

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Родин Олег Федорович
Должность: И.о. директора
Дата подписания: 31.03.2025 16:21:50
Уникальный программный ключ:
2246bb4b5eca53e35a45d6a91259e790782354e7

Министерство просвещения Российской Федерации

Нижегородский государственный социально-педагогический институт (филиал) федерального государственного автономного

образовательного учреждения высшего образования

«Российский государственный профессионально-педагогический университет»

Рабочая программа учебной дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Программа подготовки специалистов среднего звена

по специальности 49.02.01 Физическая культура

Автор(ы):

к. п. н., доцент кафедры ГСЭН

А..Б. Шемякин

Одобрена на заседании кафедры гуманитарных и социально-экономических наук «13» февраля 2025 г., протокол № 5.

Рекомендована к использованию в образовательной деятельности научно-методической комиссией СГФ.

Нижний Тагил

2025

СОДЕРЖАНИЕ

1	ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2	РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Программа учебной дисциплины СГ.05. «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее ФГОС) по специальности среднего профессионального образования 49.02.01 Физическая культура, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 968 от 11 ноября 2022 г.

1.1 Область применения программы

Программа учебной дисциплины СГ.05. «Основы финансовой грамотности» предназначена для ведения занятий со студентами очной формы обучения, осваивающими программу подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО 49.02.01 Физическая культура.

1.2. Место дисциплины в структуре ИСССЗ

Дисциплина СГ.05. «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально- гуманитарного цикла примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности: Физическая культура. Учебным планом предусмотрено изучение данной дисциплины на втором курсе (3 семестр).

Дисциплина СГ.05. «Основы финансовой грамотности» тесно связана с другими учебными дисциплинами профессиональной подготовки «Математические методы решения профессиональных задач».

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

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Ключевыми задачами изучения финансовой грамотности с учётом преемственности с основной школой являются:

- овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;
- формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;
- совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины

максимальной учебной нагрузки – 40 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки – 36 часов;

самостоятельной работы – 2 часа;

промежуточной аттестации (контроля) – 2 часа.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Применение данной программы направлено на формирование элементов основных видов профессиональной деятельности в части освоения соответствующих общих (ОК) и профессиональных компетенций (ПК):

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

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем, ч
Максимальная учебная нагрузка (всего)	40
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего), в том числе:	36
лекции	30
практические занятия	6
Самостоятельная работа студента (всего), в том числе:	2
работа с учебником, учебно-методическим пособием, составление таблиц, схем, составление алгоритмов действий по теме или разделу дисциплины.	1
творческие задания (составление памяток, кроссвордов, проекта, создание презентации и др.)	1
Контроль	2
Форма отчетности	Экзамен в 3 семестре

2.2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.05. «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем часов	Уровень освоения
Тема 1. Домашнее хозяйство в рыночной экономике. Личное финансовое планирование.	Содержание учебного материала	6	2,3
	Домохозяйство как экономический агент. Этапы жизненного цикла домохозяйства (семьи). Источники получения и увеличения доходов семьи. Направления и закономерности изменения расходов семьи.	2	
	Человеческий капитал. Технология принятия финансовых решений. Финансы домохозяйств. Финансовые цели и способы их постановки. Личный бюджет (бюджет семьи). Структура, способы составления и планирования личного бюджета.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Расчет альтернативной стоимости обучения.		
Тема 2. Банки: банковские вклады и накопительные счета. Инструменты сбережения.	Содержание учебного материала	4	1,2
	Банковская система Российской Федерации. Функции центрального банка. Денежно-кредитная политика. Коммерческие банки и их операции.	2	
	Вклад в банке (депозит). Простые и сложные проценты. Накопительный счёт. Депозитные риски. Гарантии государства. Система страхования вкладов.	2	
Тема 3. Инструменты кредитования и заимствования.	Содержание учебного материала	2	2,3
	Кредит. Кредитные карты. Карты рассрочки. Автокредитование. Ипотека. Коммерческий банк. Микро финансовые организации. Идеальный заёмщик. Кредитная история. Кредитный договор. Способы погашения кредита. Банкротство физических лиц.	2	
Тема 4. Деньги и расчётно-кассовые операции. Финансовое мошенничество.	Содержание учебного материала	6	2,3
	Деньги: эволюция, свойства и функции. Закон денежного обращения и инфляция. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки. Электронные деньги. Мобильный и интернет-банкинг. Операции с иностранной валютой.	2	
	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, не санкционированно списанных со счета	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Презентация коммерческих банков региона.		
Тема 5. Страхование.	Содержание учебного материала	2	1,2
	Необходимость, причины возникновения и развития страхования. Экономическая сущность страхования, его функции. Формы (обязательное и добровольное) страхования. Виды (отрасли) страхования (личное, имущественное, ответственности). Участники страховых отношений (страхователи, страховщики и др.). Регулирование страховых отношений в РФ. Содержание договора страхования.	2	
Тема 6. Инструменты инвестирования.	Содержание учебного материала	2	1,2

