

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УР
М.А. Малеева
« 20 » 02 2025 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности 38.02.08 Торговое дело

Черкесск, 2025 г.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 38.02.08 Торговое дело, направление подготовки 38.00.00 Экономика и управление


Организация-разработчик:
СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Разработчики:

Байчорова А.Х.-М. – к.э.н., преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Экономические дисциплины»

от «06» 02 2025г протокол № 6

Руководитель образовательной программы  З.Х. Джашеева

Рекомендована методическим советом колледжа

от «20» 02 2025г протокол № 5

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла дисциплин образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.08 Торговое дело

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.08 Торговое дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их

	<p>информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p>	<p>применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p>
ОК 03	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять источники финансирования</p>	<p>содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>
ОК 04	<p>организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>	<p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p>
ОК 05	<p>грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p>	<p>особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p>
ОК 06	<p>описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p>
ОК 07	<p>соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.</p>	<p>правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.</p>

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы	54
Самостоятельная работа	2
Консультации	-
Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем	48
в том числе:	
лекции, уроки	30
практические занятия	18
лабораторные занятия	-
Промежуточная аттестация - дифференцированный зачет	4

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Семейная экономика			
Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	Содержание учебного материала	17	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 06
	1. История зарождения денег. Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства.	2	
	2. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.		
	Практические работы и лабораторные работы	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 1.2. Личное финансовое планирование	Содержание учебного материала	8	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	1. Источники денежных средств семьи. Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов. Структура доходов населения России.	6	
	2. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.		
	3. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы.		
	Практические работы и лабораторные работы		
	Практическое занятие №1. Составление списка личных активов (доходов).	1	
	Практическое занятие № 2 Тест по теме: «Личное финансовое планирование» и «Источники денежных средств семьи».	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 1.3. Контроль семейных расходов	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	1. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.	2	
	Практические работы и лабораторные работы		

	Практическое занятие №3. Составление сметы расходов	1	
	Практическое занятие №4. Тест «Контроль семейных расходов».	1	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 1.4. Семейный бюджет	Содержание учебного материала	5	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	1. Понятие семейного бюджета. Отличия личного бюджета и бюджета семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.	4	
	Практические работы и лабораторные работы		
	Практическое занятие 5. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.		31	
Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	Содержание учебного материала	7	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	1. Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Депозит. Виды банковских вкладов. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.	4	
	2. Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход.		
	Практические работы и лабораторные работы		
	1. Практическое занятие 6. Возможности увеличения дохода семьи с помощью депозитных вложений. Выбор банковского вклада. Расчет процентов по банковскому вкладу и условия их получения.	2	
	2. Практическое занятие 7. Расчет уровня инфляции. Определение потребительской корзины.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 2.2. Банковская система РФ	Содержание учебного материала	8	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	1. Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе Российской Федерации.	4	
	2. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека.		
	3. Расчетно-кассовые операции: Хранение, обмен и перевод денег. История денег. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Система рисков интернет-банкинга.		
	Практические работы и лабораторные работы		
	Практическое занятие 8. Расчет процентов по кредиту. Составление графика погашения кредита.	1	
	Практическое занятие 9. Работа в онлайн-калькуляторе банка. Формирование кредитного	1	

	портфеля.		
	Практическое занятие 10. «Заключение договора аренды банковской ячейки».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	.	2	
	Финансовые риски и способы защиты от них.		
	Практические работы и лабораторные работы		
	Практическое занятие 11. Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде. Способы сокращения финансовых рисков.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	1. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ). Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд.	2	
	Практические работы и лабораторные работы		
	1. Практическое занятие 12. Расчет страховой части пенсионного обеспечения.	2	
Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.
	1. Страхование в Российской Федерации. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.	2	
	Практические работы и лабораторные работы		
	1. Практическое занятие 13. Расчет страхового возмещения при наступлении страхового случая.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	*	
Промежуточная аттестация: ДЗ		4	
Всего:		54	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет финансов, денежного обращения и кредита, оснащенный оборудованием:
Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 15 шт., стул ученический – 30 шт., стол – 1 шт., стул – 1 шт. Комплект учебно-методической документации, раздаточный материал, плакаты Технические средства обучения: компьютер в сборе: системный блок, монитор, блок б.п. - 1 шт.; многофункциональное устройство А4; мультимедийный проектор - 1 шт. экран для проекционной техники - 1 шт., калькулятор настольный - 8 шт., внешний HDD - 1 шт.; память USB Flash - 10 шт.

