

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
**ОП.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»**

15.01.32 Оператор станков с программным управлением

Шебекино, 2023

УТВЕРЖДАЮ

Зам.директора по УМР

_____ В.Н.Долженкова

«__» _____ 2023 г.

Разработал преподаватель _____ А.А. Березиков

Рассмотрена на заседании ЦК _____

Протокол № 1

от __. ____ 2023

Председатель ЦК _____ В.И. Колесникова

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является вариативной составляющей основной профессиональной образовательной программы по профессии 15.01.32 Оператор станков с программным управлением

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: дисциплина входит в общеобразовательный цикл.

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;
- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;
- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;
- структуру и механизмы регулирования финансового рынка;
- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;
- принципы страхования и возможности защиты активов;
- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;
- этапы формирования собственного бизнеса;
- правила защиты от мошенничества на финансовом рынке

Перечень общих компетенций, элементы которых формируются в рамках дисциплины

Код	Наименование общих компетенций
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК 3.	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК 4.	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством.

Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации программы воспитания
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: активный, проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий и сотрудничающий с коллективом, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.	ЛР 13
Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику.	ЛР 15
Ориентирующийся в изменяющемся рынке труда, гибко реагирующий на появление новых форм трудовой деятельности, готовый к их освоению, избегающий безработицы, мотивированный к освоению функционально близких видов профессиональной деятельности, имеющих общие объекты (условия, цели) труда, либо иные схожие характеристики.	ЛР 16
Принимающий цели и задачи научно-технологического, экономического, информационного и социокультурного развития России, готовый работать на их достижение.	ЛР 18
Способный генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики, перестраивать сложившиеся способы решения задач, выдвигать альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; позиционирующий себя в сети как результативный и привлекательный участник трудовых отношений.	ЛР 20
Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	ЛР 25
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	ЛР 27

1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

Максимальной учебной нагрузки обучающегося 60 часов, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 42 часа;
практические работы 8 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

вид учебной работы	объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	60
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	42
в том числе:	
лекции	34
практические занятия	8
Консультации	12
Итоговая аттестация в форме <i>Экзамена</i>	6
Выделены темы с профнаправленностью	7 занятия – 33,3%

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы	Код личностных результатов реализации программы воспитания ЛР
1	2	3	4	
Тема 1.	Содержание учебного материала	12		
Личное финансовое планирование.	1. Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей	2	ОК 1 – ОК 4	ЛР 13, ЛР 15, ЛР 25, ЛР 27
	2. Личный финансовый план и контроль его выполнения	2		
	3. Деньги: их необходимость и происхождение. Функции денег. Виды денег. Инфляция, ее сущность и формы проявления.	2		
Тема 2. Банковская система России	Содержание учебного материала	12		
	4. Банковская система РФ, ее структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального банка России. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций.	2	ОК 1 – ОК 6	ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 27
	5. Накопления. Депозит, его природа. Преимущества и недостатки депозита. Ставка процента	2		
	6. Банковский кредит. Основные виды кредита. Стоимость кредита. Кредит на открытие бизнеса в сфере профдеятельности	2*		
Тема 3. Инвестиции	Содержание учебного материала	6	ОК 1 – ОК 4	ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25
	7. Понятие инвестиций, их виды. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли.	2		
	8. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных средств. Источники и методы финансирования капитальных вложений.	2		
Тема 4. Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала	9		
	9. Ценные бумаги как элемент новых отношений собственности, новых способов вложения капитала. Виды ценных бумаг	2	ОК 1 – ОК 6	ЛР 13, ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25, ЛР
	10. Формирование инвестиционного портфеля. Инвестиции в реальные финансовые активы. Принципы управления рисками на финансовом	2		

	рынке. Управление инвестиционным портфелем			27
	11. Практическая работа № 1. Расчет финансового результата от операций с ценными бумагами	2		
Тема 5. Страхование	Содержание учебного материала	6		
	12. Страховые услуги. Виды страхования Договор и участники страхования. Страхование жизни и здоровья в профессиональной деятельности	2*	OK 1 – OK 4	ЛР 25, ЛР 27
	13. Практическая работа № 2. Расчет страхового возмещения	2		
Тема 6. Пенсионное обеспечение	Содержание учебного материала	6		
	14. Понятие и виды пенсий. Государственная пенсионная система. Формирование личных пенсионных накоплений	2	OK 1 – OK 6	ЛР 13, ЛР 18, ЛР 27
Тема 7. Налогообложение граждан	Содержание учебного материала	9		
	15. Экономическая сущность налогов. Налоговое бремя в РФ.	2	OK 1 – OK 4	ЛР 13, ЛР 15, ЛР 20, ЛР 25
	16. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налог на имущество, земельный налог, транспортный налог.	2		
	17. Практическая работа № 3. Расчет кредитных и депозитных операций	2		
Тема 8. Финансовые механизмы трудовой деятельности	Содержание учебного материала	6		
	18. Испытательный срок. Заработная плата в соответствии с квалификационным справочником для профессии оператора станков с ЧПУ. Безработица, пособие по безработице. Профсоюзы. Создание собственного бизнеса. Стартапы, бизнес-идея.	2*	OK 1 – OK 6	ЛР 13, ЛР 20, ЛР 25
Тема 9. Риски в мире денег	Содержание учебного материала	12		
	19. Экономические кризисы, их связь с инфляцией. Финансовое мошенничество, мошенничество с банковскими картами.	2	OK 1 – OK 4	ЛР 13, ЛР 15, ЛР 27
	20. Практическая работа № 4. Расчет валютных операций	2		
	21. Финансовые махинации. Правила финансовой безопасности.	2		ЛР 13, ЛР 15, ЛР 16
Итого		42		

УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально – техническому обеспечению.

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета «Финансы, денежное обращение и кредит».

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству студентов;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно – методической документации.

Технические средства обучения:

- персональный компьютер;
- мультимедиа проектор;
- экран;
- программное обеспечение.

3.2. Информационное обеспечение обучения.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет – ресурсов, дополнительной литературы.

