Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Республики Адыгея

«МАЙКОПСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

_____ З.Г. Патокова

«29» 08 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

ОУП. 17 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

(72 ч.)

для профессий:

54.01.01 Исполнитель художественно-оформительских работ
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
2023

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., 12.08.2022 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:

54.01.01 Исполнитель художественно-оформительских работ
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 профиля

протокол № 1 от «28» 08 2023 г.

председатель МК _____/ М.Ю. Кат

СОГЛАСОВАНО

на заседании Методического совета

протокол № 1 от «29» 08 2023 г.

председатель МС _____/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. 20-21**
4.	**КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА**	**стр. 21-22**
5.	**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**	**стр. 23-59**

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:

Личностные результаты (ЛР):

ЛР1 - осознание обучающимися российской гражданской идентичности.
ЛР2 - готовность к саморазвитию, самостоятельности и самоопределению.
ЛР3 - наличие мотивации к обучению и личностному развитию.
ЛР4 - целенаправленное развитие внутренней позиции личности на основе духовно-нравственных ценностей народов Российской Федерации, исторических и национально-культурных традиций, формирование системы значимых ценностно-смысловых установок, антикоррупционного мировоззрения, правосознания, экологической культуры, способности ставить цели и строить жизненные планы.

В части воспитательной работы по направлениям:

гражданского воспитания (ЛРгв):

ЛРгв1 - сформированность гражданской позиции обучающегося как активного и ответственного члена российского общества;

ЛРгв2 - осознание своих конституционных прав и обязанностей, уважение закона и правопорядка;
ЛРгв3 - принятие традиционных национальных, общечеловеческих гуманистических и демократических ценностей;
ЛРгв4 - готовность противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам;
ЛРгв5 - готовность вести совместную деятельность в интересах гражданского общества, участвовать в самоуправлении в общеобразовательной организации и детско-юношеских организациях;
ЛРгв6 - умение взаимодействовать с социальными институтами в соответствии с их функциями и назначением;
ЛРгв7 - готовность к гуманитарной и волонтерской деятельности.

патриотического воспитания (ЛРпв):
ЛРпв1 - сформированность российской гражданской идентичности, патриотизма, уважения к своему народу, чувства ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, свой язык и культуру, прошлое и настоящее многонационального народа России;
ЛРпв2 - ценностное отношение к государственным символам, историческому и природному наследию, памятникам, традициям народов России, достижениям России в науке, искусстве, спорте, технологиях и труде;
ЛРпв3 - идейная убежденность, готовность к служению и защите Отечества, ответственность за его судьбу.

духовно-нравственного воспитания (ЛРд/нв):
ЛРд/нв1 - осознание духовных ценностей российского народа;
ЛРд/нв2 - сформированность нравственного сознания, этического поведения;
ЛРд/нв3 - способность оценивать ситуацию и принимать осознанные решения, ориентируясь на морально-нравственные нормы и ценности;
ЛРд/нв4 - осознание личного вклада в построение устойчивого будущего;
ЛРд/нв5 - ответственное отношение к своим родителям и (или) другим членам семьи, созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни в соответствии с традициями народов России.

эстетического воспитания (ЛРэсв):
ЛРэсв1 - эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, труда и общественных отношений;
ЛРэсв2 - способность воспринимать различные виды искусства, традиции и творчество своего и других народов, ощущать эмоциональное воздействие искусства;
ЛРэсв3 - убежденность в значимости для личности и общества отечественного и мирового искусства, этнических культурных традиций и народного творчества;
ЛРэсв4 - готовность к самовыражению в разных видах искусства, стремление проявлять качества творческой личности.

физического воспитания (ЛРфв):
ЛРфв1 - сформированность здорового и безопасного образа жизни, ответственного отношения к своему здоровью;
ЛРфв2 - потребность в физическом совершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью;
ЛРфв3 - активное неприятие вредных привычек и иных форм причинения вреда физическому и психическому здоровью.

трудового воспитания (ЛРтв):
ЛРтв1 - готовность к труду, осознание ценности мастерства, трудолюбие;
ЛРтв2 - готовность к активной деятельности технологической и социальной направленности, способность инициировать, планировать и самостоятельно выполнять такую деятельность;
ЛРтв3 - интерес к различным сферам профессиональной деятельности, умение совершать осознанный выбор будущей профессии и реализовывать собственные жизненные планы;
ЛРтв4 - готовность и способность к образованию и самообразованию на протяжении всей жизни.

экологического воспитания (ЛРэв):
ЛРэв1 - сформированность экологической культуры, понимание влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды, осознание глобального характера экологических проблем;
ЛРэв2 - планирование и осуществление действий в окружающей среде на основе знания целей устойчивого развития человечества;
ЛРэв3 - активное неприятие действий, приносящих вред окружающей среде;
ЛРэв4 - умение прогнозировать неблагоприятные экологические последствия предпринимаемых действий, предотвращать их;
ЛРэв5 - расширение опыта деятельности экологической направленности.

ценности научного познания (ЛРцн/п):
ЛРцн/п1 - сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, способствующего осознанию своего места в поликультурном мире;
ЛРцн/п2 - совершенствование языковой и читательской культуры как средства взаимодействия между людьми и познания мира;
ЛРцн/п3 - осознание ценности научной деятельности, готовность осуществлять проектную и исследовательскую деятельность индивидуально и в группе.

Метапредметные результаты (МР):

МР1 - освоенные обучающимися межпредметные понятия и универсальные учебные действия (регулятивные, познавательные, коммуникативные);
МР2 – способность их использования в познавательной и социальной практике, готовность к самостоятельному планированию и осуществлению учебной деятельности, организации учебного сотрудничества с педагогическими работниками и сверстниками, к участию в построении индивидуальной образовательной траектории;
МР3 - овладение навыками учебно-исследовательской, проектной и социальной деятельности.