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 123 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21869-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588459>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</i>		
<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач;</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации;</p> <p>формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</p> <p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации;</p> <p>современная научная и профессиональная терминология;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p> <p>кредитные банковские продукты</p> <p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности</p>	<p>Понимает актуальность знаний в области финансов в профессиональном и социальном контексте;</p> <p>Использует основные источники и ресурсы для решения задач по распоряжению личными и семейными финансами;</p> <p>Определяет алгоритм выполнения работ с использованием цифровых ресурсов при реализации задач в смежных областях;</p> <p>Знает методы работы с финансами;</p> <p>Владеет правилами составления плана деятельности;</p> <p>Знает порядок оценки результатов решения задач в области распоряжения личными и семейными финансами;</p> <p>Владеет знаниями по структурированию информации в области финансов;</p> <p>Подбирает цифровые инструменты, современные средства и устройства информатизации для выполнения задач в области управления личными и семейными финансами;</p> <p>Знает методы работы с официальными сайтами коммерческих банков;</p> <p>Знает правила работы в цифровых калькуляторах, с правовыми справочными системами;</p> <p>Знает виды банковских продуктов и дает им характеристику;</p> <p>Владеет методикой начисления процентов за пользование кредитом, ипотекой;</p> <p>Понимает график платежей за пользование кредитом;</p> <p>Знает психологические основы поведения в коллективе;</p>	<p>Текущий контроль в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнения практической работы - устного и письменного опроса; - тестирования по темам. <p>Итоговый контроль</p> <p>Вопросы к дифференцированному зачету</p>

<p>личности; особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений сущность гражданской-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.</p>	<p>Принимает особенности социального и культурного контекста; Имеет гражданско-патриотическую позицию; Понимает и разделяет общечеловеческие ценности; Знает стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; Знает правила экологической безопасности; основные ресурсы, задействованные в организации своей деятельности; Понимает принципы бережливого производства; Знает основные направления изменения климатических условий региона.</p>	
--	---	--

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
образовательной программы

**по учебной дисциплине
«Основы финансовой грамотности»**

по специальности 38.02.08 Торговое дело

форма проведения оценочной процедуры
дифференцированный зачет

Черкесск, 2025 г

I.Общее положение

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности*».

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачёта.

ФОС разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности СПО 38.02.08 *Торговое дело* и рабочей программой учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности*»

II. Результаты освоения дисциплины, подлежащей проверке.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели оценки
<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.</p> <p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; -определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые 	<p>Владение навыком демонстрация знаний и особенностей профессионального и социального контекста;</p> <p>Умение работать в коллективе и команде, грамотно излагая свои мысли в документах на государственном языке</p> <p>Использование в своей профессиональной деятельности способность к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</p> <p>Владение навыком выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</p> <p>Владение навыком проводить практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <p>Владение давать оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>Умение проводить финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели;</p> <p>Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях</p>	<p>Результаты выполнения индивидуальных заданий в практических работах, работы по карточкам; тестам по темам курса</p>

<p>средства для решения профессиональных задач. определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять источники финансирования; грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p>	<p>профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;</p>	
--	--	--

Тестирования по темам учебной дисциплины
 «Основы финансовой грамотности» (ОК 01, ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-05, ОК-06, ОК-07)

№№	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция	
1.		Деньги – это: а) Особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена; б) Средство выражения стоимости через весовое содержание золота; в) Денежно-кредитные обязательства ЦБ в национальной валюте.	ОК 01	
2.		Что из нижеприведенного можно отнести к денежному товару: а) Вексель; б) Серебро; в) Шкуру зверя; г) Бумажные деньги	ОК 01	
3.		Монеты впервые появились: а) В Древней Греции; б) В Древнем Риме; в) В Китае	ОК 01	
4.		Первые бумажные деньги появились: а) В Древней Греции в 4 веке до нашей эры; б) В Китае в 13 веке; в) В Америке в 17 веке; г) В Европе в 17 веке; д) В России при Петре Первом.	ОК 01	
5.		В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар: а) Средство накопления; б) Средство обращения; в) Мера стоимости.	ОК 01	
6.		Пластиковые карточки относятся к системе: а) Кредитных денег; б) Бумажных денег; в) Электронных денег.	ОК 01	
7.		Правильные ли следующие утверждения о деньгах: 1. Деньги выступают как средство платежа при продаже товаров в кредит. 2. Деньги выполняют функцию меры стоимости товаров и услуг. а) Верно 1; б) Верно 2; в) Верны оба варианта.	ОК 01	
8.		Человек откладывает каждый месяц деньги в банк, чтобы поехать отдохнуть в отпуск. Какое название в данном случае носит функция денег: а) Средство обращения; б) Средство накопления; в) Мера стоимости.	ОК 01	
9.		Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через: а) Коммерческие банки; б) Расчетно-кассовые центры; в) Уличные банкоматы.	ОК 01	