Основная литература

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019

Дополнительная литература:

1. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004
2. Перекрестова Л. В. Финансы и кредит: учеб. пособие для спо. - М.: Академия, 2014

Электронные учебники:

Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 ЭБС

Дополнительные источники:

1. Конституция Российской Федерации от 12. 12.1993г. (в действующей редакции)
2. Налоговый кодекс РФ (ч.1) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (в действующей редакции)
3. Налоговый кодекс РФ (ч. 2) от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (в действующей редакции)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в действующей редакции)
5. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2010 года. [Электронный ресурс]. – URL:http://www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_82134/
6. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.misbfim.ru/node/11143>
7. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика.

8. [Электронный ресурс]. – URL:[http://fanread.ru /book/10072793/](http://fanread.ru/book/10072793/)
9. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс / А. Богдашевский. - М.: Альпина Паблишер, 2019. - 304 с.
- Кузнецов, Г.В. Основы финансовых вычислений: Учебное пособие / Г.В. Кузнецов, А.А. Кочетыгов. - М.: Инфра-М, 2018. - 96 с.
10. Березиков А.А., Учебно-методический комплекс УД «Основы финансовой грамотности»: Шебекино: ШТПТ, 2021

Периодические издания:

«Банковское дело», «Банковское обеспечение», «Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Власть», «Секрет фирмы», «PRO Бизнес», «Бизнес», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

http://www.cbr.ru/	сайт Банка России
http://www.rbc.ru/	Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг
http://www.insur.ru/	сайт «Всё о страховании»
http://www.parusinvestora.ru/	сайт «Парус инвестора»
http://www.devbusiness.ru/	сайт «Развитие бизнеса»
http://www.consultant.ru	сайт «Консультант плюс»
http://www.nalog	сайт Федеральной налоговой службы России
http://svoy-business.com/	онлайн-журнал «Свой бизнес»
http://www.lbudget.ru/	финансовый журнал «Личный бюджет»
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы оценки
Уметь:	<i>Характеристики демонстрируемых знаний</i>	<i>Чем и как проверяется</i>
формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование	Полнота ответа, умение применять знания на практике, логичность изложения материала	устное и письменное выполнение индивидуальных заданий; решение тестовых
выбирать инструменты		

накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации		заданий.
оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам		
составлять бизнес-план		
Знать:		
принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния	Демонстрирует полноту знаний по освоенному материалу	Выполнение тестового задания Фронтальный опрос
основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими		
структуру и механизмы регулирования финансового рынка		
механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии		
принципы страхования и возможности защиты активов		
основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты		
этапы формирования собственного бизнеса		
правила защиты от махинаций на финансовом рынке		

<p>ЛИСТ обновления содержания рабочих программ УП, УД, ПМ (МДК, ПП, УП) в соответствии с требованиями ФГОС п.7.1 и методических материалов, обеспечивающих их реализацию (с учетом актуальных документов системы образования, запросов работодателей, особенностей развития региона, в связи с развитием науки и техники и др.)</p>	<p>Рассмотрено и одобрено на заседании ЦК Пр. № ___ от _____ 2023 г.</p> <p>Председатель ЦК _____ <u>В.И. Колесникова</u> <i>подпись</i> <i>ФИО</i></p>
---	---

В соответствии с требованиями ФГОС на 2023-2024 уч.г.
 для гр. ОП-9-11 спец.(проф.) 15.01.32 Оператор станков с программным управлением
 внесены следующие изменения:

1. В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ (НАЗВАНИЕ) ОП.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

В соответствии с рабочей программой воспитания для специальности (профессии) СПО, разработанной на основе требований ФЗ № 304-ФЗ от 31.07.2020 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации»

- В раздел 1. после ОК И ПК внесены **требования к личностным результатам реализации программы воспитания (см. приложение 1)**
- В раздел 2 в тематический план и в содержание добавлен столбец **Код личностных результатов реализации программы воспитания ЛР (см. приложение 2)**

В соответствии с нормативными документами:

– Распоряжение Минпросвещения России от 30.04.2021 N P-98 "Об утверждении Концепции преподавания общеобразовательных дисциплин с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования, реализуемых на базе основного общего образования"

– приказы Минобрнауки России N 1430, Министерства просвещения России № 652 от 18.11.2020 "О внесении изменения в Положение о практической подготовке обучающихся" в разделе 2 и 3 рабочей программы выделены занятия с профнаправленностью. **(см. приложение 3)**

2. В ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИСТОЧНИКИ:

Добавлены пособия в перечень рекомендуемых учебных изданий:

- Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс / А. Богдашевский. - М.: Альпина Паблишер, 2019. - 304 с.
- Кузнецов, Г.В. Основы финансовых вычислений: Учебное пособие / Г.В. Кузнецов, А.А. Кочетыгов. - М.: Инфра-М, 2018. - 96 с.

Соответствующие изменения внесены в УМК УД(ПМ) на 2023 - 2024 уч.г. с целью его актуализации.

Преподаватель(и) _____ А.А. Березиков
подпись *ФИО*

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации программы воспитания
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: активный, проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий и сотрудничающий с коллективом, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.	ЛР 13
Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику.	ЛР 15
Ориентирующийся в изменяющемся рынке труда, гибко реагирующий на появление новых форм трудовой деятельности, готовый к их освоению, избегающий безработицы, мотивированный к освоению функционально близких видов профессиональной деятельности, имеющих общие объекты (условия, цели) труда, либо иные схожие характеристики.	ЛР 16
Принимающий цели и задачи научно-технологического, экономического, информационного и социокультурного развития России, готовый работать на их достижение.	ЛР 18
Способный генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики, перестраивать сложившиеся способы решения задач, выдвигать альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; позиционирующий себя в сети как результативный и привлекательный участник трудовых отношений.	ЛР 20
Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	ЛР 25
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	ЛР 27

ПРИЛОЖЕНИЕ 2, 3

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы	Код личностных результатов реализации программы воспитания ЛР
1	2	3	4	
Тема 1. Личное финансовое планирование.	Содержание учебного материала	12		
	1. Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей	2	<i>OK 1 – OK 4</i>	ЛР 13, ЛР 15, ЛР 25, ЛР 27
	2. Личный финансовый план и контроль его выполнения	2		
	3. Деньги: их необходимость и происхождение. Функции денег. Виды денег. Инфляция, ее сущность и формы проявления.	2		
Тема 2. Банковская	Содержание учебного материала	12		
	4. Банковская система РФ, ее структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального	2	<i>OK 1 – OK 6</i>	ЛР 15, ЛР

