Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Республики Адыгея

«МАЙКОПСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

_____ З.Г.Патокова

«_29_» _08_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для студентов, обучающихся по профессии

08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ

(34 ч.)

базовый уровень

Майкоп

2023

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии

с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ, утвержденным Приказом Минпросвещения России от 18 мая 2022 г. № 340 (зарегистрирован в Министерстве юстиции РФ 10 июня 2022 года, регистрационный N 68841);

с учетом плана мероприятий по реализации в 2021-2025 годах Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года и программы воспитания по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ.

Разработчики:

№ п/п	ФИО	Звание, квалификационная категория, ученая степень	Должность
1	Блягоз Саида Сорокиновна	-	методист
2	Блягоз Эмма Гилимовна	кандидат социологических наук	преподаватель
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 учебной дисциплины СГ.06. «Основы финансовой грамотности»…….. стр 4

2. Структура и содержание учебной дисциплины СГ.06. «Основы финансовой грамотности»……...……. стр. 7

3. Условия реализации учебной дисциплины СГ.06. «Основы финансовой грамотности»……...……...…. стр. 13

4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины СГ.06. «Основы финансовой грамотности»……. стр. 14

5. Фонд оценочных средств по учебной дисциплине СГ.06. «Основы финансовой грамотности»……стр. 16

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1 Область применения рабочей программы учебной дисциплины

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки квалифицированных рабочих и служащих в соответствии с ФГОС СПО по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ укрупненной группы профессий 08.00.00 Техника и технологии строительства.

1.2 Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих

Данная учебная дисциплина входит в вариативную часть социально-гуманитарного цикла ППКРС по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ.

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

Целью изучения учебного предмета СГ.06 «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.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать следующими предметными базовыми умениями (ПрбУ):

ПрбУ1	- владение базовыми понятиями финансовой сферы.
ПрбУ2	- сформированность системы знаний о финансовой сфере современного общества.
ПрбУ3	- 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.
ПрбУ4	- 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.
ПрбУ5	- 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.

ПрбУ6	- сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров.
ПрбУ7	- умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика).
ПрбУ8	- 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.
ПрбУ9	- понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

З1	Основы бюджетной политики страны
З2	Основы планирования семейного бюджета
З3	Понятие кредитно-денежной политики
З4	Основы социальной политики государства

Дисциплина способствует формированию следующих общих компетенций (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 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Освоение содержания программы учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимисяследующих личностных результатов программы воспитания:

Личностные результаты реализации программы воспитания	**Код личностных результатов реализации программ воспитания**
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций	ЛР 2
Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих	ЛР 3
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»	ЛР 4
Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России	ЛР 5
Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях	ЛР 6
Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности	ЛР 7
Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства	ЛР 8
Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях	ЛР 9
Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой	ЛР 10
Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры	ЛР 11
Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания	ЛР 12

Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
Принимающий осознанный выбор профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; проявляющий отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем	ЛР 13
Демонстрирующий готовность и способность к продолжению образования, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности	ЛР 14
Проявляющий способность самостоятельно реализовать свой потенциал в профессиональной деятельности	ЛР 15

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 51 час, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 34 часа,
самостоятельной работы обучающегося - 17 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

№	Вид учебной работы	Объем часов
1	Максимальная учебная нагрузка (всего)	51
2	Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	34
в том числе:		
2.1	теоретическое обучение	24
2.2	практические занятия	10
3	Самостоятельная работа обучающегося (всего)	17
в том числе:		
3.1	Внеаудиторная самостоятельная работа	17
	Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта	

1.1.**Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности»**

Номер разделов и тем	**Наименование разделов и тем Содержание учебного материала; лабораторные работы и практические занятия; самостоятельная работа обучающихся; курсовая работа (проект)** *(если предусмотрены)*	**Объем часов**	**Уровень освоения**	**Код, индекс формируемых компетенций**
1	**2**	**3**	**4**	
Раздел 1	**ВВЕДЕНИЕ. ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.**			ЛР 7; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-2; З 2.
Тема 1.1	Содержание учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности». Человеческий капитал. Принятие решений в условиях ограниченности ресурсов.	1	1	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: подготовка сообщений на тему «Для чего нам знать основы финансовой грамотности».	2*	3	
Раздел 2	**ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ**			ЛР 2-7,12; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-2,6; З 2.
Тема 2.1	Семейный бюджет: статьи расходов и доходов. Дефицит. Профицит. Баланс.	1	1	
Тема 2.2	***Практическое занятие №1*** Планирование семейного бюджета.	1**	3	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: подготовка сообщений/докладов/проектов по теме «Семейный бюджет»	2*	3	
Раздел 3	**ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**			ЛР 2, 12; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-2,5; З 2.
Тема 3.1	Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.	1	1	
Тема 3.2	***Практическое занятие №2*** Три составляющих личных финансов. Составление личного финансового плана и бюджета. Работа с интернет-ресурсами: https://finance.sberuniversity.ru/	1**	3	

	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: подготовка сообщений и презентаций по теме «Мой личный бюджет».	2*	3	
Раздел 4	**БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ**			ЛР 2,3,7; ОК 1-5, 9, 11; ПрбУ1,2, 3,4,5,7,9; З 2.
Тема 4.1	Банки. Банковская система России	1	2	
Тема 4.2	***Практическое занятие №3*** 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/. Управление личными финансами и выбор банка	1**	3	
Тема 4.3	Роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков, в вопросах управления личными финансами	1	2	
Тема 4.4	Как сберечь накопления с помощью депозитов	1	2	
Тема 4.5	Проценты по вкладу: большие и маленькие	1	1	
Тема 4.6	Банки и золото. Как сохранить сбережения в драгоценных металлах	1	1	
Тема 4.7	Кредит: зачем он нужен и где его получить	1	1	
Тема 4.8	Банковские карты	1	1	
	Практическое занятие №4 Расчёт суммы процентов по кредиту.	1**	3	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: подготовка сообщений по теме «Банковская система России».	2*	3	
Раздел 5	**ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**			ЛР 2,3, 7,14;
Тема 5.1	Финансовые риски. Стратегии инвестирования	1	1	

				ОК 1-5, 9,11; ПрбУ 1,2,3,4; 32, 33.
Тема 5.2	Что такое ценные бумаги и какими они бывают. Облигации. Акции. ПИФы.	1	2	
	Практическое занятие№5 Инвестиционный портфель. Формируем инвестиционный портфель.	2**	3	
Тема 5.3	Рынок Форекс. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс.	1		
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: изучение и конспектирование материалов по разделу «Фондовый рынок».	1*	2	
Раздел 6	**НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ**			ЛР 2, ЛР3, ЛР4; ОК 1-5, 11; ПрбУ 1,2, 3, 4, 5,7, 9; 31, 34.
Тема 6.1	Что такое налоги. Зачем нужны налоги. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.	1	1	
Тема 6.2	Налоговые агенты. Налоговые вычеты. Налоговая декларация	1	1	
	Практическое занятие №6 Расчёт суммы имущественных налогов с физических лиц. Расчёт суммы налога на доходы физических лиц.	1**	2	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: решение задач по теме «Налоги»; изучение сайта www.nalog.ru.	2*	1	
Раздел 7	**СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ**			ЛР 2, ЛР3, ЛР4; ОК 1-5, 9,11;
Тема 7.1	Страхование. Страховой рынок России. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние.	1	2	
Тема 7.2	Здоровье и жизнь – высшие блага: личное страхование.	1	2	

	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: сообщения по теме «Риски клиентов на рынке страховых услуг».	1*	1	ПрбУ 1-5, 9; З1, З4.
Раздел 8	**ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ**			ЛР 2, ЛР3, ЛР13-15; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ 1-4,7,9; З1, З2, З3, З4.
Тема 8.1	Взаимоотношения работодателя и сотрудников.	1	1	
Тема 8.2	Эффективность компании. Банкротство и безработица. Как функционирует фирма.	1	2	
	Практическое занятие №7 Игра «Приём на работу»	1**	3	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: конспектирование материалов по разделу «Финансовые механизмы работы фирмы».	1*	2	
Раздел 9	**СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ**			ЛР 2, ЛР3, ЛР13-15; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-4, 7,9; З1, З2, З3, З4.
Тема 9.1	Создание собственного бизнеса. Бизнес-план. Расходы и доходы в собственном бизнесе	1	1	
Тема 9.2	Налогообложение малого и среднего бизнеса. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	1	1	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: проект «Моя собственная фирма».	1*	3	
Раздел 10.	**ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ**			ЛР3, ЛР7, ЛР12, ЛР 14; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ 1-4, 5,7,9;З
Тема 10.1	Финансовая пирамида. Признаки финансовых пирамид.	1	1	
Тема 10.2	Финансовые мошенничества. Виды финансового мошенничества.	1	2	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: изучение и конспектирование информации из сети интернет, касающейся различных видов финансового мошенничества.	1*	2	