П**редметные результаты (базовые) - (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;

ПРб6 - сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров;

ПРб7 - умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

ПРб8 - 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;

ПРб9 - 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 также 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.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 4.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.
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 российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.
ОК 7.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, 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 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

Тема3.1 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; эквайрер; 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; фальшивомонетчики/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 / Honeypot, 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	№ заня-тия	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	ЛР1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1,3; ЛРд/нв2-4; ЛРтв3-4; ЛРцн/п3; МР 1-3; ПРб 1-3, 5; ОК 2, 5, 6.
Тема 0.2	**Профессионально-ориентированное содержание**: ***Практическое занятие №1*** Значение учебного предмета «Основы финансовой грамотности» в подготовке выпускника по профессиям СПО.	2/3	2**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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	ЛР1-4; ЛРгв1,3,6; ЛРд/нв2-5; ЛРтв2,4; МР 1-3; ПРб 1-3; 6-7; ОК 2, 3, 6, 11.
Тема 1.2	***Практическое занятие №2*** Планирование семейного бюджета.	5/6	2**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: подготовка сообщений/докладов/проектов по теме «Семейный бюджет»		2*	
Раздел 2	**ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**		**3**	
Тема 2.1	Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.	7	1	ЛР 1-4; ЛРгв1,2,6; ЛРд/нв1-5; ЛРтв3,4;
Тема 2.2	***Практическое занятие №3*** Три составляющих личных финансов. Составление личного финансового плана и бюджета. Работа с интернет-ресурсами: https://finance.sberuniversity.ru/	8/9	2**	

				МР 1-3; ПРб 1, 3-8; ОК 1-3, 9-11.
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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 1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР 1-3; 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	
	Практическое занятие №4 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	
	Практическое занятие №5 Расчёт суммы процентов по кредиту.	23/24	2**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: подготовка сообщений по теме «Банковская система России».		6*	
Раздел 4	**ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**		**10**	

Тема 4.1	Финансовые риски. Стратегии инвестирования	25/26	2	ЛР 1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР 1-3; ПРб 1-5; 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	
	Практическое занятие№6 Инвестиционный портфель. Формируем инвестиционный портфель.	31/32	2**	
Тема 4.5	Рынок Форекс. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс.	33/34	2	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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	ЛР1-3; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; ПРб 1-5, 7, 9; ОК 1-7, 10, 11.
Тема 5.2	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.	37	1	
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	
	Практическое занятие №7 Расчёт суммы имущественных налогов с физических лиц. Расчёт суммы налога на доходы физических лиц.	42/43	2**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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 1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР 1-3; 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	***Практическое занятие №8*** Выбор страховщика.	49/50	2**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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	ЛР1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; 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	
	Практическое занятие №9 Игра «Приём на работу»	55	1**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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	ЛР1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв2-4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; ПРб1-9; ОК1-7, 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	***Практическое занятие №10*** С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	60/61	2**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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	ЛР1-3; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; 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	
	Практическое занятие №11 Как не потерять деньги.	67	1**	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: 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	ЛР1-3; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3;ПРб 1-3, 5; ОК 1-6, 9-11.
Тема 10.2	***Практическое занятие №12*** Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.	69	1**	
Тема 10.3	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.	70	1	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: сообщение по теме «Пенсионный фонд России».		3*	
	Дифференцированный зачет.	71-72	2**	
Итого:	аудиторных занятий внеаудиторной*(самостоятельной) работы обучающегося лекций практических**		**72** 36 50 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. Толкачёва С.В. Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир : 10—11 классы : базовый уровень : учебник— М. : Просвещение, 2022. — 174 с.

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

3. 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).

4. 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://хочумогузнаю.рф/ - 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.ucheba.com/ - Образовательный портал "Учеба".
17. http://www.elibrary.ru - Научная электронная библиотека (НЭБ).
18. http://нэб.рф/ - 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.

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.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе; - защиты проектов; - решения задач-ситуаций; -домашних заданий практического характера.
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.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе; - защиты проектов; -домашних заданий практического характера.
ПРб6 - сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров.	оценка оформления проекта: - определения темы, проблемы, цели проекта; - постановки задач для реализации; - планирования работы над проектом; - публичной презентации проекта; - анализа успешности реализации проекта; - выводов.
ПРб7 - умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика).	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования; - решения задач-ситуаций; -домашних заданий практического характера.
ПРб8 - 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.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования; - решения задач-ситуаций; -домашних заданий практического характера.
ПРб9 - понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.	оценка результатов - 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:

54.01.01 Исполнитель художественно-оформительских работ
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

2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. **Результаты обучения, регламентированные ФГОС СОО……стр. 25-28**

2. **Фонд оценочных средств по ОУП.17 Основы финансовой грамотности ……...стр. 29-59**

1. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ, РЕГЛАМЕНТИРОВАННЫЕ ФГОС СОО

Содержание общеобразовательного предмета ОУП. 17 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» (базовый уровень) направлено на достижение личностных (далее – ЛР), метапредметных (далее – МР) и предметных (далее – ПР) результатов обучения, регламентированных ФГОС СОО, а также на овладение общими компетенциями (ОК) для профессий и специальностей СПО.

Личностные результаты (ЛР):

ЛР1 - осознание обучающимися российской гражданской идентичности.
ЛР2 - готовность к саморазвитию, самостоятельности и самоопределению.
ЛР3 - наличие мотивации к обучению и личностному развитию.
ЛР4 - целенаправленное развитие внутренней позиции личности на основе духовно-нравственных ценностей народов Российской Федерации, исторических и национально-культурных традиций, формирование системы значимых ценностно-смысловых установок, антикоррупционного мировоззрения, правосознания, экологической культуры, способности ставить цели и строить жизненные планы.
В части воспитательной работы по направлениям:
гражданского воспитания (ЛРгв):
ЛРгв1 - сформированность гражданской позиции обучающегося как активного и ответственного члена российского общества;
ЛРгв2 - осознание своих конституционных прав и обязанностей, уважение закона и правопорядка;
ЛРгв3 - принятие традиционных национальных, общечеловеческих гуманистических и демократических ценностей;
ЛРгв4 - готовность противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам;
ЛРгв5 - готовность вести совместную деятельность в интересах гражданского общества, участвовать в самоуправлении в общеобразовательной организации и детско-юношеских организациях;
ЛРгв6 - умение взаимодействовать с социальными институтами в соответствии с их функциями и назначением;
ЛРгв7 - готовность к гуманитарной и волонтерской деятельности.

патриотического воспитания (ЛРпв):
ЛРпв1 - сформированность российской гражданской идентичности, патриотизма, уважения к своему народу, чувства ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, свой язык и культуру, прошлое и настоящее многонационального народа России;
ЛРпв2 - ценностное отношение к государственным символам, историческому и природному наследию, памятникам, традициям народов России, достижениям России в науке, искусстве, спорте, технологиях и труде;
ЛРпв3 - идейная убежденность, готовность к служению и защите Отечества, ответственность за его судьбу.

духовно-нравственного воспитания (ЛРд/нв):
ЛРд/нв1 - осознание духовных ценностей российского народа;
ЛРд/нв2 - сформированность нравственного сознания, этического поведения;

ЛРд/нв3 - способность оценивать ситуацию и принимать осознанные решения, ориентируясь на морально-нравственные нормы и ценности;
ЛРд/нв4 - осознание личного вклада в построение устойчивого будущего;
ЛРд/нв5 - ответственное отношение к своим родителям и (или) другим членам семьи, созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни в соответствии с традициями народов России.

эстетического воспитания (ЛРэсв):
ЛРэсв1 - эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, труда и общественных отношений;
ЛРэсв2 - способность воспринимать различные виды искусства, традиции и творчество своего и других народов, ощущать эмоциональное воздействие искусства;
ЛРэсв3 - убежденность в значимости для личности и общества отечественного и мирового искусства, этнических культурных традиций и народного творчества;
ЛРэсв4 - готовность к самовыражению в разных видах искусства, стремление проявлять качества творческой личности.

