

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
**ОП.13 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»**

18.02.06 Химическая технология органических веществ

Шебекино, 2023

УТВЕРЖДАЮ

Зам.директора по УМР

_____ В.Н.Долженкова

«__» _____ 2023 г.

Разработал преподаватель _____ А.А. Березиков

Рассмотрена на заседании ЦК № 1 _____

Протокол №

от __.____.____ 2023 г.

Председатель ЦК _____ В.И. Колесникова

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10

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 специальности 18.02.06 Химическая технология органических веществ

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 91 час, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 65 часов; самостоятельной работы 20 часов; консультаций 6 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)	91
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	65
в том числе:	
лекции	57
практические занятия	8
Самостоятельная работа	20
Консультации	6
Итоговая аттестация в форме	

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	Уровень освоения	Коды личностных результатов реализации программы воспитания
1	2	3	4	5
Тема 1. Личное финансовое планирование. Сущность и функции денег. Денежное обращение.	Содержание учебного материала	12		ЛР 13, ЛР 15, ЛР 25, ЛР 27
	1. Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	2. Личный финансовый план и контроль его выполнения	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	3. Деньги: их необходимость и происхождение. Функции денег. Виды денег. Инфляция, ее сущность и формы проявления.	2	2	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Определение общего количества денег, необходимого для обращения в стране».	1		
	4. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег.	2	2	
Тема 2. Банковская система России	Содержание учебного материала	9		ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 27
	5. 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	1	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Изучить и проанализировать деятельность Банка России в регулировании де-нежно – кредитной политики».	1		
	6. Накопления. Депозит, его природа. Преимущества и недостатки депозита. Ставка процента	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	7. Банковский кредит. Основные виды кредита. Стоимость кредита. Способы его погашения. Кредитная история. Невыплата кредита.	2	2	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Определение величины дохода банка от посреднических услуг. Расчеты при исчислении простых и сложных процентов».	1		
	Содержание учебного материала	12		
8. Понятие инвестиций, их виды. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли.	2	1		
Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: «Изучение инвестиционной деятельности предприятий.»	1			

	9. Ценные бумаги как элемент новых отношений собственности. Рынок капитала (финансовый рынок) и его структура: денежно-кредитный, фондовый и валютный рынки.	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	10. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных средств. Источники и методы финансирования капитальных вложений. Краткосрочное и долгосрочное финансирование и кредитование, их принципы. Условия открытия финансирования капитальных вложений, необходимая документация.	2	2	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Экономическое обоснование инвестиций».	1		
	11. Инвестиционная политика государства как совокупность хозяйственных решений. Роль инвестиционных банков в осуществлении капитальных вложений. Особенности привлечения иностранных инвестиций.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
Тема 4. Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала	8		ЛР 13, ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25, ЛР 27
	12. Виды ценных бумаг. Акции, облигации, их выпуск, доходы. Другие виды ценных бумаг.	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: «Расчет доходности акций. Определение рыночной стоимости облигаций в момент погашения»	1		
	13. Формирование инвестиционного портфеля. Управление инвестиционным портфелем	2	1	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «анализ параметров ценных бумаг: акций, облигаций»	1		
	14. Практическая работа № 1. Расчет финансового результата от операций с ценными бумагами	2		
Тема 5. Страхование	Содержание учебного материала	9		ЛР 25, ЛР 27
	15. Страховые услуги. Договор и участники страхования.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: изучите классификацию и характеристику страховых услуг в РФ»	1		
	16. Виды страхования. Личное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности.	2	2	
	17. Использование страхования в личной жизни. Выбор страховой компании. Страховой полис, правила страхования. Типичные ошибки при страховании.	2	2	
	18. Практическая работа № 2. Расчет страхового возмещения	2		
Тема 6. Пенсионное обеспечение	Содержание учебного материала	5		ЛР 13, ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25
	19. Понятие и виды пенсий. Государственная пенсионная система. Корпоративные пенсионные программы	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: Корпоративные пенсионные программы	1		
	20. Формирование личных пенсионных накоплений. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Как накопить и приумножить пенсионные сбережения.	2	2	
	Содержание учебного материала	11		
	21. Экономическая сущность налогов. Налоговая система РФ.	2	1	