система России	банка России. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций.			16, ЛР 18, ЛР 27
	5. Накопления. Депозит, его природа. Преимущества и недостатки депозита. Ставка процента	2		
	6. Банковский кредит. Основные виды кредита. Стоимость кредита. Кредит на открытие бизнеса в сфере профдеятельности	2*		
Тема 3. Инвестиции	Содержание учебного материала	6	<i>OK 1 – OK 4</i>	
	7. Понятие инвестиций, их виды. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли.	2		ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25
	8. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных средств. Источники и методы финансирования капитальных вложений.	2		
Тема 4. Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала	9		
	9. Ценные бумаги как элемент новых отношений собственности, новых способов вложения капитала. Виды ценных бумаг	2	OK 1 – OK 6	ЛР 13, ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25, ЛР 27
	10. Формирование инвестиционного портфеля. Инвестиции в реальные финансовые активы. Принципы управления рисками на финансовом рынке. Управление инвестиционным портфелем	2		
	11. Практическая работа № 1. Расчет финансового результата от операций с ценными бумагами	2		
Тема 5. Страхование	Содержание учебного материала	6		
	12. Страховые услуги. Виды страхования. Договор и участники страхования. Страхование жизни и здоровья в профессиональной деятельности	2*	<i>OK 1 – OK 4</i>	ЛР 25, ЛР 27
	13. Практическая работа № 2. Расчет страхового возмещения	2		
Тема 6. Пенсионное обеспечение	Содержание учебного материала	6		
	14. Понятие и виды пенсий. Государственная пенсионная система. Формирование личных пенсионных накоплений	2	<i>OK 1 – OK 6</i>	ЛР 13, ЛР 18, ЛР 27
Тема 7. Налогообложение граждан	Содержание учебного материала	9		
	15. Экономическая сущность налогов. Налоговое бремя в РФ.	2	<i>OK 1 – OK 4</i>	ЛР 13, ЛР 15, ЛР 20, ЛР 25
	16. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налог на имущество, земельный налог, транспортный налог.	2		
	17. Практическая работа № 3. Расчет кредитных и депозитных операций	2		
Тема 8. Финансовые механизмы трудовой деятельности	Содержание учебного материала	6		
	18. Испытательный срок. Заработная плата в соответствии с квалификационным справочником для профессии оператора станков с ЧПУ. Безработица, пособие по безработице. Профсоюзы. Создание собственного бизнеса. Стартапы, бизнес-идея.	2*	<i>OK 1 – OK 6</i>	ЛР 13, ЛР 20, ЛР 25
Тема 9. Риски в мире денег	Содержание учебного материала	12		
	19. Экономические кризисы, их связь с инфляцией. Финансовое мошенничество, мошенничество с банковскими картами.	2	<i>OK 1 – OK 4</i>	ЛР 13, ЛР 15, ЛР 27
	20. Практическая работа № 4. Расчет валютных операций	2		
	21. Финансовые махинации. Правила финансовой безопасности.	2		ЛР 13, ЛР 15, ЛР 16
Итого		42		
Выделены темы с профнаправленностью			7 занятия – 33,3%	

Министерство образования Белгородской области
Областное государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение
**«ШЕБЕКИНСКИЙ ТЕХНИКУМ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И
ТРАНСПОРТА»**

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора (по УМР)
_____ В.Н. Долженкова
«__» _____ 2023 г.

**Методические указания
к выполнению практических работ
по учебной дисциплине**

**ОП.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»**

15.01.32 Оператор станков с программным управлением

Составитель преподаватель _____ А.А. Березиков

Рассмотрены и на заседании ЦК

_____ 2023 г.

Протокол №_1__

Председатель цикловой комиссии _____ В.И. Колесникова
(подпись)

Шебекино, 2023

Перечень практических работ
Учебная дисциплина **ОП.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»**

№	Наименование работы	Количество часов
1	Расчет финансового результата от операций с ценными бумагами	2
2	Расчет страхового возмещения	2
3	Расчет кредитных и депозитных операций	2
4	Расчет валютных операций	2
Итого		8

Введение

Основное назначение методических указаний – оказать помощь студентам в подготовке и выполнении практических работ. Систематическое и аккуратное выполнение всей совокупности практических работ позволит студенту овладеть навыками самостоятельно выполнять экономические расчеты, анализировать их, делать выводы в целях дальнейшего использования полученных знаний и умений. Целями выполнения практических работ является:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных умений у будущих специалистов; аналитических, проектировочных, инвестиционных и др.
- выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Раздел 1. Общие требования.

Для более эффективного выполнения практических работ необходимо повторить соответствующий теоретический материал, а на занятиях, прежде всего, внимательно ознакомиться с содержанием работы. После окончания работы каждый учащийся составляет отчет по следующей схеме:

дата, наименование и номер работы;

цель работы;

самостоятельное выполнение задания

Небрежное оформление отчета, исправление уже написанного недопустимо. После проверки преподаватель ставит зачет, который складывается из результатов наблюдения за выполнением практической части работы, проверки отчета, беседы в ходе работы или после нее. Все практические работы должны быть выполнены и защищены в сроки, определяемые программой или календарным планом преподавателя. Студенты, не получившие зачет, к экзамену не допускаются.

Практические работы - основные виды учебных занятий, направленные на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений.

Практическая работа № 1. «Расчет финансового результата от операций с ценными бумагами»

Продолжительность занятия 2 часа

Цель: Овладение методикой расчета показателей рынка ценных бумаг; финансового результата от продажи акции; дивидендов по акциям.

Ход работы: решить предложенные задачи и проанализировать полученные результаты, используя предложенные формулы. В местах со звездочками ** ставим свой порядковый номер по списку в журнале. От 01 до 20.

Рынок ценных бумаг – это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг.

Одним из основных видов ценных бумаг является акция. Акция выражает отношение собственности, совладения предприятием, находящимся в акционерной форме.

Доход по акциям выплачивается в виде дивиденда. Дивиденд может получить акционер за счет части чистой прибыли текущего года акционерного общества, распределяемой между держателями акций в виде определенной доли от их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость акции рассчитывается как отношение уставного капитала на количество выпущенных акций (в процессе учреждения акционерного общества). Номинальная стоимость указывается на бланке акции. В некоторых странах акции выпускаются без указания номинальной стоимости и на ней присутствуют только размер уставного капитала и количество выпускаемых акций.