физического воспитания (ЛРфв):
ЛРфв1 - сформированность здорового и безопасного образа жизни, ответственного отношения к своему здоровью;
ЛРфв2 - потребность в физическом совершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью;
ЛРфв3 - активное неприятие вредных привычек и иных форм причинения вреда физическому и психическому здоровью.

трудового воспитания (ЛРтв):
ЛРтв1 - готовность к труду, осознание ценности мастерства, трудолюбие;
ЛРтв2 - готовность к активной деятельности технологической и социальной направленности, способность инициировать, планировать и самостоятельно выполнять такую деятельность;
ЛРтв3 - интерес к различным сферам профессиональной деятельности, умение совершать осознанный выбор будущей профессии и реализовывать собственные жизненные планы;
ЛРтв4 - готовность и способность к образованию и самообразованию на протяжении всей жизни.

экологического воспитания (ЛРэв):
ЛРэв1 - сформированность экологической культуры, понимание влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды, осознание глобального характера экологических проблем;
ЛРэв2 - планирование и осуществление действий в окружающей среде на основе знания целей устойчивого развития человечества;
ЛРэв3 - активное неприятие действий, приносящих вред окружающей среде;
ЛРэв4 - умение прогнозировать неблагоприятные экологические последствия предпринимаемых действий, предотвращать их;
ЛРэв5 - расширение опыта деятельности экологической направленности.

ценности научного познания (ЛРцн/п):
ЛРцн/п1 - сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, способствующего осознанию своего места в поликультурном мире;
ЛРцн/п2 - совершенствование языковой и читательской культуры как средства взаимодействия между людьми и познания мира;

ЛРцн/п3 - осознание ценности научной деятельности, готовность осуществлять проектную и исследовательскую деятельность индивидуально и в группе.

Метапредметные результаты (МР):

МР1 - освоенные обучающимися межпредметные понятия и универсальные учебные действия (регулятивные, познавательные, коммуникативные);
МР2 – способность их использования в познавательной и социальной практике, готовность к самостоятельному планированию и осуществлению учебной деятельности, организации учебного сотрудничества с педагогическими работниками и сверстниками, к участию в построении индивидуальной образовательной траектории;
МР3 - овладение навыками учебно-исследовательской, проектной и социальной деятельности.

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;

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;

ПРб6 - сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров;

ПРб7 - умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

ПРб8 - 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;

ПРб9 - понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.

Общие компетенции (ОК)

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

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 российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, 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. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

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 разрабатан 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** *(верные варианты ответов отмечены подчёркиванием)*
ВВЕДЕНИЕ.ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.		
Тема 0.1 Содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности». Тема 0.2. Значение учебного предмета «Основы финансовой грамотности» в подготовке выпускника по профессиям СПО.	ЛР1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1,3; ЛРд/нв2-4; ЛРтв3-4; ЛРцн/п3; МР 1-3; ПРб 1-3, 5; ОК 2, 5, 6.	1. Финансовая грамотность - это: а) совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; б) взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, трезвая оценка экономического положения своего региона и всей страны; 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. *(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).* 3. Дайте определение понятия «благо». *(Благо – это всё,*

		что способно удовлетворять потребности человека. Бывают свободные (имеющиеся в избытке) блага и экономические (количество к-рых ограничено и для приобретения которых требуются определённые затраты). 4. Экономика – это: а) наука о совместной жизни групп и сообществ людей; а) естественная наука о взаимодействиях живых организмов между собой и с их средой обитания; б) наука о том, как наиболее рационально использовать имеющиеся ограниченные возможности для удовлетворения неограниченных потребностей человека и общества. 5. Экономическое поведение – это: а) поведение, нарушающее социальные нормы (уголовные, административные, семейные) и противоречащее правилам человеческого общежития; б) система социальных действий, которые связаны с использованием разных по функциям и назначению экономических ценностей (ресурсов) и ориентированы на получение прибыли (вознаграждения) от их обращения; в) способность человека ставить и достигать поставленные цели в конкретных ситуациях межличностного взаимодействия. 6. Напишите эссе на тему: «Значение финансовой грамотности в повседневной и профессиональной жизни человека».
Раздел 1. ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ.		
Тема1.1 Семейный бюджет. Тема 1.2 Планирование семейного бюджета	ЛР1-4; ЛРгв1,3,6; ЛРд/нв2-5; ЛРтв2,4; МР 1-3; ПРб 1-3; 6-7; ОК 2, 3, 6, 11.	1. Банкнота – это: а) ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия; б) слиток драгоценного металла; в) банковский билет, бумажные деньги; г) вид товарных денег. 2. Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, это: а) товарные деньги; б) символические деньги; в) только электронные деньги; г) золотые деньги. 3. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это: а) дефляция; б) инфляция; в) модернизация; г) манипуляция. 4. Что такое МРОТ? а) минимальный размер оплаты труда;

		б) максимальный размер оплаты труда; в) максимальная разовая оплата труда; г) международный размер оплаты труда. 5. Человеческим капиталом называют: а) все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплату; б) вложения человека в недвижимость; в) здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности; г) физические способности и возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками. 6. Семейный бюджет – это: а) план доходов на год; б) совокупность всех расходов семьи за длительный период; в) совокупность всех доходов семьи; г) совокупный план доходов и расходов семьи. 7. Дефицит бюджета – это ситуация, при которой: а) расходы превышают доходы; б) расходы меньше доходов; в) доходы равны расходам; г) отсутствуют расходы в бюджете. 8. Эмиссия денег означает: а) повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка; б) замену товарных денег на символические; в) выпуск денег; г) появление электронных денег. 9. Какова связь между уровнем образования и доходами человека (при прочих равных условиях)? а) чем образованней человек, тем больше его доходы; б) чем образованней человек, тем меньше его доходы; в) уровень образования и доходы человека никак не связаны. 10. Согласно «правилу десяти процентов»: а) при планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны на 10% превышать расходы; б) из месячного дохода следует откладывать 10% в сбережения, а затем решать, как потратить остальные деньги; в) при планировании семейного бюджета необходимо 10% закладывать на отдых и развлечения; г) платежи по кредитам не должны превышать 10% от месячного дохода семьи.
Раздел 2. ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН.		
Тема 2.1 Цели и стратегии на разных этапах жизненного	ЛР 1-4; ЛРгв1,2,6; ЛРд/нв1-5; ЛРтв3,4;	1. Что отличает финансовые цели от желаний? а) срок реализации; б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию;

цикла. Тема 2.2 Три составляющих личных финансов. Составление личного финансового плана и бюджета.	МР 1-3; ПРб 1, 3-8; ОК 1-3, 9-11.	в) будущая стоимость. 2. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели? а) когда есть возможность; б) чем раньше, тем легче идти к финансовой цели ; в) никогда, лучше по факту решать вопросы. 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 рублей? а) 284 000 руб. б) 8 262 руб. в) 3 400 руб. 4. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов): а) доходы по основному месту работы в виде заработной платы; б) выигрыш в лотерею; в) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности; г) получаемые кредиты; д) доходы по банковским вкладам; 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; б) развлечение и досуг; в) на те, которые составляют значительную часть бюджета; г) на те, которые составляют незначительную часть бюджета; д) на обязательные расходы; е) на необязательные расходы. 6.Какова последовательность действиий при принятии осознанного финансового решения? а) определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант; б) выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит; 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): а) получение прибавки к зарплате, подработка; б) продажа ненужных вещей; в) выигрыш в лотерею; г) открытие собственного бизнеса; д) получение наследства; е) все варианты верны.