10.		<p>Денежная система – это:</p> <p>а) Форма организации денежного оборота в государстве;</p> <p>б) Денежные знаки, эмитируемые Центробанком государства;</p> <p>в) Отношения, складывающиеся в результате процессов купли-продажи товаров и услуг.</p>	ОК 02	
11.		<p>К кредитным деньгам относятся:</p> <p>а) Банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты;</p> <p>б) Кредитные карточки, чеки;</p> <p>в) Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя.</p>	ОК 02	
12.		<p>Перечислите основные принципы кредита:</p> <p>а) Срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования;</p> <p>б) Своевременность, целевой характер кредитования, платность;</p> <p>в) Платность, срочность, возвратность</p>	ОК 02	
13.		<p>Срок предоставления и пользования долгосрочного кредита составляет свыше ... лет.</p> <p>а) 10;</p> <p>б) 5;</p> <p>в) 15.</p>	ОК 02	
14.		<p>Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:</p> <p>а) Ломбардный;</p> <p>б) Ипотечный;</p> <p>в) Хозяйственный.</p>	ОК 02	
15.		<p>Кредит используется предприятием для:</p> <p>а) Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств;</p> <p>б) Покрытия долгов по заработной плате перед работниками;</p> <p>в) Расширения ассортимента товарной продукции.</p>	ОК 02	
16.		<p>Страховое обеспечение – это:</p> <p>а) Отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме;</p> <p>б) Отношение страхового тарифа к страховой сумме;</p> <p>в) Отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования</p>	ОК 02	
17.		<p>Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:</p> <p>а) Нетто-ставки;</p> <p>б) Брутто-ставки;</p> <p>в) Нагрузки.</p>	ОК 02	
18.		<p>Сторонами основного договора страхования являются:</p> <p>а) Страховая организация и выгодоприобретатель;</p> <p>б) Страхователь, перестрахователь и страховщик;</p> <p>в) Страхователь и страховщик.</p>	ОК 02	
19.		<p>Какие формы страхования Вы знаете?</p> <p>а) Личное, имущественное, ответственности;</p> <p>б) Жизни, рисковые;</p> <p>в) Добровольное и обязательное.</p>	ОК 03	

20.		Налоги возникли в результате: а) Развития торговли; б) Появления государства; в) Становление промышленности; г) Формирование товарно-денежных отношений.	ОК 03	
21.		Что такое семейный бюджет? а) Денежные средства, которые может использовать семья для траты на любые нужды. б) Деньги, которые остаются в семье после оплаты коммунальных услуг и всех необходимых платежей, которые надо заплатить в течение месяца. в) Расчет денежных доходов и расходов семьи за месяц. г) Денежные средства, которые требуются семье для ежемесячных расходов на повседневные нужды.	ОК03	
22.		Потребность это: а) осознанная необходимость иметь что-либо, материальное или духовное; б) Наиболее эффективный способ пополнения семейного бюджета; в) Финансовое состояние семьи.	ОК03	
23.		Семейная экономика это: а) Затраты на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий или услуг; б) Важный элемент технологии ведения домашнего хозяйства; в) Расходы, связанные с определенными сезонными явлениями.	ОК03	
24.		Сбалансированный бюджет это: а) Доходы больше расходов; б) Расходы равны доходам; в) Расходы превышают доходы.	ОК 03	
25.		Семейный бюджет это: а) Разница между суммой денег от продажи товаров или услуг и затратами на их производство; б) Доходы и расходы семьи за определенный период (месяц, год); в) Контроль качества продукции.	ОК03	
26.		Понятие "инвестиции" можно рассматривать как .. а) Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п. б) Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени в) Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение г) Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий	ОК04	
27.		Финансовые инвестиции представляют собой... а) Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли б) Вложения средств в основной капитал в) Вложения средств в оборотный капитал г) Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото,	ОК04	

		иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала		
28.		К реальным инвестициям относятся... а) Вложения средств в оборотный капитал б) Вложения в основной капитал в) Вложения средств в ценные бумаги г) Вложения в нематериальные активы	OK04	
29.		Субъектами инвестиционной деятельности являются... а). Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты б). Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов в). Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности г). Бизнес-планы предприятий	OK04	
30.		Под инвестиционной средой следует понимать... а) Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность б). Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству в) внешние факторы роста объема инвестиций г) Принципы формирования портфеля ценных бумаг	OK04	
31.		Какой показатель измеряет изменение во времени стоимости набора продовольственных, непродовольственных товаров и услуг, потребляемых средним домохозяйством (т.е. стоимости потребительской корзины)? а) Индекс цен производителей б) Темп роста доходов населения в) Индекс потребительских цен г) Ставка по облигациям федерального займа	OK04	
32.		Банковская карта – это? а) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом б) Карта, по которой можно найти офис банка в) Дисконтная карта г) Карта с личной финансовой информацией клиента банка	OK04	
33.		Налоговый вычет – это... а). Выберите один верный ответ б). Налог, уплачиваемый собственником земельного участка в). Индивидуальный налог г). Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог д). Налог, который вычитается работодателем из зарплаты	OK 04	
34.		В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии? а). В Федеральную налоговую службу б). Нет верного ответа в). В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем г). В Пенсионный фонд Российской Федерации	OK 04	

35.		Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию? 1).Обязательные отчисления работодателя 2).Собственные сбережения 3).Государственная пенсия 4).Негосударственная пенсия	ОК 04	
36.		Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда? а).Выберите один верный ответ б).Довериться рекомендациям друзей в).Проверить уровень предполагаемой доходности г).Довериться рекламе в СМИ	ОК 05	
37.		Для чего может быть использован номер СНИЛС? 1)Для идентификации на портале Госуслуг 2)Для учета данных о трудовом стаже 3)Все перечисленное 4)Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника	ОК 05	
38.		Составление финансового плана необходимо... а).Нанять финансового консультанта б).Купить компьютер для проведения расчетов в).Взять кредит г).Сформулировать финансовые цели	ОК 05	
39.		Вы хотите снять наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка, нужно ..., чтобы не стать жертвой мошенника... а).Ничего проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно смело его использовать б).Убедиться в присутствии сотрудника данного банка рядом с банкоматом в).Убедиться в отсутствии посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН кода г).Убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код	ОК 06	
40.		В социальной сети вы увидели рекламу, которая сообщает вам о возможности получения компенсационных выплат от государства, например, по уплаченному налогу на добавленную стоимость (НДС), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Это может быть... а).Так злоумышленники заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные б).Подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства в).Таким образом государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат г).Такую рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан	ОК 06	

41.		<p>Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На курс... надо обратить внимание в банке</p> <p>а) На курс доллара к евро б) На курс покупки валюты в) На официальный курс Банка России г) На курс продажи валюты</p>	ОК 06	
42.		<p>Человек, заключивший договор страхования, – это ?</p> <p>а)Страховой брокер б)Страхователь в)Страховщик г)Страховой агент</p>	ОК 07	
43.		<p>Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?</p> <p>а).Никакие данные сообщать нельзя б).Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца в).Свои имя, фамилию и секретное слово г).Код из смс</p>	ОК 07	
44.		<p>В каком случае стоит приобрести полис страхования гражданской ответственности?</p> <p>а)Во всех перечисленных б)Вы переживаете, что у соседей произойдет пожар в)Вы опасаетесь, что вас зальют соседи г)Вы опасаетесь залить соседей</p>	ОК 07	
45.		<p>Какая организация защищает права потребителя финансовых услуг?</p> <p>а)МЧС России б)Банк России в)Минфин России г)Минэкономразвития России</p>	ОК 07	
46.		<p>Кто может получить налоговый вычет по НДФЛ?</p> <p>а)Налоговый резидент Российской Федерации, получающий официальный доход, с которого удерживается (уплачивается) НДФЛ б).Любой гражданин Российской Федерации в)Любой гражданин Российской Федерации, в том числе нерезидент, получающий доход г)Гражданин иностранного государства</p>	ОК 07	
47.		<p>Выберите правильный ответ на вопрос. С 1 января 2019 года вступит в действие новая пенсионная реформа, согласно которой возраст выхода на пенсию для женщин будет увеличен до:</p> <p>а) 58 лет б) 60 лет в) 63 лет г) 65 лет</p>	ОК 07	