Годовая процентная ставка дивиденда рассчитывается по формуле:

$$i = \frac{D}{P_{ном}} \cdot 100\%, \quad \text{где}$$

D – абсолютный уровень дивиденда в денежных единицах

$P_{ном}$ – номинальная цена акций.

Преобразуя формулу, можно найти по ставке дивиденда его абсолютный уровень.

$$D = \frac{P_{ном} \cdot i}{100\%}$$

Задача 1

При учреждении АО «ШТПТ» выпущено 660 тыс. акций. Уставный капитал составляет 270 млн руб. Процентная ставка дивиденда – 21%. У держателя находится 750 акций. Найти дивиденды по акциям.

Задача 2

При учреждении АО «ЧПУ» выпущено 680 тыс. акций. Уставной капитал – 230 млн руб. Процентная ставка дивиденда – 20 %. У акционера находится 4** акций. Найти дивиденды по акциям.

Курсовая цена акции – цена, по которой акция (или другая ценная бумага) продается и покупается на рынке ценных бумаг.

Она формируется под влиянием рыночной конъюнктуры и определяется спросом и

предложением, уровнем доходности на смежных сегментах финансового рынка, прогнозируемой доходностью фирмы и многими другими факторами. Повышение курсовой стоимости привлекает на рынок акций новых инвесторов, рассчитывающих извлечь доход из последующего роста курсовой стоимости ценных бумаг.

Задача 3

Продано 175 акций номинальной стоимостью 1300 руб. за одну акцию. Цена продажи – 1780 руб. за акцию. Рассчитать финансовый результат от продажи акций.

Задача 4

а) Определить финансовый результат от продажи акций. Продано 1** акций номинальной стоимостью 35500 руб. за штуку, цена продажи - 42300 руб. за штуку.

б) Определите дивиденды по этим акциям, если процентная ставка дивиденда – 25 %.

Практическая работа № 2. «Расчет страхового возмещения»

Продолжительность занятия 2 часа

Цель: Овладение методикой расчета показателей страхового возмещения.

Ход работы: Решить предложенные задачи и проанализировать полученные результаты, используя предложенные формулы.

Страхование — представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий).

Страхование - это особая отрасль финансовой системы и занимает промежуточное место между бюджетной и банковской системой.

В процессе страхования участвует два основных участника:

а) страхователи - это юридические лица и физические лица, заключающие со страховщиками договора страхования либо являющиеся страхователями в силу закона;

б) страховщики - юридические лица организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.

По форме проведения страхования подразделяется на обязательное и добровольное:

1. Обязательное страхование базируется на следующих принципах:

- принцип обязательности, устанавливается законом;

- принцип сплошного охвата;

- принцип действия;

- принцип бессрочности;

- принцип нормирования.

2. Добровольная форма страхования строится на основе добровольного страхования и на основе страхования:

- принцип добровольного участия;

- принцип выборочного охвата;

- принцип ограничения срока;

- принцип уплаты;

- принцип страхового обеспечения.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона, примером может являться:

1. медицинское страхование

2. страхование гражданской ответственности

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между Страхователем и Страховщиком.

Договор страхования - взаимное добровольное соглашение между страхователем и страховщиком об установлении, изменении или прекращении прав и обязанностей в связи со страховой защитой имущественных интересов страхователя при наступлении страховых случаев, включая обязанности страховщика по страховой выплате другой стороне и обязанность страхователя по уплате страховой премии страховщику за страхование.

Страховой суммой является согласованная между Страхователем и Страховщиком и определенная Договором денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового платежа и страхового возмещения.

Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, т.е. степень возмещения ущерба.

Существуют различные системы расчета страхового возмещения.

При расчете страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности применяют следующую формулу:

$$V = Y \cdot \frac{S}{O}, \quad \text{где}$$

V – страховое возмещение;

Y – фактическая стоимость ущерба;

S – страховая сумма по договору;

O – рыночная оценка объекта страхования.

Задача 1

Загородный дом стоимостью 64000 долларов застрахован на сумму 35000 долларов. Фактический ущерб составил 1**00 долларов. Найти страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и процент возмещения ущерба.

Задача 2

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования – 4,** млн руб., страховая сумма – 2,8 млн руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 3 млн руб.

Страхование по **системе первого риска** предусматривает выплату страхового возмещения в размерах ущерба, но в пределах страховой суммы. Эта система основана на полном возмещении ущерба в пределах страховой суммы (первый риск). При такой системе страхового обеспечения сумма страхового возмещения зависит лишь от размера ущерба и страховой суммы и не зависит от соотношения между страховой суммой и стоимостью имущества, как при пропорциональной ответственности. Система первого риска применяется при страховании домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам.

Задача 3

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 80 млн. руб. Стоимость автомобиля - 80 млн. руб., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля -54 млн. руб.

Практическая работа № 3. «Расчет кредитных и депозитных операций»

Продолжительность занятия 2 часа

Цель: Овладение методикой расчета показателей кредита; наращивания первоначальной суммы долга.

Ход работы: Решить предложенные задачи и проанализировать полученные результаты, используя предложенные формулы.

Кредит – движение ссудного капитала, осуществляемое на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Выполняет функцию перераспределения средств между хозяйственными субъектами.

Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства.

Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Заемщик платит за кредит ссудный процент, он должен обладать определенным имущественным обеспечением, гарантирующим возврат кредита.

Депозит – это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

Наращивание первоначальной суммы долга – это процесс увеличения суммы долга за счет присоединения начисленных процентов. Нарощенная сумма в конце срока операции рассчитывается по формуле:

$$S = P + I \quad \text{где}$$

P – первоначальная стоимость кредита (или депозита);

I – процентные деньги.

При простой процентной ставке:

$$I = P \cdot n \cdot i$$

$$S = P + I = P \cdot (1 + n i), \quad \text{где}$$

N – срок кредита (или депозита) в годах;

i – процентная ставка.