	Инвестирование и его способы. Финансовый рынок. Финансовые активы. Облигации. Акции. Государственные и корпоративные облигации. Производные финансовые инструменты. Опционы. Фьючерсы. Квалифицированный инвестор. Брокер. Индивидуальный инвестиционный счёт. Стратегия инвестирования. Доходность. Рыночные риски. Диверсификация инвестиционного портфеля. Принципы финансовых пирамид в цифровом мире.	2	
Тема 7. Налоги и налоговая система. Налогообложение физических лиц.	Содержание учебного материала	4	1,2
	Налоги и сборы. Функции налогов. Принципы налогообложения. Налоговая система. Элементы и субъекты налогообложения. Прямые и косвенные налоги. Общие и специальные налоги. Федеральные, республиканские, местные налоги.	2	
	Налог на имущество. Кадастровая стоимость. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог. Налоговые льготы.	2	
Тема 8. Сотрудничество с государством. Пенсия.	Содержание учебного материала	4	1,2
	Коммуникация в цифровом мире. Идентификация. Паспорт гражданина. Персональные данные. Традиционная и биометрическая защита. Единая система идентификации и аутентификации. Связь гражданина с государством. Социальная поддержка. Социальные услуги и льготы.	2	
	Понятие и виды пенсий. Активный и пенсионный возраст. Пенсионная система. Страховая и накопительная части пенсии. Новая пенсионная формула.	2	
Тема 9. Фирмы и предпринимательство.	Содержание учебного материала	6	2,3
	Понятие фирмы, виды и формы организации предпринимательской деятельности (бизнеса). Источники финансирования бизнеса. Предпринимательский и финансовые риски. Трансформационные и транзакционные издержки, бухгалтерская и экономическая прибыль. Издержки в краткосрочном и долгосрочном периодах. Точка безубыточности.	2	
	Стартап. Идеи для стартапа. Команда для стартапа. Бизнес-план. Бизнес-идея. Маркетинговая стратегия. Финансовый план. Особенности реализации идей. Принятие решений в ситуации неопределённости.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Разработка и презентация бизнес-плана для стартапа		
	Самостоятельная работа	2	1,2,3
	Зачет с оценкой	2	
	Всего	40	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация программы учебной дисциплины осуществляется в кабинете основ медицинских знаний.

Технические средства обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением и мультимедийный проектор.

4.2. Информационное обеспечение:

Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 148 с. – (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/543965> (дата обращения: 09.03.2024).
2. Чумаченко, В. В. Основы финансовой грамотности: учебник / В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. – 4-е изд., стер. – Москва: Просвещение, 2022. – 272 с.
3. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. – Санкт-Петербург : Лань, 2024. – 332 с. – ISBN 978-5-507-48129-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/362738> (дата обращения: 09.03.2024). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных программе

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Электронные ресурсы

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru.
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

профессионально-педагогический университет», реализующий подготовку по данной учебной дисциплине, обеспечивает организацию и проведение промежуточной аттестации и текущего контроля индивидуальных образовательных достижений – демонстрируемых студентами знаний, умений и навыков – в соответствии с имеющимися локальными нормативными актами, регламентирующими контрольно-оценочную деятельность.

Текущий контроль проводится преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения студентами индивидуальных творческих заданий, проектов, исследований, решения проблемных задач.

Формы и методы промежуточной аттестации и текущего контроля по учебной дисциплине разработаны на кафедре гуманитарных и социально-экономических наук и доводятся до сведения обучающихся не позднее двух месяцев от начала обучения.