Устный и письменный опрос по темам дисциплины
Типовые вопросы для оценки освоения учебной дисциплины
(ОК 01- ОК07)

1. Экономические функции домохозяйства.
2. Понятие бюджета и его формирование.
3. Бюджетное ограничение, личный баланс и бюджет.
4. Семейный бюджет, источники доходов и расходов.
5. Реальные и номинальные доходы семьи.
6. Понятие инфляция и ее причины.
7. Преимущества и недостатки депозита
8. Банковская система РФ. Виды банков.
9. Функции банков.
10. Основные виды кредита и его характеристика.
11. Виды платежных средств.
12. Инфляция, причины инфляции.
13. Банковская ячейка. Обмен валюты.
14. Понятие бюджета, формирование бюджета.
15. Депозит, его природа. Преимущества и недостатки депозита.
16. Виды платежных средств.
17. Бюджетное ограничение, личный баланс и бюджет.
18. Банковская система РФ. Виды банков.
19. Банковские карты: дебетовая, кредитная карта
20. Семейный бюджет, источники доходов и расходов
21. Функции банков.
22. Формы дистанционного банковского обслуживания.
23. Реальные и номинальные доходы семьи.
24. Банковский кредит. Основные виды кредита и его характеристика.
25. Денежный перевод, комиссия.
26. Типовые задания для оценки знаний контроль
27. Финансовый рынок. Регулирование финансового рынка.
28. Страхование.
29. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка.
30. Формирование личных пенсионных накоплений.
31. Виды страхования.
32. Инвестиции, виды инвестиций, инвестиционные предпочтения .
33. Порядок расчета налога на доходы физических лиц.
34. Использование страхования в личной жизни. Участники страхования
35. Выбор активов. Доход разных активов. Управление рисками при инвестировании.
36. Корпоративные пенсионные программы.
37. Правила страхования. Страховой полис.
38. Финансовые посредники. Выбор финансовых посредников.
39. Порядок накопления и приумножить пенсионных сбережений.
40. Выбор страховой компании. Страховая система
41. Банковские карты: дебетовая, кредитная карта.
42. Формы дистанционного банковского обслуживания.
43. Денежный перевод, комиссия.
44. Финансовый рынок и порядок его регулирование.
45. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка.
46. Виды инвестиций, инвестиционные предпочтения.
47. Управление рисками при инвестировании.
48. Формирование личных пенсионных накоплений.
49. Корпоративные пенсионные программы.
50. Виды страхования.
51. Правила страхования. Страховой полис.
52. Экономические функции домохозяйства, потребление домашних средств, рациональное потребление.

Вопросы к дифференцированному зачету
по дисциплине **«Основы финансовой грамотности»**

(ОК 01- ОК07)

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"

Практические задания

(ОК 01-ОК 7)

Задание 1. Проанализировать бюджет какой-то предполагаемой семьи.

Таблица 1 – Исходные данные

Состав семьи	Сумма и вид дохода	Статьи расходов	Сумма расходов, руб.
Мама	з/плата 20000 руб.	Питание	9000
Папа	з/плата 28000 руб.	Коммунальные услуги	4600
Сын	Стипендия 750 руб.	Хоз. нужды	2700
Бабушка	Пенсия 12200 руб.	Услуги	1000
		Одежда	6000
		Мобильная связь	2100
		Увлечения	3000
		Кредиты	13000

1. Произведите расчёт суммы всех доходов семьи и суммы всех расходов.

2. Сделайте вывод (письменно), используя ответы на вопросы:

- а) Охарактеризовать состав семьи?
- б) Все ли члены семьи приносят доходы?
- в) Рационально ли члены семьи тратят деньги?
- г) Какой тип бюджета в данной семье?
- д) Чтобы вы могли посоветовать данной семье?

Задание 2. Оценка бюджета вашей семьи.

Заполнить таблицы 1, 2

Таблица 1 - Виды доходов вашей семьи

	Семейный статус	Возраст	Место работы, учебы	Форма и размер дохода в рублях
Итого				

Таблица 2 - Виды расходов вашей семьи

Название статьи расходов	Расход в руб.
1. Питание	
2. Одежда	
3. Коммунальные услуги (кварт. плата, свет, вода)	
4. Хозяйственные товары	
5. Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия	
6. Сотовая связь	
7. Канцелярские товары	
8. Увлечения (компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.)	
9. Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.)	
10. Кредиты	
Итого	

Сделать вывод о бюджете своей семьи. Составить семейный бюджет вашей семьи. Результаты оформить в таблице. Проанализировать расходы семьи, определить тип бюджета и изыскать пути оптимизации распределения денежных средств семьи.

Задание 3. Начислите проценты на сумму срочного депозита, если 02.11.20.. г. банк принимает в межбанковский депозит денежные средства в сумме 50 тыс. р. сроком на 7 дней по ставке 21 %.

Задание 4. Определите сумму, которую получит вкладчик, используя формулу сложных процентов, если 05.10.20.. г. вкладчик заключаете банком договор срочного вклада на 20 день, сумма вклада - 20 тыс. р. Процентная ставка - 10 %, по условиям договора проценты, начисленные по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада.

Задание 5 Принят депозит в сумме 50 тыс. руб. сроком на 90 дней по фиксированной ставке 10,5 процентов годовых. Начисление процентов – ежемесячно. Следовательно, количество операций по капитализации начисленных процентов (п) в течение 90 дней составит – 3. А количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j) составит – 30 дней (90/3). Какова будет сумма процентов?

Задание 6. Кредит в сумме 10 тыс. долларов выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Задание 7. Кредит в сумме 800 тыс. рублей выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Задание 8. Определите верность следующих утверждений (да, нет)

Вариант 1

1. Процент за кредит является платой за занятые в долг деньги.
2. Финансовый кредит - это прямая выдача кредитором денег заемщику.
3. Процентные ставки за кредит устанавливаются банком по соглашению с заемщиком на период, обусловленный кредитным договором.
4. Факторинг - это обязательство, переданное по сделке.
5. При овердрафте может возникать отрицательный баланс (задолженность клиента банку).
6. Стороны, участвующие в сделке по вексельному кредитованию, именуются: трассат, трассант и ремитент.
7. Кредит под залог недвижимости называется вексельным.
8. Кредитное соглашение содержит сумму и срок кредита.

Вариант 2

1. Кредит обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.
2. Коммерческий кредит и кредит поставщика - это одно и то же.
3. Учетный процент - это плата за вексельный кредит.
4. Кредиты банком могут выдаваться только в рублях.
5. Цессия - это договорное обязательство.
6. Одной из форм кредита в расчетах по экспортно-импортным операциям является вексельный кредит.
7. Сущность форфетирования заключается в том, что продавец отгружает товар покупателю и направляет в его адрес товарораспорядительные документы, относя сумму задолженности в дебет счета.
8. Кредит под залог недвижимости называется ипотечным кредитом

Задание 9. Заполните таблицу 1

Наличная форма оплаты		Безналичная форма оплаты	
преимущества	недостатки	преимущества	недостатки

Задание 10. Заполните таблицу 1

Дебетовая карта		Кредитная карта	
достоинства	недостатки	достоинства	недостатки

Задание 11. Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет - это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента.
4. Банковская карта	Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

Задание 12 Александр решил приобрести новый телефон. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 30 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод – 2%. Какая сумма будет списана с банковской карты Александра?

Задание 13 Вам нужно обменять 1000 долларов на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 75,2 руб., курс покупки – 74,1 руб. Другой банк предлагает курс продажи – 74,6 руб., курс покупки – 73,80 руб. В каком банке выгоднее купить валюту?

Задание 14 Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.

1. Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.

2. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее – вдруг найдется.

3. Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.

4. Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.

Задание 15. Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы. Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

Задание 16. Семья состоит из мужчины (29 лет) – единственного кормильца семьи, его жены (27 лет) – домохозяйки, дочки (3 года) и сына (5 лет). Два года назад семья приобрела квартиру. Половину необходимой суммы семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль. Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трех), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

Задание 17. Прочитайте правила при выборе страховой компании. Найдите и исправьте ошибки.

1. У страховой компании должна быть лицензия Банка России.

2. Тарифы устанавливает каждая страховая компания самостоятельно.

3. Можно выбирать любую страховую компанию, даже малоизвестную, если ее посоветовал кто-то из знакомых.

4. Полис является документом равносильным договору страхования.

5. Можно застраховать все, что угодно, без ограничений.

Задание 18. Супруги купили квартиру в ипотеку за 5 000 000 руб. Они сделали ремонт и поселились в квартире. Однако, уехав в командировку, молодые люди не выключили кран с водой.

Вернувшись, они обнаружили письмо с претензией на сумму 5 000 000 руб. за ущерб, причиненный квартирам соседей. Супруга пришла в ужас, но муж ее успокоил, объяснив, что при оформлении ипотеки банк настоял на приобретении полиса страхования имущества на 5 000 000 руб. Удастся ли молодой семье покрыть ущерб соседям в счет страховки? На что вправе они рассчитывать, имея свою страховку?

Задание 19. Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Страхование имущества	А. Страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного (критические заболевания, потеря трудоспособности, смерть)
2. Страхование ответственности	Б. Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате наступления страхового случая
3. Страхование жизни	В. Вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствие действий или бездействия страхователя

Задание 20. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Страхователь	А. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Страховщик	Б. Физическое или юридическое лицо, заключающее договоры страхования от имени и по поручению страховой компании
3. Выгодоприобретатель	В. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии
4. Страховой агент	Г. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от имени и по поручению страхователя
5. Страховой брокер	Д. Физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования

Задание 21. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г. Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Задание 22. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Доходность	А. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
2. Надежность	Б. Прибыль, которую инвестор получит от своих вложений
3. Ликвидность	В. Способность актива приносить ожидаемый доход, невзирая на различные риски

Задание 23. Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

Задание 24. Проанализировать современные инструменты инвестирования и выявить их достоинства и недостатки, результаты предоставить в табличной форме.

1. Задания

Задание 25. Заполнить таблицу

Облагаемые НДФЛ доходы	Доходы, не облагаемые НДФЛ
1	1
2	2
3	3
4	
5	
6	
7	

Задание 26

За прошлый год доход Антона составил:

- стипендия – 20 000 руб.
- зарплата – 50 000 руб.
- подарок от родителей – 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Антон?

Задание 27

Прочитайте про самые необычные налоги в разных странах мира. Подумайте, что могло стать причиной их введения. Определите, что или кто является объектом и субъектом налогообложения, налоговой ставкой и налоговой базой.

Задание 28. Определите соответствие терминов и определений

1. Установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте
 2. Установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.
 3. Когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.
 4. Рассылка электронных писем, в которых от имени банка сообщается об изменениях, производимых в системе его безопасности. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.
 5. Когда клиенту поступают звонки с просьбой погасить задолженность по кредиту, который клиент не брал, и в ходе разговора уточняются данные карты. По похожей схеме может звонить «автоответчик» и собирать необходимые для мошенничества данные
- А. Скимминг
 Б. Траппинг
 В. Магазинные мошенничества
 Г. Фишинг
 Д. Мошенничество с помощью телефона

1	2	3	4	5

Задание 29.

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем

вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-11-11.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 30.

Знакомый просит вас об «одолжении» - стать поручителем своего товарища, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 31.

Вам срочно нужны деньги в размере 20 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 30 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Задание 32.

Проанализируйте рекламное предложение:

Кредитно-потребительский кооператив Бета-Куб предлагает разместить вклады под 30% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца.

Задание 33.

Ольгу нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 20 000 руб.

Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.

А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

Задание 34. Ответьте на вопросы:

- 1) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
- 2) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
- 3) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.
- 4) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

III. ОПИСАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОЦЕНИВАНИЯ И ПРАВИЛ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОЦЕНИВАНИЯ

Уровень подготовки обучающихся по учебной дисциплине оценивается в баллах: «5» («отлично»), «4» («хорошо»), «3» («удовлетворительно»), «2» («неудовлетворительно»).

Оценка «отлично» - обучающийся показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.

Оценка «хорошо» - обучающийся показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности. Практическую часть выполняет на 90%-80%.

Оценка «удовлетворительно» - обучающийся показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%.

Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом. Практическую часть выполняет на менее 50%.

Дифференцированный зачет проводится в период экзаменационной сессии, установленной календарным учебным графиком, в результате которого преподавателем выставляется итоговая оценка в соответствии с правилами определения результатов оценивания.