Тема 7. Налогообложение граждан	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	22. Налоговое бремя в РФ. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).	2	1	
	23. Налог на имущество, земельный налог, транспортный налог	2	2	
	24. Налоговая декларация, налоговые вычеты.	2	2	
	25. Практическая работа № 3. Расчет кредитных и депозитных операций	2	2	
Тема 8. Финансовые механизмы работы	Содержание учебного материала	8		ЛР 13, ЛР 20, ЛР
	26. Резюме. Испытательный срок. Заработная плата. Виды премирования. Лист нетрудоспособности. Выходное пособие.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: Резюме»	1		
	27. Спрос на труд. Безработица, пособие по безработице. Профсоюзы	2	2	
	28. Создание собственного бизнеса. Стартапы, бизнес-идея.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
Тема 9. Риски в мире денег	Содержание учебного материала	11		ЛР 13, ЛР 15, ЛР
	29. Экономические кризисы, их связь с инфляцией.	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: «Проблемы международного кредитования и финансирования России. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.»	1		
	30. Виды рисков: валютный, кредитный, предпринимательский	2	1	
	31. Практическая работа № 4. Расчет валютных операций	2		
	32. Финансовое мошенничество, мошенничество с банковскими картами. Финансовые пирамиды		1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	2		
	33. Правила финансовой безопасности.	1	1	
Консультации		6		
Итого		91		

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, 2022
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие. . - М.: Академия, 2023

Дополнительная литература:

1. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004
2. Череданова Л. Н. Основы экономики и предпринимательства: учеб. - М.: Академия, 2008

Электронные учебники:

1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022

3. 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 2024 года [Электронный ресурс]. – URL:[http:// www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_82134/](http://www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_82134/)
6. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – URL:[http:// www.misbfim.ru/node/11143](http://www.misbfim.ru/node/11143)
7. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: российская практика. [Электронный ресурс]. – URL:[http://fanread.ru /book/10072793/](http://fanread.ru/book/10072793/)
8. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс / А. Богдашевский. - М.: ИНФРА-М, 2022
9. Кузнецов, Г.В. Основы финансовых вычислений: Учебное пособие / Г.В. Кузнецов, А.А. Березиков. - М.: ИНФРА-М, 2022
10. Березиков А.А., Учебно-методический комплекс УД «Основы финансовой грамотности»:

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>
<p>формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование</p> <p>выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации</p> <p>оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам</p> <p>составлять бизнес-план</p>	<p>Полнота ответа, умение применять знания на практике, логичность изложения материала</p>	<p>устное и письменное выполнение индивидуальных заданий; решение тестовых заданий.</p>
Знать:		
<p>принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния</p> <p>основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими</p> <p>структуру и механизмы регулирования финансового рынка</p> <p>механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии</p> <p>принципы страхования и возможности защиты активов</p> <p>основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты</p> <p>этапы формирования собственного бизнеса</p> <p>правила защиты от махинаций на финансовом рынке</p>	<p>Демонстрирует полноту знаний по освоенному материалу</p>	<p>Выполнение тестового задания</p> <p>Фронтальный опрос</p>

<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. № 1_ от _____ 2023 г. 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. **Х-9-11** спец.(проф.) **18.02.06 Химическая технология органических веществ** внесены следующие изменения:

1. В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ (НАЗВАНИЕ) ОП.13 «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:

- Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб.пособие. . - М.: Академия,2023

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	Уровень освоения	Коды личностных результатов реализации программы воспитания
1	2	3	4	5
Тема 1. Личное финансовое планирование. Сущность и функции денег. Денежное обращение.	Содержание учебного материала	12		ЛР 13, ЛР 15, ЛР 25, ЛР 27
	1. Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	2. Личный финансовый план и контроль его выполнения	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	3. Деньги: их необходимость и происхождение. Функции денег. Виды денег. Инфляция, ее сущность и формы проявления.	2	2	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Определение общего количества денег, необходимого для обращения в стране».	1		
4. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость	2	2		