<table>
<tr><td colspan="3">Раздел 3. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ
В ЖИЗНИ.</td></tr>
<tr><td>Тема3.1 Банки. Банковская система России.
Тема 3.2 Управление личными финансами и выбор банка.
Тема 3.3 Роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков,
в вопросах управления личными финансами.
Тема 3.4 Как сберечь накопления с помощью депозитов.
Тема 3.5 Проценты по вкладу: большие и маленькие.
Тема 3.6 Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.
Тема 3.7 Кредит: зачем он нужен и где его получить.
Тема 3.8 Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть.
Тема 3.9 Как управлять деньгами с помощью</td><td>ЛР 1-4;
ЛРгв1-3,6;
ЛРпв1-3;
ЛРд/нв1-5;
ЛРтв4;
ЛРцн/п1-3;
МР 1-3;
ПРб 1-5, 7, 8;
ОК 1-3, 9, 11.</td><td>1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?
а) банк;
б) предприятие;
в) магазин;
г) инвестиционная компания.
2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?
а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
б) Центральный банк Российской Федерации;
в) Сберегательный банк России;
г) Министерство финансов Российской Федерации.
3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?
а) граждан;
б) торговых компаний;
в) коммерческих банков;
г) всех вышеперечисленных.
4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?
а) любая банковская лицензия;
б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;
в) универсальная лицензия;
г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.
5. В структуру банковской системы включены:
а) страховые компании;
б) инвестиционные фонды;
в) коммерческие банки;
г) ломбарды.
6. Установите соответствие между мотивом сбережений и его характеристикой.
<table><tr><th>мотив сбережений</th><th>характеристика финансового актива</th></tr><tr><td>Иметь денежный запас на «чёрный день»</td><td>Доходность</td></tr><tr><td>Получить высокую отдачу от сбережений</td><td>Надёжность</td></tr><tr><td>Накопить деньги на крупную покупку</td><td>Ликвидность и надёжность</td></tr></table>(в соответствиях совпадает шрифт текста!!!)
7. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.
а) квартира;
б) автомобиль;
в) золотые украшения;</td></tr>
</table>

банковской карты.		г) наличные деньги; д) банковский депозит. (г, д, в, б, а) 8. Выберите верные ответы. 1. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск? а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска; б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска; в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой. 9. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка. а) вклад в банке; б) ценная бумага; в) золотой слиток; г) квартира. 10. Какая сумма вклада гарантируется государством? а) 700 тыс. руб.; б) 1 млн руб.; в) 1 млн 400 тыс. руб.; г) 2 млн руб. 11. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения? а) Центральный банк Российской Федерации; б) коммерческий банк; в) Агентство по страхованию вкладов; г) Роспотребнадзор. 12. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг? а) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций; б) сбережения для покупки квартиры; в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов. 13. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает: а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика; б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте; в) запрет на досрочное закрытие вклада; г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме. 14. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход? а) до востребования; б) срочный; в) условный; г) все виды вкладов приносят одинаковый доход. 15. Какой из способов начисления процентов предполагает

		их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)? а) простые проценты; б) сложные проценты; в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов. 16. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия? а) только в случае повышения размера процентной ставки; б) только в случае снижения процентной ставки; в) в любом случае; г) такого права у коммерческого банка нет. 17. Какая из нижеприведённых операций относится к инвестиционным? а) приобретение золотого кольца; б) открытие обезличенного металлического счёта; в) получение в наследство золотого слитка; г) получение в подарок золотых часов. 18. При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержек в форме НДС? а) приобретение золотого слитка; б) приобретение коллекционной монеты; в) приобретение инвестиционной монеты; г) приобретение золотого браслета. 19. Монета с изображением Георгия Победоносца является: а) золотой; б) серебряной; в) платиновой; г) железной. 20. Открытие какого счёта предполагает инвестирование в золото? а) депозитного; б) карточного; в) обезличенного металлического; г) кредитного. 21. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита? а) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 30—40% доходов; 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. 22. Какое значение «термометра» соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»? а) 51% или более; б) 39—50%; в) 24—38%; г) 16—23%.

		23. Какая организация обусловливает получение в ней кредита членством в ней заёмщика? а) банк; б) кредитный потребительский кооператив; в) микрофинансовая организация; г) все перечисленные организации. 24. Самый высокий процент по займу, как правило, взимается в: а) банке; б) кредитном потребительском кооперативе; в) микрофинансовой организации. 25. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется Центральным банком Российской Федерации? а) банк; б) кредитный потребительский кооператив; в) микрофинансовая организация; г) все перечисленные организации. 26. Самым долгосрочным кредитом является: а) потребительский кредит; б) автокредит; в) ипотечный кредит; г) кредит по кредитной карте. 27. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается: а) потребительский кредит; б) автокредит; в) ипотечный кредит; г) кредит по кредитной карте. 28. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается: а) потребительский кредит; б) автокредит; в) ипотечный кредит; г) кредит по кредитной карте. 29. Что такое льготный период по кредитной карте? а) период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается; б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом; в) период, в течение которого изготавливается карта. 30. Оплатить покупку в магазине можно с помощью: а) потребительского кредита; б) автокредита; в) ипотечного кредита; г) кредитной карты. 31. Какой из перечисленных элементов банковской карты является необязательным для дебетовой карты? а) имя и фамилия держателя карты; б) цвет карты; в) срок действия карты; г) подпись владельца карты.

		32. Банк, который выпускает в оборот банковские карты, называется: а) эмитентом; б) оператором; в) держателем карты; г) плательщиком. 33. Какой из предложенных видов банковских карт является наиболее дешёвым в использовании? а) VISA Classic; б) MasterCard Gold; в) VISA Electron; г) MasterCard Classic. 34. Что такое овердрафт? а) краткосрочный кредит; б) депозит; в) лимит по банковской карте; г) обезличенный металлический счёт. 35. Для проведения расчётов в магазине используется: а) депозит; б) банкомат; в) инвестиционная монета; г) POS-терминал. 36. Если темп инфляции составил 18% в год, то покупательная способность денег на этот период уменьшилась на: а) 12%; б) 15%; в) 18%; г) 20%.
Раздел 4. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ.		
Тема 4.1 Финансовые риски. Стратегии инвестирования. Тема 4.2 Что такое ценные бумаги и какими они бывают. Тема 4.3 Граждане на рынке ценных бумаг. Тема 4.4 Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.	ЛР 1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР 1-3; ПРб 1-5; ОК 1, 2, 9, 11.	1. Инвестирование — это: а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода; б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности; в) процедура купли-продажи недвижимости; г) нет верного ответа. 2. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском? а) банковский депозит до 1 млн 400 тыс. руб.; б) акции «второго эшелона»; в) долгосрочные корпоративные облигации; г) все ответы верны. 3. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов? а) акции «голубых фишек»; б) банковский депозит свыше 1 млн 400 тыс. руб.; в) акции «второго эшелона»;

Тема 4.5 Рынок Форекс. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс.		г) нет верного ответа. 4. Доходность — это: а) показатель, характеризующий выгодность инвестиций; б) время, в течение которого осуществляется инвестирование; в) возможная угроза потерь; г) нет верного ответа. 5. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт: а) о консервативной стратегии инвестирования; б) об умеренной стратегии инвестирования; в) об агрессивной стратегии инвестирования; г) нет верного ответа. 6. Соотнесите понятие и его содержание. *1. Агрессивная стратегия инвестирования* 2. Умеренная стратегия инвестирования 3. Консервативная стратегия инвестирования А. Инвестор не может себе позволить убытки. Объект инвестиций — безрисковые или низкорисковые активы. *Б. Инвестор не обращает внимания на степень риска, руководствуясь лишь возможной высокой доходностью.* В. Инвестор может позволить себе некую степень риска для достижения поставленных перед собой целей. *(в соответствиях совпадает шрифт)* 7. К долевым ценным бумагам относятся: а) акции; б) облигации; в) векселя; г) лотерейные билеты. 8. Если акции могут реализовываться только учредителям или заранее определённому кругу лиц, то такое общество называется: а) обществом с ограниченной ответственностью; б) непубличным акционерным обществом; в) публичным акционерным обществом; г) все ответы верны. 9. Процедура отбора акций для допуска их к торговле на бирже называется: а) депозитом; б) листингом; в) котировкой; г) эмиссией. 10. Доход по облигациям выплачивается в форме: а) купонного дохода; б) дивиденда; в) прибыли; г) процента. 11. Ценная бумага, которая удостоверяет долг фирмы, даёт право держателю на получение процента и возврат всей суммы долга по истечении срока, — это: а) акция;

		б) договор купли-продажи; в) облигация; г) чек. 12. Решите задачу. 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 голосования, при которых вы можете получить желаемую должность. (*1) вы и Олег;2) вы, Татьяна и Ольга;3) вы, Татьяна и Михаил;4) вы, Ольга и Михаил).* 13. При самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг инвестор оплачивает: а) комиссионное вознаграждение брокеру; б) открытие счёта депо в депозитарии; в) абонентскую плату за использование торговых платформ; г) комиссию за открытие кредитного счёта. 14. Услуги по предоставлению инвесторам доступа к инструментам фондового рынка оказывают: а) брокеры; б) коммерческие банки; в) микрофинансовые организации; г) страховые компании. 15. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают: а) фондовые биржи; б) депозитарии; в) коммерческие банки; г) брокеры. 16. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают: а) управляющие компании; б) депозитарии; в) клиринговые компании; г) микрофинансовые организации. 17. Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа? а) согласно договору; б) ежемесячно; в) раз в квартал; г) при реализации паёв. 18. В течение какого срока при реализации пая деньги будут перечислены пайщику на его счёт?

		а) в день реализации пая; б) в течение 7 дней; в) в течение 14 дней; г) в соответствии с условиями договора. 19. В какой момент времени пайщик уплачивает налог на доходы физических лиц при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям? а) согласно договору; б) ежемесячно; в) раз в квартал; г) при реализации паёв. 20. Доходность по паям выбранного ПИФа является: а) целевой; б) гарантированной; в) застрахованной; г) примерной.
Раздел 5. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ		
Тема 5.1 Что такое налоги. Зачем нужны налоги. Тема 5.2 Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России. Тема 5.3 Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет. Тема 5.4 Налоговая декларация. Тема 5.5 Как работает налоговая служба.	ЛР1-3; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; ПРб 1-5, 7, 9; ОК 1-7, 10, 11.	1. Налог — это: а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства; б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей; в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме; г) нет верного ответа. 2. Какие виды налогов бывают? а) обязательные и добровольные; б) дешёвые и дорогие; в) федеральные, региональные, местные; г) все ответы верны. 3. Идентификационный номер налогоплательщика: а) применяется для учёта в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах; б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право; в) необходим в качестве пропуска в налоговую инспекцию; г) нет верного ответа. 4. Объект налогообложения определяет: а) условия, когда взимается налог; 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) налоговый период; г) нет верного ответа.

		6. Соотнесите понятие и его содержание. 1). Налоговый агент 2). Налоговый орган *3). Налогоплательщик* *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) в процентах от полученного личного дохода; б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода; в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России; г) нет верного ответа. 8. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от: а) размера дохода; б) вида дохода и статуса налогоплательщика; в) валюты дохода; г) все ответы верны. 9. Транспортный налог относится к: а) федеральным налогам; б) местным налогам; в) региональным налогам; г) нет верного ответа. 10. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается: а) транспортный налог; б) налог на имущество физических лиц; в) налог на собственность; г) нет верного ответа. 11. Налог на имущество физических лиц исчисляется: а) исходя из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика; б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика; в) исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика; г) нет верного ответа. 12. Соотнесите понятие и его содержание. *1. Объект налогообложения по подоходному налогу* 2. Объект налогообложения по транспортному налогу 3. Объект налогообложения по земельному налогу А. Участки земли на территории муниципальных образований. *Б. Личные доходы, которые получает человек в виде*

		денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды. В. Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта. *(в соответствиях совпадает шрифт)* 13. Налоговая льгота — это: а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством; б) величина налога на единицу измерения налоговой базы; в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок; г) нет верного ответа. 14. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы гражданам? а) путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения; б) в форме установления не облагаемого налогом минимума объекта налогообложения; в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога; г) все ответы верны. 15. Транспортным налогом не облагаются: а) автомобили, оформленные на детей; б) транспортные средства, находящиеся в розыске; в) транспортные средства иностранного производства; г) нет верного ответа. 16. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога: а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%; б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок; в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.; г) нет верного ответа. 17. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются: а) только по расходам на собственное обучение; б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме; в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме; г) нет верного ответа. 18. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, — это: а) стандартный налоговый вычет; б) имущественный налоговый вычет; в) социальный налоговый вычет;

		г) нет верного ответа. 19. Имущественный налоговый вычет можно получить: а) при покупке автомобиля; б) при продаже квартиры; в) при покупке квартиры; г) нет правильного ответа. 20. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета? а) к работодателю; б) в налоговую инспекцию; в) в пенсионный фонд; г) в коллекторское агентство. 21. Какие виды налоговых вычетов существуют? а) стандартные, социальные; б) имущественные, профессиональные; в) государственные и негосударственные; г) пенсионные. 22. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на: а) профессиональный налоговый вычет; б) авторский налоговый вычет; в) стандартный налоговый вычет. г) нет правильного ответа. 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. *(Размер социального налогового вычета на лечение составит 120 тыс. руб. Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках данного вычета, составит:120 000 • 13% = 15 600 руб.)* 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. *(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 • 13% = 15 600 руб.)*
Раздел 6. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ.		
Тема 6.1 Страхование.	ЛР 1-4; ЛРгв1-3,6;	1. Страховщик — это: а) лицо, заключившее договор страхования;

Страховой рынок России. Тема 6.2 Страхование имущества: как защитить нажитое состояние. Тема 6.3 Здоровье и жизнь – высшие блага: личное страхование. Тема 6.4 Если нанесён ущерб третьим лицам. Тема 6.5 Выбор страховщика.	ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР 1-3; ПРб 1, 4, 5, 7,8; ОК 1-7, 10, 11.	б) специализированная организация, которая предоставляет; услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию; в) лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая; г) организация или гражданин, заключившие договор страхования с целью получения страховой выплаты при наступлении страхового случая. 2. Страховая премия представляет собой: а) сумму денежных средств, оплачиваемую страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию; б) максимально возможный размер страховой выплаты; в) рыночную стоимость объекта страхования; г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора. 3. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая — это: а) страховая премия; б) страховая сумма; в) страховая стоимость; г) страховой тариф. 4. Страховой случай представляет собой: а) событие, указанное в договоре страхования, при наступлении которого страховая компания осуществляет страховую выплату; б) процесс осмотра объекта страхования; в) оценку нанесённого застрахованному объекту ущерба; г) синоним понятия «страховая выплата». 5. Страховщиками могут быть: а) юридические лица; б) гражданские лица; в) застрахованные лица; г) выгодоприобретатели. 6. Определите, являются ли верными следующие утверждения: 1). В соответствии с существующим законодательством страховой договор должен быть заключён в письменной форме.(да) 2). Перед заключением договора страхования ознакомление с лицензией (и приложением к ней) страховой компании не является необходимым. 3). Порядок и сроки действий страхователя при наступлении страхового случая указаны в правилах страхования.(да) 4). В обязанности страховой компании входит выдача правил страхования, если это предусмотрено договором страхования. (да) 5). Страховая премия может уплачиваться страхователем как единовременно, так и с разбивкой на несколько платежей. (да) 6). Если страхователь ставит подпись в договоре

		страхования, он полностью соглашается с его условиями.(да) 7). При изменении условий со стороны страхователя в течение действия полиса страхования страхователь обязан сообщить о них страховой компании.(да) 8). Страховщик не имеет права изменять размер страховой премии, даже если в течение действия договора произошли изменения, влекущие увеличение риска. 7.Решите задачу. 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? *(Максимально возможный размер страховой выплаты составит 1 млн руб., так как страховая выплата не может превышать размер установленной договором страховой суммы).* 8. К видам страхования имущества относят страхование: а) недвижимости; б) гражданской ответственности владельцев транспортных средств; в) от несчастного случая; г) автомобиля. 9. В договоре имущественного страхования под страховой суммой понимается: а) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору; 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. 10. Актом предстрахового осмотра называется документ, который: а) составляет страховщик или его представитель с подробным описанием страхового случая; б) составляет страхователь или его представитель с подробным описанием страхового случая; в) оформляется страховщиком при заключении договора страхования; г) прилагается к договору страхования и содержит перечень застрахованных рисков. 11. Какие из нижеприведённых факторов позволяют уменьшить размер страхового тарифа? а) наличие франшизы; б) отсутствие франшизы;

		в) агрегатная страховая сумма; г) неагрегатная страховая сумма. 12. Что можно застраховать по договору страхования недвижимости? а) квартиру; б) автомобиль; в) мебель; г) мотоцикл. 13. Определите, являются ли верными следующие утверждения: 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). Каждый вид имущественного страхования имеет свой объект. (да) 4). Страхование автокаско предусматривает только страхование риска «Угон». 5). Аварийный комиссар обязательно должен быть штатным сотрудником страховой компании. 14. Назовите основные факторы, которые влияют на стоимость полиса имущественного страхования квартиры. *(1) год постройки дома;* *2) материал перекрытий;* *3) страховая сумма;* *4) наличие или отсутствие франшизы;* *5) порядок оплаты страховой премии).* 15. Застрахованный, выгодоприобретатель и страхователь в личном страховании — это: а) всегда одно и то же лицо; б) всегда три разных лица; в) могут быть как одним лицом, так и разными; г) одним лицом могут быть только застрахованный и страхователь. 16. К видам страхования, имеющим сберегательный (накопительный) характер, относят: а) страхование от несчастного случая и болезней; б) обязательное медицинское страхование; в) страхование на дожитие до определённого возраста; г) добровольное медицинское страхование. 17. Объём услуг, которые могут быть оказаны в рамках полиса добровольного медицинского страхования: а) совпадает с базовой программой обязательного медицинского страхования; б) шире базовой программы ОМС; в) регулируется федеральным законом; г) зависит от программы, выбранной страхователем. 18. Страховым случаем при заключении договора страхования жизни не является: а) дожитие застрахованного лица до определённого