При сложной процентной ставке:

$$S = P \cdot (1 + i)^n$$

Задача 1

Кредит в размере 270 тыс.руб. выдан на 4 года. На сумму долга начисляются простые проценты – 18% годовых. Какой величины достигнет долг в конце срока ссуды? Какова сумма начисленных процентов?

Задача 2

Сумму в размере 460 тыс. руб. необходимо выплатить через 3 года. Кредит выдан под 12% годовых. Проценты начисляются простые. Какова первоначальная сумма долга?

Задача 3

Исходная сумма депозита 120 тыс. руб., процентная ставка сложная – 7% годовых. Период наращивания составляет 2 года. Определить наращенную сумму и доход вкладчика.

Вексель – письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее ее владельцу безусловное право при наступлении срока требовать от должника уплаты оговоренной в нем суммы.

Различают вексель простой и переводной.

Задача 4

Товар стоимостью 68400 руб. поставлен под выписку векселя со сроком уплаты через 70 дней. Какая сумма должна быть указана в векселе, если процентная ставка – 18% годовых?

Задача 5

Вексель на сумму 86 млн. руб. предъявлен в банк за 5 месяцев до срока платежа. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку 17% годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя и доход, полученный банком.

Практическая работа № 4. «Расчет валютных операций»

Продолжительность занятия 2 часа

Цель: Овладение методикой расчета показателей проведения валютных операций.

Ход работы: Решить предложенные задачи и проанализировать полученные результаты, используя предложенные формулы.

При проведении валютных операций используется понятие валютного курса, под которым понимается цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Определение курса валюты называется ее котировкой. Полная котировка включает определение курса покупателя (покупки) и курса продавца (продажи), в соответствии с которым банк покупает и продает иностранную валюту за национальную. За счет разницы между этими курсами (маржа) банк покрывает свои расходы на осуществление обменных операций и получает прибыль.

Существует два вида котировки – прямая и косвенная. При прямой котировке курс иностранной валюты выражается в национальной валюте.

При использовании прямой котировки для перевода суммы в иностранной валюте в эквивалентную ей сумму в национальной валюте необходимо умножить ее на курс:

$$\text{Сумма в национальной валюте} = \text{Сумма в иностранной валюте} \times \text{Курс покупки}$$

Для перевода суммы в национальной валюте в эквивалентную сумму в иностранной валюте при прямой котировке ее необходимо разделить на курс:

$$\text{Сумма в иностранной валюте} = \frac{\text{Сумма в национальной валюте}}{\text{Курс продажи}}$$

При прямой котировке иностранной валюты курс продажи будет больше курса покупки.

При использовании косвенной котировки стоимость единицы национальной валюты выражается в иностранной валюте.

Например, курс доллара США в Германии выражается как количество долларов США

за 1€. В России при косвенной котировке курс долларов США выражается как количество долларов США за 1€.

Из сущности косвенной котировки следует, что для перевода суммы в национальной валюте в эквивалентную ей сумму в иностранной валюте ее необходимо умножить на курс:

$$\text{Сумма в иностранной валюте} = \text{Сумма в национальной валюте} \times \text{Курс продажи}$$

$$\text{Сумма в национальной валюте} = \frac{\text{Сумма в иностранной валюте}}{\text{Курс покупки}}$$

При косвенной котировке курс покупки иностранной валюты будет больше курса ее продажи. При котировке валют используется понятие кросс-курса – это соотношение между двумя валютами, выражаемое через третью валюту.

Задача 1

АКБ «Пробизнесбанк» установил следующий курс доллара США: покупка – 24,45 руб., продажа – 24,83 руб. Определить: а) сколько рублей можно купить за 250\$; б) сколько долларов США можно купить за 200 тыс. руб.

Задача 2

Определите результат по операции, если:

- а) клиент хочет обменять 140 000 рублей на доллары;
- б) клиент хочет обменять 200 \$ на рубли.

Цена продажи и покупки должны быть взяты по курсу, действительному в настоящий момент.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет – ресурсов, дополнительной литературы.

Основная литература

Основная литература:

1. Голубева Т.М. Основы предпринимательской деятельности: учеб. пособие для СПО. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФОРУМ, 2019

Дополнительная литература:

2. Череданова Л. Н. Основы экономики и предпринимательства: учеб. - М.: Академия, 2008

Электронные учебники:

Голубева Т. М. Основы предпринимательской деятельности Учебное пособие Среднее профессиональное образование Форум, 2020 ЭБС

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Трудовой кодекс Российской Федерации
4. Федеральный закон от 8 мая 1996 г. N 41-ФЗ "О производственных кооперативах" (с изменениями от 14 мая 2001 г., 21 марта 2002 г., 18 декабря 2006 г.)
5. Федеральный закон от 6 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"(в редакции Федеральных законов РФ от 23 июня 2003 г. N [76-ФЗ](#), от 8 декабря 2003 г. N [169-ФЗ](#) от 02.11.2004 N

127-ФЗ, от 02.07.2005 N 83-ФЗ, от 05.02.2007 N 13-ФЗ, от 19.07.2007 N 140-ФЗ, от 01.12.2007 N 318-ФЗ; с изм., внесенными Федеральным законом от 27.10.2008 N 175-ФЗ)
7. Горфинкель В.Я., Поляк Г.Б., Швандар В.А. Предпринимательство. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013

Дополнительные источники:

1. Андреев А.Н., Дорофеев В.Д., Чернецов В.И. Основы бизнеса. – Пенза: Изд. Пензенского института экономического развития и антикризисного управления, 2012
2. Баринов В.А. Бизнес-планирование. Учебное пособие. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2010
3. Барроу К. и др. Бизнес-планирование: полное руководство / Пер. с англ. М. Веселковой. – М.: ФАИР-ПРЕСС, 2010
5. Организация предпринимательской деятельности. Учебное пособие / Под ред. А. С. Пелиха, - М.: Издательский центр «МарТ», 2011
6. Предпринимательство / Под ред. В.Я. Горфинкеля - М.: ЮНИТИ, 2010
7. Ремонтова Т.И., Широкова Л.П. Как составить бизнес-план. Методическое пособие. – Пенза: ИПК и ПРО, 2011
8. Кондраков, Н.П. Основы малого и среднего предпринимательства: Практическое пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Инфра-М, 2018. - 192 с.
9. Самарина, В.П. Основы предпринимательства. Учебное пособие / В.П. Самарина. - М.: КноРус, 2017. - 128 с.