Для промежуточной аттестации и текущего контроля создан фонд контрольно-оценочных средств (ФОС). ФОС включают в себя педагогические контрольно-измерительные материалы, предназначенные для определения соответствия (или несоответствия) индивидуальных образовательных достижений основным показателям результатов подготовки (таблицы), а также памятки, алгоритмы для выполнения студентами различных видов работ.

Тема учебной дисциплины	Результаты (освоенные умения, знания)	Основные показатели результатов	Формы и контроля
1. Домашнее хозяйство в рыночной экономике. Личное финансовое планирование.	Умение личного финансового планирования. Знает роль домашнего хозяйства в современной экономике.	Умеет планировать личный бюджет Может охарактеризовать функции домашнего хозяйства в экономике	Практическое задание, конспект лекции, тестирование.
2. Банки: банковские вклады и накопительные счета. Инструменты сбережения.	Умеет оценивать условия вкладов и накопительных счетов, а также других инструментов сбережений. Знает основные финансовые институты и инструменты.	Умеет оценивать вклады и накопительные счета коммерческого банка. Может охарактеризовать основные финансовые институты и инструменты.	Практическое задание, конспект лекции, тестирование.
3. Инструменты кредитования и заимствования.	Умеет оценивать условия кредитования и заимствования. Знает кредитные операции коммерческих банков и операции с займами МФО.	Умеет оценивать условия кредитования коммерческого банка и заимствования МФО. Может охарактеризовать основные условия кредита и займа.	Конспект лекции, тестирование.
4. Деньги и расчётно-кассовые операции. Финансовое мошенничество.	Умеет обеспечивать финансовую безопасность при проведении денежных расчётов. Знает основы денежного обращения и обеспечения личной финансовой безопасности.	Умеет обеспечивать финансовую безопасность. Может охарактеризовать роль денег в современной экономике и правила обеспечения личной финансовой безопасности.	Конспект лекции, тестирование.
5. Страхование.	Умеет оценивать условия страхового договора. Знает основные понятия страхования.	Оценка условий типового кредитного договора. Может охарактеризовать основные понятия страхования	Конспект лекции, тестирование
6. Инструменты инвестирования.	Умеет оценивать инструменты инвестирования. Знание основных направлений, инструментов и условий инвестирования.	Выбор и оценка по критериям инструмента инвестирования. Может охарактеризовать основных направления, инструментов и условия инвестирования.	Конспект лекции, тестирование
7. Налоги и налоговая система. Налогообложение физических лиц.	Умеет рассчитать основные налоги граждан. Знания основ налогообложения физических лиц.	Расчет НДФЛ, налога на имущество физических лиц, транспортного налога. Может охарактеризовать основные понятия налогообложения.	Конспект лекции, тестирование
8. Сотрудничество с государством. Пенсия.	Умеет рассчитать будущую пенсию. Знает основы социальной политики государства.	Расчет будущей пенсии по старости. Может охарактеризовать основные понятия социального обеспечения.	Конспект лекции, тестирование
9. Фирмы и предпринимательство.	Умеет составлять краткий бизнес-план. Знает основные понятия предпринимательства.	Может разработать бизнес-плана стартапа и охарактеризовать основы предпринимательской деятельности.	Бизнес-план стартапа. Конспект лекции, тестирование

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Уметь: – определять задачи для сбора информации; – планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации; – оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; – использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия. Знать: – информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; – формат представления результатов поиска информации; возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	Тестирование, практические задания
ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное	Уметь: – определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	Тестирование, практические задания, проект бизнес-плана

поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.	– определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; – осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; – учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; – производить расчеты по валютно-обменным операциям; – планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; – использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности; – выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; – грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; – определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; – производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; – оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; Знать: – актуальную нормативно-правовую базу, регулирующую финансовые отношения в Российской Федерации, а также регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; – возможные траектории профессионального развития и самообразования; – различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; – понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; – понятие иностранной валюты и валютного курса; – структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; – особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; – базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей.	
--	--	--

Типовые задания для проведения процедуры оценивания результатов освоения дисциплины в ходе промежуточной аттестации

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

Задания закрытого типа

Тест на выбор единственного правильного ответа

1. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода**

2. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не требуется**
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

3. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита**

4. Какую сумму получит клиент банка через 2 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 10 % годовых при условии ежегодной капитализации:

- а) 120000 рублей**

б) 121000 рублей

в) 110000 рублей

5. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

а) производителю телефона – компании S

б) коммерческому банку

в) салону связи P

6. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

а) увеличился

б) уменьшился

в) не изменился

7. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

в) это для богатых, а у меня нечего страховать

8. Информацию о надежных финансовых институтах можно получить

а) на сайте самих финансовых институтов

б) на сайте Банка России

в) на сайте министерства финансов Российской Федерации

9. Информацию о среднем курсе акций ведущих компаний, прошедших листинг, прежде всего несут

а) биржевые индексы

б) брокеры, совершающие биржевые сделки

в) консалтинговые агентства

10. Дисконт – это:

а) доход

б) скидка

в) надбавка

Тест на выбор нескольких правильных ответов

11. Отметьте положения, которые могут содержаться в налоговой декларации

1) **налоговые вычеты**

2) **сведения обо всех видах дохода**

3) сведения о трудовом стаже

4) сведения о последнем месте работы

5) **налоговые скидки и льготы**

6) **сведения об имуществе**

7) сведения о доходах за прошлые налоговые периоды

Ответ: _____

Тест на соответствие

12. Задание. Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите термины и определения

Термины	Определение
а) налоги	1) заявление налогоплательщика, представляемое в налоговый орган, о полученных им доходах за определенный период, о налоговых скидках и льготах, которые он имеет
б) доход	
в) налоговая декларация	
г) налоговая льгота	2) материальные ценности, полученные законным способом

	3) скидка, предоставление преимуществ кому-либо, полное или частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей, или облегчение условий их выполнения 4) обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц
--	--

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами

а	б	в	г

Ответ

а	б	в	г
4	2	1	3

Задание открытого типа

13. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и запишите ответ.

Доход, имущество, прибыль, объект налогообложения, добавленная стоимость, отдельный вид деятельности

Ответ: _____ Ответ: объект налогообложения

14. Ситуационная задача.

Что лучше открыть в коммерческом банке – срочный вклад (депозит) или накопительный счёт?

Правильный ответ должен быть аргументирован преимуществами и недостатками этих вариантов сбережений, а также необходимо сделать вывод.

Ответ:

Преимущества срочного вклада (депозита) – более высокая и неизменная процентная ставка. Недостатки – ограничен сроком разрешения, ограничено пополнение и снятие, а также досрочное закрытие без потери процентов.

Преимущества накопительного счёта – неограниченный срок размещения, пополнение и снятие не ограничено, проценты сохраняются при досрочном закрытии. Недостатки – процентные ставки ниже и чаще всего изменяются.

Вывод: выбор зависит от ваших предпочтений. Если для вас больше важна доходность, то срочный вклад. Если – ликвидность, то накопительный счёт.

15. Ситуационная задача.

Вы открыли вклад на 10000 руб. со ставкой 12% годовых сроком на год с капитализацией каждые полгода. Какой процентный доход вы получите в итоге?

Какова будет годовая доходность вклада?

Решение:

Вклад через 1,5 года = $10000 \times (1 + 0,12 : 2)^2 = 10000 \times 1,1236 = 11236$ руб.

Процентный доход по вкладу = 1236 руб.

Доходность за год = 12,36 %

Критерии оценивания

№	Тип задания	Баллы
	Задания закрытого типа	
1	Тест на выбор единственного правильного ответа	1
2		1
3		1
4		1
5		1
6		1
7		1
8		1
9		1
10		1
11	Тест на выбор нескольких правильных ответов	3
12	Тест на соответствие	3
	Задание закрытого типа	
13	Задание на обобщающее понятие	4
14	Ситуационная задача 1.	5

15	Ситуационная задача 2.	5
	Итого	30

27–30 баллов (90 %) – повышенный уровень сформированности компетенции.

21–26 баллов (70 %) – достаточный уровень сформированности компетенции.

12–20 баллов (40 %) – пороговый уровень сформированности компетенции.

Ниже 12 баллов – компетенция не сформирована.