	обращения денег.			
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Определение общего количества денег, необходимого для обращения в стране».	1		
Тема 2. Банковская система России	Содержание учебного материала	9		ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 27
	5. 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	1	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Изучить и проанализировать деятельность Банка России в регулировании денежно – кредитной политики».	1		
	6. Накопления. Депозит, его природа. Преимущества и недостатки депозита. Ставка процента	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	7. Банковский кредит. Основные виды кредита. Стоимость кредита. Способы его погашения. Кредит на открытие бизнеса в сфере профдеятельности	2*	2	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Определение величины дохода банка от посреднических услуг. Расчеты при исчислении простых и сложных процентов».	1		
Тема 3. Инвестиции	Содержание учебного материала	12		ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25
	8. Понятие инвестиций, их виды. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли.	2*	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: «Изучение инвестиционной деятельности предприятий.»	1		
	9. Ценные бумаги как элемент новых отношений собственности. Рынок капитала (финансовый рынок) и его структура: денежно-кредитный, фондовый и валютный рынки. Лидеры фондового рынка химической отрасли	2*	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	10. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных средств химических предприятий. Источники и методы финансирования капитальных вложений. Краткосрочное и долгосрочное финансирование и кредитование, их принципы. Условия открытия финансирования капитальных вложений, необходимая документация.	2*	2	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «Экономическое обоснование инвестиций».	1		
	11. Инвестиционная политика государства как совокупность хозяйственных решений. Роль инвестиционных банков в осуществлении капитальных вложений. Особенности привлечения иностранных инвестиций.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
Тема 4. Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала	8		ЛР 13, ЛР 18, ЛР 20, ЛР 25, ЛР 27
	12. Виды ценных бумаг предприятий химического сектора. Акции, облигации, их выпуск, доходы. Другие виды ценных бумаг.	2*	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: «Расчет доходности акций. Определение рыночной стоимости облигаций в момент погашения»	1		
	13. Формирование инвестиционного портфеля. Управление инвестиционным портфелем. Диверсификация рисков, анализ компаний отрасли	2*	1	
	Тематика внеаудиторной самостоятельной работы «анализ параметров ценных бумаг: акций, облигаций»	1		
	14. Практическая работа № 1. Расчет финансового результата от	2		

	операций с ценными бумагами			
Тема 5. Страхование	Содержание учебного материала	9		ЛР 25, ЛР 27
	15. Страхование услуги. Договор и участники страхования.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: изучите классификацию и характеристику страховых услуг в РФ»	1		
	16. Виды страхования. Личное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности. Страхование жизни и здоровья в профессиональной деятельности	2*	2	
	17. Использование страхования в личной жизни. Выбор страховой компании. Страховой полис, правила страхования. Типичные ошибки при страховании.	2	2	
	18. Практическая работа № 2. Расчет страхового возмещения	2		
Тема 6. Пенсионное обеспечение	Содержание учебного материала	5		ЛР 13, ЛР 18, ЛР 27
	19. Понятие и виды пенсий. Государственная пенсионная система. Корпоративные пенсионные программы	2*	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: Корпоративные пенсионные программы	1		
	20. Формирование личных пенсионных накоплений. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Как накопить и приумножить пенсионные сбережения.	2	2	
Тема 7. Налогообложение граждан	Содержание учебного материала	11		ЛР 13, ЛР 15, ЛР 20, ЛР 25
	21. Экономическая сущность налогов. Налоговая система РФ.	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
	22. Налоговое бремя в РФ. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).	2*	1	
	23. Налог на имущество, земельный налог, транспортный налог	2	2	
	24. Налоговая декларация, налоговые вычеты.	2	2	
Тема 8. Финансовые механизмы работы	Содержание учебного материала	8		ЛР 13, ЛР 20, ЛР 25
	26. Резюме. Испытательный срок. Заработная плата. Виды премирования. Лист нетрудоспособности. Выходное пособие.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: Резюме»	1		
	27. Спрос на труд. Безработица, пособие по безработице. Профсоюзы в отрасли	2*	2	
	28. Создание собственного бизнеса. Стартапы, бизнес-идея.	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	1		
Тема 9. Риски в мире денег	Содержание учебного материала	11		ЛР 13, ЛР 15, ЛР 16
	29. Экономические кризисы, их связь с инфляцией.	2	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: «Проблемы международного кредитования и финансирования России. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.»	1		
	30. Виды рисков: валютный, кредитный, предпринимательский	2	1	
	31. Практическая работа № 4. Расчет валютных операций	2		
	32. Финансовое мошенничество, мошенничество с банковскими картами. Финансовые пирамиды		1	
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	2		
	33. Правила финансовой безопасности.	1	1	
Консультации		6		
Итого		91		
Выделены темы с профнаправленностью			10 занятий – 30,3%	

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 ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ ВНЕАУДИТОРНОЙ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**по учебной дисциплине
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

18.02.06 Химическая технология органических веществ

Составил преподаватель _____ А.А. Березиков

Рассмотрены на заседании ЦК
Протокол №1__
от _____ 2023 г
Председатель ЦК
_____ В.И. Колесникова

Шебекино, 2023

Планирование и организация самостоятельной работы студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Общие положения

1.1. В учебном процессе применяются два вида самостоятельной работы: аудиторная и внеаудиторная.