Интернет-ресурсы:

1. Правовой сайт- www.consultantplus.ru
2. Правовой сайт- www.garant.ru

Министерство образования Белгородской области
Областное государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение
«ШЕБЕКИНСКИЙ ТЕХНИКУМ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ТРАНСПОРТА»

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УМР
_____ В.Н. Долженкова
« ____ » _____ 2023 г.

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
по *ОП.05 Основы финансовой грамотности*
наименование *УД/ПМ/*

15.01.32 Оператор станков с программным управлением
специальность

Разработал преподаватель
ОГАПОУ «Шебекинский техникум
промышленности и транспорта»

_____ *подпись*

_____ *А.А.Березиков*
И.О. Фамилия

Рассмотрена на заседании ЦК
Протокол № _____

от ____ . _____ 2023

Председатель ЦК _____ *В.И. Колесникова*

Шебекино, 2023

СОСТАВ КОМПЛЕКТА

1. Паспорт комплекта оценочных (контрольно-измерительных) материалов
 - 1.1. Область применения
 - 1.2. Описание процедуры оценки и системы оценивания по программе
 - 1.2.1. Общие положения об организации оценки
 - 1.2.2. Промежуточная аттестация
 - 1.2.3. Итоговая аттестация
 - 1.3. Инструменты оценки теоретического материала
2. Оценочные (контрольно-измерительные) материалы для промежуточной и/или государственной (итоговой) аттестации
 - 2.1. Оценочные (контрольно-измерительные) материалы для теоретического этапа промежуточной и/или государственной (итоговой) аттестации

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ (КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ) МАТЕРИАЛОВ

1.1. Область применения

Комплект оценочных (контрольно-измерительных) материалов предназначен для оценки по УД Основы финансовой грамотности по специальности **15.01.32 Оператор станков с программным управлением**

1.2. Описание процедуры оценки и системы оценивания по программе

1.2.1. Общие положения об организации оценки

Указываются общие подходы к проведению оценки, места проведения в структуре программы виды оценочных мероприятий, формы их проведения.

Оценка - это процесс по установлению степени усвоения обучающимися учебного материала. Оценке подлежат как объём и системность знаний, так и уровень развития интеллекта, навыков, умений, компетенций, характеризующие учебные достижения обучающегося в учебной деятельности.

Система оценивания включает в себя следующие **виды аттестации**: текущая, тематическая, промежуточная.

Текущая аттестация - это систематическая проверка знаний обучающихся, проводимая преподавателем на текущих занятиях в соответствии с учебной программой. Проводится преподавателем данной учебной дисциплины. Текущая аттестация обеспечивает оперативное управление учебной деятельностью обучающегося и ее корректировку.

Тематическая аттестация - это оценка качества усвоения обучающимся содержания какой-либо темы (части темы) конкретной учебной дисциплины, по окончании их изучения. Проводится преподавателем данной учебной дисциплины.

Промежуточная аттестация – это оценка качества усвоения обучающимся содержания учебной дисциплины по окончании изучения по итогам учебного периода с целью определения соответствия уровня и качества знаний, умений, навыков, сформированности компетенций требованиям федерального государственного образовательного стандарта. Проводится преподавателем данной учебной дисциплины.

Системы отметок при аттестации: пятибалльная: 5 (отлично), 4 (хорошо), 3 (удовлетворительно), 2 (неудовлетворительно) и рейтинговая с последующим переводом в пятибалльную.

Виды проведения аттестации: письменная, устная, комбинированная.

Письменная – предполагает письменный ответ обучающегося на один или систему вопросов (заданий). К письменным ответам относятся: домашние, проверочные, лабораторные, практические, контрольные, творческие работы; письменные отчёты о наблюдениях; письменные ответы на вопросы теста; сочинения, изложения, диктанты, рефераты.

Устная – предполагает устный ответ обучающегося на один или систему вопросов в форме рассказа, беседы, собеседования.

Комбинированная – предполагает сочетание письменного и устного видов.

1.2.2. Промежуточная аттестация (условия, цель и время проведения в структуре учебного года)
 Указываются наименования элементов программы, по которым предусматриваются процедуры промежуточной аттестации и формы их проведения

Шифр	Наименование элемента программы	Вид промежуточной аттестации	Форма проведения
ОП.05	Основы финансовой грамотности	Экзамен	Устный

Инструменты оценки для теоретического материала

Наименование знания (умения), проверяемого в рамках компетенции (-ий) (переносится из спецификации)	Критерии оценки	Формы и методы оценки	Тип заданий	Проверяемые результаты обучения (Код ПК или ОК)	
Умения					
формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;	<p>Отметка «5» ставится в том случае, если обучающийся:</p> <p>1. Обнаруживает полное понимание сущности рассматриваемых явлений и закономерностей, знание законов и теорий, умеет подтвердить их конкретными примерами, применить в новой ситуации.</p> <p>2. Дает точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий, а также правильное определение экономических величин, их единиц и способов измерения.</p> <p>3. При ответе не повторяет дословно текст учебника, а умеет отобрать главное, обнаруживает самостоятельность и аргументированность суждений, умеет установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом, а также с материалом, усвоенным при изучении других смежных предметов.</p> <p>4. Умеет делать анализ, обобщения и собственные выводы по отвечаемому вопросу.</p> <p>5. Умеет самостоятельно и рационально работать с учебником, дополнительной литературой и справочниками.</p> <p>Отметка «4» ставится в том случае, если ответ удовлетворяет названным выше требованиям, но обучающийся:</p>	устное и письменное выполнение индивидуальных заданий; решение тестовых заданий.	тесты; задачи; контрольная работа	ОК-2; ОК-3; ОК-4 ,ОК-5	
выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;		устное и письменное выполнение индивидуальных заданий; решение тестовых заданий.			
оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;		устное и письменное выполнение индивидуальных заданий; решение тестовых заданий.			
составлять бизнес-план		устное и письменное выполнение индивидуальных заданий; решение тестовых заданий.			
Знания					
принципы финансового планирования, включая планирование	1. Допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно, или при помощи небольшой помощи	Выполнение тестового задания Фронтальный опрос	тесты; задачи; контрольная работа		