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 антикор-

рупционного поведения

Задания закрытого типа

Тест на выбор единственного правильного ответа

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

а) от 20 000 до 30 000 рублей в месяц

б) более 100 000 рублей в месяц

в) независимо от уровня дохода

2. Инфляция – это:

а) повышение заработной платы бюджетникам

б) повышение покупательной способности денег

в) снижение покупательной способности денег

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

а) кредитной

б) дебетовой с овердрафтом

в) дебетовой

4. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

а) 500 000 рублей

б) 1 400 000 рублей

в) 700 000 рублей

5. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

а) эмиссия

б) комиссия

в) процент

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

а) ипотечный

б) потребительский

в) целевой

7. Фондовый рынок – это место, где:

а) продаются и покупаются строительные материалы

б) продаются и покупаются ценные бумаги

в) продаются и покупаются продукты питания

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

а) материального ущерба

б) морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

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

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерами будущими трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством называется:

- а) страховая
- б) социальная
- в) накопительная

Тест на выбор нескольких правильных ответов

11. Выберите положения, относящиеся к обязанностям налогоплательщиков

- 1) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- 2) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах
- 3) обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц
- 4) уплачивать законно установленные налоги
- 5) встать на учёт в налоговых органах
- 6) использовать налоговые льготы

Ответ: _____

Тест на соответствие

13. Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите примеры налогов и их виды

Примеры налогов	Виды налогов
а) налог на имущество физических лиц б) налог на добавленную стоимость в) акцизы г) транспортный налог д) налог на доходы с физических лиц	1. Прямые 2. Косвенные

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами

а	б	в	г	д

Ответ

а	б	в	г	д
1	2	2	1	1

Задание открытого типа

13. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и запишите ответ.

Налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, транспортный налог, земельный налог.

Ответ: _____ Ответ: *прямые налоги*

14. **Ситуационная задача.**

Как лучше приобрести жильё – копить на квартиру и снимать жильё в аренду или взять ипотечный кредит?

Правильный ответ должен быть аргументирован преимуществами и недостатками этих вариантов, а также необходимо сделать вывод.

Ответ:

Преимущества ипотеки мгновенное получение квартиры,- возможность использовать оставшиеся сбережения и ежемесячные доходы для других целей.

Недостатки: - необходимость выплачивать ипотеку и ежемесячно тратить деньги,- дополнительные расходы на проценты по ипотеке.

Сравнение: Покупка за счет кредита позволяет получить квартиру мгновенно, но требует выплат по ипотеке и дополнительных расходов на проценты. Копить средства позволяет избежать дополнительных расходов на проценты, но требует времени и постоянной экономии.

Вывод: решение о покупке квартиры за счет кредита или копить средства для покупки зависит от предпочтений и возможностей индивида (дохода, стоимости аренды, наличия сбережений). Если ему важно получить квартиру сразу и готов платить ипотеку, покупка за счет кредита может быть предпочтительной. Если индивиду предпочтительнее избежать долгов и готов подождать, накопление средств может быть лучшим вариантом.

15. Ситуационная задача.

Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку.

Какова чистая ожидаемая годовая доходность (без учёта уплаты налогов и последующего инвестирования купонного дохода)? *Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.*

Решение:

Купонный доход = $1000 \times 0,08 \times 2 = 160$ руб.

Дисконт по облигации = $1000 - 860 = 140$ руб.

Доходность облигации за год = $[(160 + 140) : 860 \times 100\%] : 2 = 17,4 \%$

Критерии оценивания		
№	Тип задания	Баллы
	Задания закрытого типа	
1	Тест на выбор единственного правильного ответа	1
2		1
3		1
4		1
5		1
6		1
7		1
8		1
9		1
10		1
11	Тест на выбор нескольких правильных ответов	3
12	Тест на соответствие	3
	Задание закрытого типа	
13	Задание на обобщающее понятие	4
14	Ситуационная задача 1.	5
15	Ситуационная задача 2.	5
	Итого	30

27–30 баллов (90 %) – повышенный уровень сформированности компетенции.

21–26 баллов (70 %) – достаточный уровень сформированности компетенции.

12–20 баллов (40 %) – пороговый уровень сформированности компетенции.

Ниже 12 баллов – компетенция не сформирована.

Промежуточной формой аттестации по дисциплине является экзамен. Повышенный уровень сформированности компетенций экзамен на оценку «отлично», достаточный – экзамен на оценку «хорошо», пороговый – экзамен на оценку «удовлетворительно». При получении баллов на оценку, хотя бы одной компетенции ниже пороговой экзамен на оценку «не удовлетворительно».