Раздел 11.	**ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ**			ЛР 2-7; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ 1,2, 3, 4, 7, 9; З1, З2, З3, З4.
Тема 11.1	Пенсионная система. Как формируется пенсия.	1	1	
	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося: сообщение по теме «Пенсионный фонд России».	2*	2	
	Дифференцированный зачет.	2**	2	
Итого:	аудиторных занятий	**34**		
	внеаудиторной*(самостоятельной) работы обучающегося	17		
	лекций	24		
	практических**	10		

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)

3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ 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
ПРбУ1 - владение базовыми понятиями финансовой сферы.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования.
ПРбУ2 - сформированность системы знаний о финансовой сфере современного общества.	оценка результатов - устных и письменных ответов; - тестирования; - подготовки сообщений, презентаций, докладов, рефератов, эссе.
ПРбУ3 - 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.

ПРбУ4 - 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.
ПРбУ5 - 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.
ПРбУ6 - 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.
ПРбУ7 - 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.
ПРбУ8 - 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.
ПРбУ9 - 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

СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

для профессии

08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ

Уровень программы базовый
Форма обучения очная
Профиль получаемого образования: технологический
Объем программы: 72 часа аудиторных занятий
Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет

2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Планируемые результаты обучения……..……..стр. 18-28

2. Фонд оценочных средств по СГ.06 Основы финансовой грамотности....стр. 22-50

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Содержание учебно СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» (базовый уровень) направлено на достижение личностных (далее – ЛР), метапредметных (далее – МР) и предметных (далее – ПР) результатов обучения, а также на овладение общими компетенциями (ОК) для профессий СПО.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

З1	Основы бюджетной политики страны
З2	Основы планирования семейного бюджета
З3	Понятие кредитно-денежной политики
З4	Основы социальной политики государства

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать следующими предметными базовыми умениями (ПрбУ):

ПРбУ1 - 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);

ПРбУ2 - сформированность системы знаний о финансовой сфере современного общества;

ПРбУ3 - 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;

ПРбУ4 - 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;

ПРбУ5 - 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;

ПРбУ6 - сформированность навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой и междисциплинарной направленности на основе базовых знаний по предмету и ценностных ориентиров;

ПРбУ7 - умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заемщика, акционера, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

ПРбУ8 - 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;

ПРбУ9 - понимание места и роли России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.

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 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Освоение содержания программы учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимисяследующих личностных результатов программы воспитания:

Личностные результаты реализации программы воспитания	**Код личностных результатов реализации программ воспитания**
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций	ЛР 2
Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих	ЛР 3
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»	ЛР 4
Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России	ЛР 5
Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях	ЛР 6
Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности	ЛР 7
Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства	ЛР 8
Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях	ЛР 9
Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой	ЛР 10
Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры	ЛР 11
Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания	ЛР 12
Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	

Принимающий осознанный выбор профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; проявляющий отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем	ЛР 13
Демонстрирующий готовность и способность к продолжению образования, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности	ЛР 14
Проявляющий способность самостоятельно реализовать свой потенциал в профессиональной деятельности	ЛР 15

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 СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) представлен в виде междисциплинарных заданий, направленных на контроль качества и управление процессами достижения ЛР, ПрбУ, 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 учебной дисциплины **СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»** .

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, ПРбУ, ОК)**	**Варианты заданий** *(верные варианты ответов отмечены подчёркиванием)*
ВВЕДЕНИЕ.ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.		
Содержание учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности». Человеческий капитал. Принятие решений в условиях ограниченност и ресурсов.	ЛР 7; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-2; З 2.	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 2. ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ.		
Тема2.1 Семейный бюджет: статьи расходов и доходов. Дефицит. профицит. Баланс. Тема 2.2 Планирование семейного бюджета	ЛР 2-7, 12; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-2,6; З 2.	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 3. ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН.		
Тема 3.1 Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла. Тема 3.2 Три составляющих личных финансов. Составление	ЛР 2, 12; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-2,5; З 2.	1. Что отличает финансовые цели от желаний? а) срок реализации; б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию; 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.

личного финансового плана и бюджета.		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.
Раздел 4. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ.		
Тема 4.1 Банки. Банковская система России.	ОК 1-5, 9, 11; ЛР 2,3,7;	1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником? а) банк; б) предприятие;

<table>
<tr>
<td>Тема 4.2 Анализ информации о коммерческих банках.
Тема 4.3 Роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков, в вопросах управления личными финансами.
Тема 4.4 Как сберечь накопления с помощью депозитов.
Тема 4.5 Проценты по вкладу: большие и маленькие.
Тема 4.6 Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.
Тема 4.7 Кредит: зачем он нужен и где его получить.
Тема 4.8 Банковские карты.</td>
<td>ПрбУ1,2, 3,4,5, 7,9;
З 2.</td>
<td>в) магазин;
г) инвестиционная компания.
2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?
а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
<u>б) Центральный банк Российской Федерации</u>;
в) Сберегательный банк России;
г) Министерство финансов Российской Федерации.
3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?
а) граждан;
б) торговых компаний;
<u>в) коммерческих банков</u>;
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;
<u>в) универсальная лицензия</u>;
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;
<u>в) коммерческие банки</u>;
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><u>Накопить деньги на крупную покупку</u></td><td><u>Ликвидность и надёжность</u></td></tr></table>(в соответствиях совпадает шрифт текста!!!)
7. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.
а) квартира;
б) автомобиль;
в) золотые украшения;
г) наличные деньги;
д) банковский депозит. <u>(г, д, в, б, а)</u>
8. Выберите верные ответы.
1. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?</td>
</tr>
</table>

		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 5. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ.		
Тема 5.1 Финансовые риски. Стратегии инвестирования. Тема 5.2 Что такое ценные бумаги и какими они бывают. Облигации. Акции. ПИФы. Тема 5.3 Рынок Форекс. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс.	ЛР 2,3, 7,14; ОК 1-5, 9,11; ПрбУ 1,2,3,4; 32, 33.	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»; 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 6. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ		
Тема 6.1 Что такое налоги. Зачем нужны налоги. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России. Тема 6.2 Налоговые агенты. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.	ЛР 2, ЛР3, ЛР4; ОК 1-5, ОК-11; ПрбУ1,2, 3, 4, 5,7, 9; 31, 34.	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 7. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ.		

Тема 7.1 Страхование. Страховой рынок России. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние. Тема 7.2 Здоровье и жизнь – высшие блага: личное страхование.	ЛР 2, ЛР3, ЛР4; ОК 1-5, 9,11; ПрбУ 1-5, 9; З1, З4.	1. Страховщик — это: а) лицо, заключившее договор страхования; 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 8. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ.		
Тема 8.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников.	ОК 1-6, 9, 11; ЛР 2, ЛР3, ЛР13-15;	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.

Тема 8.2 Эффективность компании. Банкротство и безработица. Как функционирует фирма.	ПрбУ1-4, 7, 9; 31, 32, 33, 34.	2. На собеседовании работодатель хочет: а) убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда; б) прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме; 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 9. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ.		

Тема 9.1 Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать. Бизнес-план. Расходы и доходы в собственном бизнесе.	ЛР 2, ЛР3, ЛР13-15; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ1-4, 7,9; З1, З2, З3, З4.	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; 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;
Тема 9.2 Налогообложение малого и среднего бизнеса. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.		

		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 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 10. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ.		
Тема 10.1 Финансовая пирамида. Признаки и виды финансовых пирамид. Тема 10.2 Финансовые мошенничества. Виды финансового мошенничества	ЛР3, ЛР7, ЛР12, ЛР 14; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ 1-4, 5,7,9; З1, З2, З3.	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 11. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ.		

Тема 11.1 Пенсионная система. Как формируется пенсия.	ЛР 2-7; ОК 1-6, 9, 11; ПрбУ 1,2, 3, 4, 7, 9; З1, З2, З3, З4.	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; 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;

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.