Аудиторная предусматривается в плане занятия, выполняется во время учебного занятия под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

1.2. Объём времени, на **внеаудиторную** самостоятельную работу отражается:

- в тематических планах рабочих программ;
- в календарно-тематическом плане.

2. Планирование внеаудиторной самостоятельной работы

2.1. Объём времени на внеаудиторную самостоятельную работу планируется в соответствии с рабочим учебным планом.

2.2. Виды внеаудиторной самостоятельной работы :

- чтение текста, конспектирование, работа с нормативными документами;
- работа с конспектом лекции, составление таблиц, аналитическая обработка текста,
- подготовка сообщений, рефератов;
- решение ситуационных производственных задач.

3. Организация внеаудиторной самостоятельной работы студентов

Преподаватель выдаёт студентам вопросы, определяет цель и сроки выполнения задания, проводит инструктаж, устанавливает объём и требования к результатам работы, критерии оценки. Инструктаж проводится преподавателем за счёт объёма времени, отведённого на изучение дисциплины.

3.2. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов.

3.3. В учебно-методическом комплексе дисциплины для организации самостоятельной работы студентов в печатном и электронном виде имеются:

- Фонд оценочных средств по дисциплине, включающий контрольные вопросы, материалы для тематического, рубежного и итогового контроля, тестовые задания в традиционной форме и в электронной оболочке, тематику реферативных работ;
- методические указания для студентов по выполнению практических работ,
- конспекты лекций,
- распечатки материалов для самостоятельного изучения,
- справочники.

4. Контроль внеаудиторной самостоятельной работы студентов

4.1. Для контроля внеаудиторной самостоятельной работы студентов предусматриваются: устный и письменный опросы, проверка домашнего задания и др.

4.2. Контроль результатов самостоятельной работы ведется как в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия, так и вне его с представлением продукта творческой деятельности студента.

4.3. Оценки за выполненные внеаудиторные самостоятельные работы студентов выставляются в журнале по пятибалльной системе или словом «зачет».

5. Задания для самостоятельной работы студентов

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Вид самостоятельной работы студентов	Литература и дидактический материал для выполнения самостоятельной работы	Вид контроля
Личное финансовое планирование. Сущность и функции денег. Денежное обращение.	Основы финансового планирования. Формулирование финансовых целей	1	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Повторная работа над учебным материалом, проведение устного опроса
	Личный финансовый план и контроль его выполнения	1	Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Повторная работа над учебным материалом, проведение устного опроса
	Деньги: их необходимость и происхождение. Функции денег. Виды денег. Инфляция, ее сущность и формы проявления.	2	Проработка конспектов занятий и учебной литературы. ВСР по теме ««Определение общего количества денег, необходимого для обращения в стране.»», составить опорный конспект	Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004	Проверка выполнения ВСР, обобщение материала, проведение опроса
	Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег.	2	Проработка конспектов занятий и учебной литературы. ВСР по теме «Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах.» составить опорный конспект	Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004	Проверка выполнения ВСР, обобщение материала, проведение опроса
Банковская система России	Банковская система РФ, ее структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального банка России	2	Проработка конспектов занятий и учебной литературы ВСР по теме: «Изучить и проанализировать деятельность Банка России в регулировании денежно – кредитной политики»	Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004	Проверка выполнения ВСР, обобщение материала, проведение опроса
	Накопления. Депозит, его природа. Преимущества и недостатки депозита. Ставка процента	1	Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Повторная работа над учебным материалом, проведение устного опроса

	Банковский кредит. Основные виды кредита. Стоимость кредита. Способы его погашения. Кредитная история. Невыплата кредита	2	Проработка конспектов занятий и учебной литературы ВСР по теме: «Определение величины дохода банка от посреднических услуг. Расчеты при исчислении простых и сложных процентов»	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Проверка выполнения ВСР, обобщение материала, проведение опроса
Инвестиции	Понятие инвестиций, их виды. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли.	1	Проработка конспектов занятий и учебной литературы ВСР: «Изучите инвестиционную деятельность предприятий.»	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Проверка выполнения ВСР, обобщение материала, проведение опроса
Рынок ценных бумаг	Ценные бумаги как элемент новых отношений собственности, новых способов вложения капитала	1	Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Повторная работа над учебным материалом, проведение опроса
Страхование	Страховые услуги. Договор и участники страхования.	1	Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: Изучите классификацию и характеристику страховых услуг в РФ»	1 Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Проверка выполнения ВСР, обобщение материала, проведение опроса
Налогообложение граждан	Экономическая сущность налогов. Налоговая система РФ.	1	Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы.	2	Повторная работа над учебным материалом, проведение опроса
Риски в мире денег	Экономические кризисы, их связь с инфляцией. Виды рисков: валютный, кредитный, предпринимательский	1	Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы, ответы на вопросы. ВСР по теме: «Проблемы международного кредитования и финансирования России. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.»	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Проверка выполнения ВСР, обобщение материала, проведение опроса
	Заключительное занятие	1	Подготовка по теоретическому материалу, проработка учебной литературы	Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект.- М.: Академия, 2019	Повторная работа над учебным материалом, проведение устного опроса