		возраста; б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц; в) утрата трудоспособности застрахованного лица; г) смерть застрахованного лица. 19. Видами личного страхования является страхование: а) от несчастных случаев и болезней; б) гражданской ответственности медицинских работников; в) медицинское; г) жизни. 20. Определите, являются ли верными следующие утверждения. 1). Страхователь имеет право в любое время изменить в договоре выгодоприобретателя. 2). Накопительное страхование является добровольным видом личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений.(да) 3). Рисковое страхование ориентировано на обеспечение финансовой защиты семьи застрахованного на случай его смерти.(да) 4). Полис ОМС действует только на территории проживания застрахованного. 5). В рамках полиса ДМС для получения медицинской помощи застрахованный может обратиться в любое медицинское учреждение по своему усмотрению. 21. Укажите правильную последовательность действий при использовании полиса ДМС. 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. *(2,3,4,1)* 22. Решите задачи. 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. *(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).* 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. (*Страховой агент откажет Ивану Петровичу в оформлении полиса с целью минимизации рисков страховщика).* 23. Вид страхования, не относящийся к страхованию ответственности, — это: а) ОСАГО; б) страхование финансовых рисков; в) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; г) страхование каско. 24. Выгодоприобретателем по договору страхования гражданской ответственности является: а) страхователь; б) лицо, указанное страхователем в качестве выгодоприобретателя; в) третье лицо, которое на момент заключения договора неизвестно и определяется при наступлении страхового случая; г) застрахованное лицо. 25. Полис ДСАГО можно приобрести: а) только в той компании, с которой заключён договор ОСАГО; б) в любой страховой компании, независимо от того, с какой компанией заключён договор ОСАГО; в) только в специализированных страховых компаниях; г) полис ДСАГО обязательно выдаётся при заключении договора ОСАГО. 26. Размер максимально возможной страховой выплаты по договору ОСАГО устанавливается: а) самостоятельно страховой компанией для каждого отдельного договора; б) страхователем при заключении договора страховой суммы; в) «третьим лицом» при наступлении страхового случая; г) федеральным законодательством.
Раздел 7. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ.		
Тема 7.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников. Тема 7.2 Эффективность компании. Банкротство и безработица.	ЛР1-4; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; ПРб 1, 4, 7, 8; ОК 1-7, 9-	1. Резюме должно содержать: а) перечень ваших промахов и ошибок; б) описание ваших конкретных достижений; в) описание квартиры, в которой вы живёте; г) ваше мнение на отвлечённые темы. 2. На собеседовании работодатель хочет: а) убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда; б) прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме;

Тема 7.3 Как функционирует фирма.	11.	в) проверить, как хорошо вы умеете общаться, ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности с помощью теста; г) представить себя и своё предприятие. 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 г) 1–4 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 окончившего государственный вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца. *(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.* *2). Испытательный срок на не руководящую должность не может превышать трёх месяцев.* *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».)* 5. Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока. *(Для восстановления своих трудовых прав необходимо обратиться с жалобой в Государственную инспекцию труда или в прокуратуру).* 6. К сокращению штата работников компании может привести: а) расширение бизнеса; б) модернизация производства; в) рост спроса на произведённую продукцию; г) снижение стоимости материалов для производства продукции.

		7. Если вы потеряли работу, необходимо встать на учёт: а) в профсоюз; б) в трудовую инспекцию; в) в центр занятости населения; г) в полицию. 8. Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме: а) Государственной инспекции труда; б) налоговой инспекции; в) профсоюза; г) суда. 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. 1). Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году? *(Выручка фирмы: 100 · 20 000 = 2 000 000 (руб.). Издержки: 100 · (5000 + 9000) + 400 000 = 1 800 000 (руб.).* *Прибыль: 2 000 000 – 1 800 000 = 200 000 (руб.).* 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 пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году? *(Выручка фирмы останется на неизменном уровне. Издержки: 100 · (5000 + 6000) + 800 000 = 1 900 000 (руб.). Прибыль: 2 000 000 – 1 900 000 = 100 000 (руб.). Покупка более современного бура невыгодна).*
Раздел 8. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ.		
Тема 8.1 Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать. Тема 8.2 Бизнес-план. Тема 8.3 Расходы и доходы в собственном бизнесе. Тема 8.4 Налогообложен	ЛР1-3; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; ПРб 1-9; ОК 1-7, 9, 11.	1. Метод бережливого производства могут применять: а) только новые компании; б) только промышленные предприятия; в) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии; г) любые производственные и непроизводственные компании. 2. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства? а) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание; б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения;

ие малого и среднего бизнеса.		в) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание; г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами. 3. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей: а) игнорирование мнения клиентов; б) плохое планирование; в) наблюдение за конкурентами; г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги). 4. Верное утверждение: 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; г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации. 5. Неверное утверждение: а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы; б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.; в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом; г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа. 6. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это: а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года; б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет; в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса; г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров. 7. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это: а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана; б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции; в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка); г) расширение сети фитнес-клубов. 8. Положение о полной ответственности ИП по своим
Тема 8.5 С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.		

		обязательствам означает, что: а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия; б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов; в) в случае задолженности на имущество ндивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание; г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги. 9. Не является преимуществом ИП: а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса; б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии; в) полная ответственность по своим обязательствам; г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды. 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: а) только 2; б) 1 и 2; в) 2 и 3; г) 1–3. 11. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно: а) только 1; б) 1 и 2; в) 1 и 3; г) 1–3. 12. План маркетинга: а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится; б) включает описание всех материальных затрат проекта; в) содержит описание продукта; г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании. 13. Производственный план содержит: а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе; б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются; в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала; г) приблизительную оценку рынка. 14. Какие закономерности развития малого бизнеса в России вы можете установить? Чем они объясняются? *(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.) 15. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают: а) те, кто хранит свои сбережения дома; б) вкладчики банков; в) люди, взявшие кредит; г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад. 16. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает: а) продавец магазина, получающий процент от выручки; б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор; в) инвестор, купивший золото; г) фермер, не имеющий сбережений. 17. Кредитный риск невозможно снизить с помощью: а) диверсификации; б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций и снижения доли акций; в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ; г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности; 18. К мерам сокращения кредитного риска относится: а) досрочное погашение кредита; б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций; в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела; г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ. 19. Во время экономического спада: а) снижается уровень инфляции; б) снижаются ставки по банковским вкладам; в) растёт реальный ВВП; г) растёт безработица. 20. Во время экономического подъёма: а) снижается уровень инфляции; б) снижаются ставки по банковским вкладам; в) растёт реальный ВВП; г) растёт безработица. 21. Правильным поведением во время экономического кризиса является: а) смена места работы; б) вложение средств в паи ПИФов; в) покупка недвижимости без привлечения кредита; г) преждевременный выход на пенсию. 22. Снижение реального объёма производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе: а) подъёма; б) пика;