<p>накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния</p>	<p>преподавателя. 2. Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой . Отметка «3» ставится в том случае, если обучающийся правильно понимает сущность рассматриваемых явлений и закономерностей, но при ответе:</p>			
<p>основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; структуру и механизмы регулирования финансового рынка; механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии; принципы страхования и возможности защиты активов; основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;</p>	<p>1. Обнаруживает отдельные пробелы в усвоении существенных вопросов курса финансовой грамотности, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала. 2. Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных экономических явлений на основе теорий и законов, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий. 3. Отвечает неполно на вопросы или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте. 4. Обнаруживает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника, или отвечает неполно на вопросы, допуская одну-две грубые ошибки. Отметка «2» ставится в том случае, если обучающийся: 1. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов. 2. Имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу и к проведению опытов. 3. При ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.</p>			
<p>этапы формирования собственного бизнеса; правила защиты от махинаций на финансовом рынке</p>		<p>Выполнение тестового задания Фронтальный опрос</p>	<p>тесты; задачи; контрольная работа</p>	

2.ОЦЕНОЧНЫЕ (КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ) МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ промежуточной и/или государственной (итоговой) аттестации

2.1. Оценочные (контрольно-измерительные) материалы для теоретического этапа промежуточной и/или государственной (итоговой) аттестации

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ Основы финансовой грамотности

Задания №	Критерии оценки
Проверяемые знания, умения смысл экономических понятий, глубина знаний в области финансовой грамотности	«отлично» - 90%-100% правильных ответов, «хорошо»- 75%-89% правильных ответов, «удовлетворительно»- 50%-74% правильных ответов, «неудовлетворительно»- менее 50% правильных ответов.
<u>Задания с выбором правильного ответа</u>	
Тема: Личное финансовое планирование	
1. К доходам семьи НЕ относятся а. Зарплата б. Проценты по кредиту в. Пособие по уходу за ребёнком г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи	
2. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию? А) Зарплата Б) Пенсия В) Пособие по инвалидности Г) Доходы от сдачи жилья в аренду	
3. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом: А) Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг Б) Будет стараться израсходовать все свои доходы В) Будет сберегать часть своего дохода Г) Затрудняюсь ответить	
4. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал: А) текущий Б) резервный В) инвестиционный Г) все ответы верны	
5. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к: А) накоплениям Б) активам В) пассивам Г) все ответы верны	
6. Денежные средства, которые члены семьи получают от посторонних лиц или организаций и могут использовать для оплаты собственных расходов – это: А) бюджет семьи Б) заработная плата В) семейные доходы Г) прибыль	
7. Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени – это: А) бюджет семьи Б) заработная плата В) семейные доходы Г) личный финансовый план	
8. Все финансовые поступления в бюджет семьи – это: А) номинальные доходы Б) реальные доходы В) расходы Г) личный финансовый план	
9. Количество товаров и услуг, которые семья может приобрести на номинальные доходы – это: А) номинальные доходы	

- Б) реальные доходы
 - В) расходы
 - Г) личный финансовый план
10. Размер ресурсов(денежных средств), использованных за определенный период – это:
- А) номинальные доходы
 - Б) реальные доходы
 - В) расходы
 - Г) личный финансовый план

Тема: Банковская система России

1. Банковская карта-это:
- А) документ, удостоверяющий личность обладателя карты
 - Б) электронный вид кредитного договора с банком
 - В) инструмент, с помощью которого можно получать денежные средства и совершать платежи
 - Г) договор на приобретение недвижимости
2. Ключевая ставка Банка России была понижена на три процентных пункта. До понижения ключевая ставка составляла 11,5% годовых. Сколько составляет ключевая ставка после понижения?
- А) 8,5%
 - Б) 11,47%
 - В) 14,5%
 - Г) Затрудняюсь ответить
3. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- А) сложный
 - Б) простой
 - В) средний
 - Г) все ответы верны
4. Вы решили оплатить покупку билета на самолет через интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли вам для оплаты покупки вводить ПИН-код?
- А) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
 - Б) Да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
 - В) нет, не требуется
 - Г) Затрудняюсь ответить
5. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых.
- А) 112000 рублей
 - Б) 101200 рублей
 - В) 120000 рублей
 - Г) Затрудняюсь ответить.
6. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- А) комиссия
 - Б) процент
 - В) ремиссия
 - Г) все ответы верны
7. Определенный процент, начисляемый за просрочку платежа-это:
- А) Пеня
 - Б) Штраф
 - В) Доплата
 - Г) Наценка

Тема: Банковская система и банковские депозиты.

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
- а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией
2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
- а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией
3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

- а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
- а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?
- I. Процентная ставка.
 - II. Надёжность банка.
 - III. Срок погашения.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) I, II и III
6. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?
- I. Процентная ставка.
 - II. Участие в ССВ.
 - III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) I, II и III
7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?
- а) Наличие залога
 - б) Наличие поручителя
 - в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
 - г) Подтверждение стабильного дохода
8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?
- а) Наличие залога
 - б) Наличие поручителя
 - в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
 - г) Подтверждение стабильного дохода
9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?
- I. Центральный банк России.
 - II. Коммерческие банки.
 - III. Микрофинансовые организации (МФО).
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) I, II и III
10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
- I. Принимать вклады у населения.
 - II. Выдавать кредиты населению.
 - III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) II и III
 - г) Только III
11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?
- а) В торговой сети
 - б) В банке
 - в) В микрофинансовой организации
 - г) В паевом инвестиционном фонде
12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?
- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
 - б) Комиссии банка
 - в) Страхование жизни заёмщика

г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

I. Банк согласен удлинить срок выплат.

II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.

III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

I. Досрочное погашение кредита.

II. Досрочное закрытие вклада.

III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

а) Только III

б) I и II

в) I и III

г) II и III

15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?

а) Безопасность

б) Возможность оплаты покупок в Интернете

в) Более выгодный курс конвертации валют

г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке

б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

в) краткосрочным банковским кредитам

г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

I. Он не застрахован в ССВ.

II. Он не позволяет снять деньги досрочно.

III. Он имеет нефиксированную доходность.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

18. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы?

а) Во вклады, потому что они надёжнее

б) Во вклады, потому что они доходнее

в) В ПИФы, потому что они доходнее

г) Нет правильного ответа

19. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой

б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку

в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно

г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

20. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала,

что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?