6. Критерии оценки внеаудиторной самостоятельной работы студентов

Качество выполнения внеаудиторной самостоятельной работы студентов оценивается посредством текущего контроля самостоятельной работы студентов. Текущий контроль СРС – это форма планомерного контроля качества и объема приобретаемых студентом компетенций в процессе изучения дисциплины, проводится на практических и семинарских занятиях и во время консультаций преподавателя.

Максимальное количество баллов «отлично» студент получает, если:

- обстоятельно с достаточной полнотой излагает соответствующую тему;
- дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;
- может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры;
- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания студентом данного материала.

Оценку «хорошо» студент получает, если:

- неполно, но правильно изложено задание;
- при изложении были допущены 1-2 несущественные ошибки, которые он исправляет после замечания преподавателя;
- дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;
- может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры;
- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания студентом данного материала.

Оценку «удовлетворительно» студент получает, если:

- неполно, но правильно изложено задание;
- при изложении была допущена 1 существенная ошибка;
- знает и понимает основные положения данной темы, но допускает неточности в формулировке понятий;
- излагает выполнение задания недостаточно логично и последовательно;
- затрудняется при ответах на вопросы преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» студент получает, если:

- неполно изложено задание;
- при изложении были допущены существенные ошибки, т.е. если оно не удовлетворяет требованиям, установленным преподавателем к данному виду работы.

7. Заключение

Самостоятельная работа всегда завершается какими-либо результатами. Это выполненные задания, упражнения, решенные задачи, написанные сочинения, заполненные таблицы, построенные графики, подготовленные ответы на вопросы.

Таким образом, широкое использование методов самостоятельной работы, побуждающих к мыслительной и практической деятельности, развивает столь важные интеллектуальные качества человека, обеспечивающие в дальнейшем его стремление к постоянному овладению знаниями и применению их на практике.

8. Литература

1. Алексеева Л.П., Норенкова Обеспечение самостоятельной работы студентов. Ж. «Специалист» № 6, 2009 г.
2. Измайлова М.А. Организация внеаудиторной самостоятельной работы студентов: Методическое пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2009.

9. Интернет – ресурсы

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.13 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»**

18.02.06 Химическая технология органических веществ

Составил 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.13 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»**

Группа X-9-11

№	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.

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 «Свет» выпущено 660 тыс. акций. Уставный капитал составляет 170 млн руб. Процентная ставка дивиденда – 21%. У держателя находится 900 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 2

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

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 страхование 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 14000 долларов. Найти страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и процент возмещения ущерба.

Задача 2

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 120000 руб., стоимость автомобиля – 170 500 руб., ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил 73680 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 вернуть 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

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект. - М.: Академия, 2022
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие. . - М.: Академия, 2023

Дополнительная литература:

1. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004

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

Электронные учебники:

1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022

3. 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 2024 года [Электронный ресурс]. – URL:[http:// www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_82134/](http://www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_82134/)
6. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – URL:[http:// www.misbfim.ru/node/11143](http://www.misbfim.ru/node/11143)
7. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: российская практика. [Электронный ресурс]. – URL:[http://fanread.ru /book/10072793/](http://fanread.ru/book/10072793/)
8. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности.Краткий курс / А. Богдашевский. - М.: АлтИнформ, 2019.
9. Кузнецов, Г.В. Основы финансовых вычислений: Учебное пособие / Г.В. Кузнецов, А.А. Кочетков. - М.: ИНФРА-М, 2019.
10. с. Березиков А.А., Учебно-методический комплекс УД «Основы финансовой грамотности»: Школа для всех.

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.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

18.02.06 Химическая технология органических веществ

Составил преподаватель _____ А.А. Березиков

Рассмотрен на заседании ЦК _____
Протокол № 1
«__» _____ 2023 г.

Председатель ЦК _____ В.И. Колесникова

Шебекино, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
2. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
3. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ
4. ВОПРОСЫ ДЛЯ ЗАЧЕТА
5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ПОДГОТОВКИ СТУДЕНТОВ
6. СПИСОК ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ

1. Пояснительная записка.

Фонд оценочных средств учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта СПО.

Общепрофессиональная дисциплина «Основы финансовой грамотности» способствует формированию следующих 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.

Основными формами проведения текущего контроля знаний на уроках теоретического обучения являются устный опрос; письменное выполнение заданий в форме тестов; написание докладов и их последующее прослушивание и обсуждение, а также контроль выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

2. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине Основы финансовой грамотности

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Результаты обучения		Наименование оценочного средства
		освоенные умения	усвоенные знания	
1	Личное финансовое планирование. Сущность и функции денег. Денежное обращение.	находить и использовать необходимую экономическую информацию; нормативно-правовые акты	принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния	Фронтальный опрос. Тестирование. Контроль выполнения самостоятельной работы обучающихся - систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы (по вопросам к разделам учебных пособий). ВСР по тематике

2	Банковская система России	выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;	основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;	Самостоятельная работа. Тестирование. Контроль выполнения самостоятельной работы обучающихся - систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы (по вопросам к разделам учебных пособий). ВСР по тематике
3	Инвестиции	выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;	структуру и механизмы регулирования финансового рынка;	Фронтальный опрос. Контроль самостоятельной работы обучающихся: систематическая проработка конспектов занятий, учебной литературы. ВСР по тематике
4	Рынок ценных бумаг	оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;	основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;	Тестирование. Фронтальный опрос. Контроль самостоятельной работы обучающихся: систематическая проработка конспектов, литературы. ВСР по тематике
5	Страхование	выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;	принципы страхования и возможности защиты активов;	Фронтальный опрос. Контроль самостоятельной работы обучающихся: систематическая проработка конспектов, литературы. ВСР по тематике
6	Пенсионное обеспечение	оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;	механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;	Фронтальный опрос. Тестирование Контроль самостоятельной работы обучающихся: систематическая проработка конспектов, литературы. ВСР по тематике
7	Налогообложение граждан	формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;	основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;	Фронтальный опрос. Контроль самостоятельной работы обучающихся: систематическая проработка конспектов, литературы. ВСР по тематике
8	Финансовые механизмы трудовой деятельности	формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;	этапы формирования собственного бизнеса;	Фронтальный опрос. Контроль самостоятельной работы обучающихся: систематическая проработка конспектов, литературы. ВСР по тематике
9	Риски в мире денег	Способность минимизировать возможные риски, встречающиеся на финансовом рынке	правила защиты от махинаций на финансовом рынке	Фронтальный опрос. Контроль самостоятельной работы обучающихся: систематическая проработка конспектов, литературы. ВСР по тематике

3. Перечень тестовых заданий

ТЕСТОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

Критерии оценки

«отлично» - 90%-100% правильных ответов,

«хорошо»- 75%-89% правильных ответов,

«удовлетворительно»- 50%-74% правильных ответов,

«неудовлетворительно»- менее 50% правильных ответов.

Время, которое отводится на выполнение данного теста-10 минут.

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 потребуется

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 ком-

пания 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

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.

4. Вопросы к зачету.

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.

5. 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, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно 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, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

СПИСОК ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ:

Основная литература

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебно-методический комплект. - М.: Академия, 2022

2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие. - М.: Академия, 2023

Дополнительная литература:

1. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004

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

Электронные учебники:

1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022

3. 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 26.01.1996г. № 51-ФЗ (в действующей редакции)
5. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года [Электронный ресурс]. – URL:[http:// www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_124863.htm](http://www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_124863.htm)
6. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – URL:[http:// www.misbfim.ru/node/11143](http://www.misbfim.ru/node/11143)
7. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение уровня финансовой грамотности населения: российская практика. [Электронный ресурс]. – URL:<http://fanreal.ru/>
8. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс лекций [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.misbfim.ru/node/11143>
9. Кузнецов, Г.В. Основы финансовых вычислений: Учебное пособие [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.misbfim.ru/node/11143>
10. Березиков А.А., Учебно-методический комплекс УД «Основы финансовой грамотности» [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.misbfim.ru/node/11143>