		в) рецессии. г) в любой фазе экономического цикла.
Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ.		
Тема 9.1 Финансовая пирамида. Признаки и виды финансовых пирамид. Тема 9.2 Финансовые мошенничества. Тема 9.3 Финансовое мошенничество по телефону. Тема 9.4 Финансовые мошенничества в Интернете.	ЛР1-3; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3; ПРб 1-9; ОК 1-7, 9, 11.	1. Финансовая пирамида — это: а) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования; б) схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт вовлечения новых участников; в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг; г) нет верного ответа. 2. Первая финансовая пирамида появилась в: а) XVI в.; б) XVII в.; в) XVIII в.; г) нет верного ответа. 3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее: а) декларируемая гарантированная высокая доходность; б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков; в) ограниченный доступ к учредительным документам компании; г) минимальные риски финансовых потерь. 4. К финансовой пирамиде можно отнести: а) коммерческий банк; б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых; в) государственный пенсионный фонд России; г) нет верного ответа. 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; г) нет верного ответа. 6. Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, необходимо: а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется; б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства; в) обратиться в страховую компанию; г) нет верного ответа. 7. Дайте название этапам жизни финансовой пирамиды. Этап 1. Этап 2. Этап 3. *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). 8. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку? а) http://www.yandex.ru б) http://www.yondex.ru в) www.yandexx.ru г) нет верного ответа. 9. Что является более продвинутой версией фишинга? а) факторинг; б) форфейтинг; в) фарминг; г) нет верного ответа. 10. Защититься от фарминга можно, если: а) установить антивирусную программу на компьютере; б) не пользоваться компьютером в ночное время; в) не пользоваться неизвестными сайтами; г) всё вышесказанное верно. 11. К причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет можно отнести: а) широкий контингент потенциальных жертв; б) финансовую и компьютерную безграмотность населения; в) чрезвычайно низкие издержки для мошенников; г) возможность использования электронных денег. 12. Хайп — это: а) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладов коммерческого банка; б) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладчиков — пользователей Интернета; в) инвестиционная компания, которая предполагает формирование инвестиционной стратегии своих пользователей при личном консультировании; г) нет верного ответа.
Раздел 10. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ.		
Тема 10.1 Как формируется пенсия. Тема 10.2 Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Тема 10.3 Как выбрать негосударственный пенсионный	ЛР1-3; ЛРгв1-3,6; ЛРпв1-3; ЛРд/нв1-5; ЛРтв4; ЛРцн/п1-3; МР1-3;ПРб 1-3, 5; ОК 1-6, 9-11.	1. При накопительной системе пенсионного обеспечения: а) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников идут на выплаты сегодняшним пенсионерам; б) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода; в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам; г) нет верного ответа. 2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться: а) Пенсионный фонд Российской Федерации; б) негосударственный пенсионный фонд;

фонд.		в) управляющая компания; г) все ответы верны. 3. Условием назначения страховой пенсии по старости является: а) наличие 5 лет страхового стажа; б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие требуемого страхового стажа; в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц; г) все ответы верны. 4. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение — это: а) формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд; б) финансирование пенсий за счёт средств федерального бюджета; 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; г) нет верного ответа 5.Соотнесите понятие и его содержание. *1). Страховая пенсия по инвалидности* 2). Страховая пенсия по случаю потери кормильца 3). Страховая пенсия по старости А. Предназначена членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении. Б. Регулярные, ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования. *В. Устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы.* (в соответствиях совпадает шрифт текста!!!) 6. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией: а) формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию; б) инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ; в) образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды; г) все ответы верны. 7. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы размер пенсии существенно различаться? а) нет, это исключено законодательством; б) да, такое возможно. 8. Формирование накопительной пенсии через Пенсионный

		фонд РФ и государственную управляющую компанию, как правило, отличается: а) высокой доходностью и высокими рисками; б) высокой доходностью и низкими рисками; в) низкой доходностью и высокими рисками; г) низкой доходностью и низкими рисками. 9. Результаты управления пенсионными накоплениями всегда: а) заранее известны; б) труднопредсказуемы. 10. Зарплата в конверте может отразиться на: а) текущем потреблении; б) будущем размере пенсии; в) величине банковского депозита работника; г) нет верного ответа. 11. Являются ли верными следующие утверждения? 1). Одним из факторов, влияющих на размер пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда, является стаж работника. *(нет)* 2). Гражданин, зарегистрированный в системе обязательного пенсионного страхования, имеет индивидуальный лицевой счёт. (*да)* 3). Для повышения величины своей пенсии в будущем гражданину необходимо дома создать запас денежных средств и заключить договор ОСАГО со страховой компанией. *(нет)* 4). Гражданин может распорядиться собственными пенсионными накоплениями, размещёнными в Пенсионном фонде РФ, направив их на погашение ипотечного кредита и оплату обучения детей. *(нет)* 5). Негативная динамика рынка ценных бумаг может оказать отрицательное влияние на реальную стоимость накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде. *(да)* 6). Работодатели выплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников из заработной платы работников. *(нет)* 7). Пенсионный фонд РФ — единственный страховщик по обязательному пенсионному страхованию. *(нет)* 8). В России существует обязательное и необязательное пенсионное страхование. *(нет)* 9). Пенсия по обязательному пенсионному страхованию — это отложенная часть заработка гражданина. *(нет)* 12. Решите задачу. 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. *(Индивидуальный пенсионный коэффициент составит: (25 000 • 10 + 30 000 • 2) • 0,16 : 163 360 руб. • 10 = = 3,036 балла).* 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. *(Величина страховых взносов, которые обязан уплатить работодатель (страхователь), составит:* *290 000 • 0,22 = 63 800 руб.)* 13. Какие факторы могут оказать негативное влияние на величину накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде? а) инфляция; б) здоровье гражданина; в) наличие судимости у гражданина; г) все ответы верны. 14. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести: а) надёжность фонда; б) доходность фонда; в) состав учредителей фонда; г) срок функционирования фонда. 15. В системе обязательного пенсионного страхования работают все негосударственные пенсионные фонды. а) это утверждение верно; б) негосударственные пенсионные фонды не работают в системе государственного пенсионного страхования; в) в системе обязательного пенсионного страхования работает лишь часть негосударственных пенсионных фондов. 16. Если доходность негосударственного пенсионного фонда намного превышает среднюю ставку доходности по рынку, то политика фонда склонна: а) выбирать рискованные объекты для инвестирования, и не факт, что они будут успешными и впредь; б) выбирать рискованные объекты для инвестирования, а риск всегда оправдан.

Вопросы к дифференцированному зачёту

1. «Финансовая грамотность» и её значение в жизни современного человека.

2. Семейный бюджет: статьи расходов и доходов. Дефицит. Профицит. Баланс.

3. Личный финансовый план.

4. Банки. Банковская система России.

5. Депозит. Проценты по вкладу.

6. Сбережения в драгоценных металлах.

7. Кредит: зачем он нужен и где его получить.

8. Банковские карты. Виды.

10. Финансовые риски. Стратегии инвестирования.

11.Рынок ценных бумаг. Виды ценных бумаг.

12.Паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

13. Рынок Форекс.

14. Налоги и налоговая система.

15. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.

16. Налоговые вычеты.

17. Страхование. Страховой рынок России.

18. Финансовые механизмы работы фирмы.

19. Создание собственного бизнеса.

20. Бизнес-план.

21. Налогообложение малого и среднего бизнеса.

22. Финансовые мошенничества. Виды.

23.Пенсия; пенсионная система; пенсионный фонд.