соотнесите понятие и его содержание.</p> <p><u>1). Страховая пенсия по инвалидности</u></p> <p><u>2). Страховая пенсия по случаю потери кормильца</u></p> <p><u>3). Страховая пенсия по старости</u></p> <p><u>А. Предназначена членам семьи умершего кормильца,</u></p>
Тема 10.2 Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.	ПРб 1-3, 5; ОК 1-6, 9-11.	
Тема 10.3 Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.		

	<p><u>состоявшим на его иждивении.</u></p> <p>Б. Регулярные, ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования.</p> <p><i>В. Устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы.</i> (в соответствиях совпадает шрифт текста!!!)</p> <p>6. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией:</p> <p>а) формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию;</p> <p>б) инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ;</p> <p>в) образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды;</p> <p><u>г) все ответы верны.</u></p> <p>7. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы размер пенсии существенно различаться?</p> <p>а) нет, это исключено законодательством;</p> <p><u>б) да, такое возможно.</u></p> <p>8. Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, как правило, отличается:</p> <p>а) высокой доходностью и высокими рисками;</p> <p>б) высокой доходностью и низкими рисками;</p> <p>в) низкой доходностью и высокими рисками;</p> <p><u>г) низкой доходностью и низкими рисками.</u></p> <p>9. Результаты управления пенсионными накоплениями всегда:</p> <p>а) заранее известны;</p> <p><u>б) труднопредсказуемы.</u></p> <p>10. Зарплата в конверте может отразиться на:</p> <p>а) текущем потреблении;</p> <p><u>б) будущем размере пенсии;</u></p> <p>в) величине банковского депозита работника;</p> <p>г) нет верного ответа.</p> <p>11. Являются ли верными следующие утверждения?</p> <p>1). Одним из факторов, влияющих на размер пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда, является стаж работника. <u>(нет)</u></p> <p>2). Гражданин, зарегистрированный в системе обязательного пенсионного страхования, имеет индивидуальный лицевой счёт. <u>(да)</u></p> <p>3). Для повышения величины своей пенсии в будущем гражданину необходимо дома создать запас денежных средств и заключить договор ОСАГО со страховой компанией. <u>(нет)</u></p> <p>4). Гражданин может распорядиться собственными пенсионными накоплениями, размещёнными в Пенсионном фонде РФ, направив их на погашение ипотечного кредита и</p>
--	--

	<p>оплату обучения детей. <i>(нет)</i></p> <p>5). Негативная динамика рынка ценных бумаг может оказать отрицательное влияние на реальную стоимость накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде. <i>(да)</i></p> <p>6). Работодатели выплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников из заработной платы работников. <i>(нет)</i></p> <p>7). Пенсионный фонд РФ — единственный страховщик по обязательному пенсионному страхованию. <i>(нет)</i></p> <p>8). В России существует обязательное и необязательное пенсионное страхование. <i>(нет)</i></p> <p>9). Пенсия по обязательному пенсионному страхованию — это отложенная часть заработка гражданина. <i>(нет)</i></p> <p>12. Решите задачу.</p> <p>а) Рассчитайте величину индивидуального пенсионного коэффициента гражданина за 2016 г., если с января по октябрь его ежемесячная заработная плата составляла 25 000 руб., а с ноября по декабрь — 30 000 руб. <i>(Индивидуальный пенсионный коэффициент составит: $(25\ 000 \cdot 10 + 30\ 000 \cdot 2) \cdot 0,16 : 163\ 360\ \text{руб.} \cdot 10 = 3,036\ \text{балла}$).</i></p> <p>б) Определите, какую сумму страховых взносов должен заплатить работодатель в рамках обязательного пенсионного страхования, если совокупный размер годовой заработной платы работника в 2016 г. составил 290 000 руб. <i>(Величина страховых взносов, которые обязан уплатить работодатель (страхователь), составит: $290\ 000 \cdot 0,22 = 63\ 800\ \text{руб.}$)</i></p> <p>13. Какие факторы могут оказать негативное влияние на величину накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде?</p> <p>а) <u>инфляция;</u> б) здоровье гражданина; в) наличие судимости у гражданина; г) все ответы верны.</p> <p>14. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:</p> <p>а) <u>надёжность фонда;</u> б) <u>доходность фонда;</u> в) <u>состав учредителей фонда;</u> г) <u>срок функционирования фонда.</u></p> <p>15. В системе обязательного пенсионного страхования работают все негосударственные пенсионные фонды.</p> <p>а) это утверждение верно; б) негосударственные пенсионные фонды не работают в системе государственного пенсионного страхования; в) <u>в системе обязательного пенсионного страхования работает лишь часть негосударственных пенсионных фондов.</u></p> <p>16. Если доходность негосударственного пенсионного фонда намного превышает среднюю ставку доходности по рынку,</p>
--	--

		то политика фонда склонна: <u>а) выбирать рискованные объекты для инвестирования,</u> <u>и не факт, что они будут успешными и впредь;</u> б) выбирать рискованные объекты для инвестирования, а риск всегда оправдан.
--	--	---