а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери

в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя

г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Тема: Страхование

1. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- А) морального ущерба
- Б) материального ущерба
- В) желания страхователя получить прибыль
- Г) все ответы верны.

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- А) отзыва у банка лицензии
- Б) потери доверия к банку у населения
- В) повышения инфляции
- Г) все ответы верны

3. Страхование – это:

- А) деятельность предприятий по продвижению товаров на рынок
- Б) направление государственной экономической политики
- В) элемент производственных отношений, связанный с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства.
- Г) операции с ценными бумагами, осуществляемые Центральным банком и коммерческими банками на открытом рынке

Г) операции с ценными бумагами, осуществляемые Центральным банком и коммерческими банками на открытом рынке

4. Страховщик – это:

- А) посредник на бирже
- Б) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы
- В) специализированная организация, проводящая операции страхования
- Г) организация, занимающаяся продажей недвижимости

5. Страхователь – это:

- А) специализированная организация, проводящая страхование
- Б) владелец акций какого либо предприятия
- В) частное лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью
- Г) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

6. 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 профессиональной ответственности;
- Д) Страхование в системе «Зелёная карта».

7. По полису ОСАГО вред, нанесённый имуществу одного потерпевшего, возмещается в размере:

- А) не более 120 тыс. руб.;
- Б) не менее 120 тыс. руб.;
- В) не более 160 тыс. руб.;
- Г) не менее 160 тыс. руб.

8. Полис ДСАГО:

- А) можно приобрести только в той компании, с которой заключён договор ОСАГО;
- Б) можно приобрести в любой страховой компании, независимо от того, с какой компанией заключён договор ОСАГО;
- В) можно приобрести только в специализированных страховых компаниях;
- Г) обязательно выдаётся при заключении договора с ОСАГО.

9. «Зелёная карта» даёт право:

- А) въезжать на собственном автомобиле на территорию стран ЕС;
- Б) застраховать гражданскую ответственность владельца автотранспортного средства на территории РФ;
- В) Свободно перемещаться на собственном автомобиле по территории ЕС и РФ;
- Г) нет правильного ответа.

10. Основным критерием надёжности страховой компании является:

- А) мнение клиентов;

- Б) наличие лицензии;
- В) финансовая устойчивость;
- Г) удобство расположения офиса.

Тема: Собственный бизнес

1. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?

- А) Упрощённая процедура регистрации;
- Б) Отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
- В) Ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
- Г) Доступность разнообразных источников финансирования.

2. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:

- А) 0 руб;
- Б) 500 руб;
- В) 800 руб;
- Г) 2400 руб.

3. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя составляет:

- А) 1 день;
- Б) 5 дней;
- В) 15 дней;
- Г) 30 дней.

4. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:

- А) 1 тыс. руб.;
- Б) 10 тыс. руб.;
- В) 25 тыс. руб.;
- Г) 100 тысяч руб.

5. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются в:

- А) Федеральную налоговую службу;
- Б) Центральный банк;
- В) Правительство РФ;
- Г) Министерство финансов.

6. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес-плане?

- А) Налоговая инспекция;
- Б) Кредиторы;
- В) Собственник бизнеса;
- Г) Органы статистики.

7. В каком разделе бизнес- плана будет представлена стратегия продвижения продукции компании?

- А) План маркетинга;
- Б) Финансовый план;
- В) Резюме;
- Г) Описание продукции.

8. В каком разделе бизнес-плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?

- А) План маркетинга;
- Б) Финансовый план;
- В) Резюме;
- Г) Описание продукции.

9. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:

- А) Основным средствам;
- Б) Оборотным средствам;
- В) Финансовым активам.

10. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:

- А) Чистой прибылью;
- Б) Доходом;
- В) Прибылью;
- Г) Валовой прибылью.

Тема: Финансовые риски и стратегии инвестирования

Тест

1. Инвестирование – это:

- а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов;
- б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической

сохранности;

в) процедура купли-продажа недвижимости;

г) нет верного ответа.

2. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?

а) банковский депозит до 700 тыс.руб.;

б) акции «второго эшелона»;

в) хайп;

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. руб.;

в) акции «второго эшелона»;

г) нет верного ответа.

4. Доходность – это:

а) показатель, который характеризует выгодность инвестиций;

б) время, в течении которого осуществляется инвестирование;

в) возможная угроза потерь;

г) нет верного ответа.

5. Если инвестор не обращает внимание 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.

Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников

Тест

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 привлечения 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, ты:

а) гарантированно получишь свой доход на вложенные средства;

б) получишь доступ к управлению капиталом компании;

в) получишь навыки безрискового инвестирования;

г) нет верного ответа.

Виды финансовых пирамид

Тест

1. Финансовая пирамида может замаскироваться под:

а) Центральный банк;

б) кредитный потребительский кооператив граждан;

в) образовательное учреждение;

г) торговую компанию.

2. 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.
3. Хайп характеризуется:
- а) высокими финансовыми рисками;
- б) безрисковостью инвестиций;
- в) гарантированной доходностью;
- г) всё вышесказанное верно.
4. Если ты стал 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.
5. Любой гражданин имеет право стать участником:
- а) только одной финансовой пирамиды;
- б) не более 10 финансовых пирамид;
- в) любое количество финансовых пирамид, какое-либо законодательное ограничение отсутствует.

Список вопросов к экзамену

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.
- 3 Структура, способы составления и планирования личного бюджета
4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
6. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
7. Заключение договора с банком.
8. Управление рисками по депозиту.
9. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
10. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
11. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
12. Банковские операции для физических лиц.
13. Формы дистанционного банковского обслуживания..
14. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
15. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
16. Сущность и способы инвестирования
17. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
18. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
19. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
20. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
21. Налоговая система РФ. Виды налогов.
22. Налоговые льготы и вычеты.
23. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
24. Махинации с кредитами.

Критерии оценки уровня и качества подготовки студентов

"Отлично" - если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал в рамках указанных общих и профессиональных компетенций, знаний и умений. Исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с условиями современного производства, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

"Хорошо" - если твердо студент знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

"Удовлетворительно" - если студент усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

"Неудовлетворительно" - если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки