

Департамент образования и науки Курганской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Шумихинский аграрно –строительный колледж»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОПД. 17 «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

программы подготовки специалистов среднего звена

для специальности

23.02.07 «Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей»)

технический профиль

Шумиха, 2020 г.

УТВЕРЖДАЮ

_____ /Т.А. Букреева/

Приказ _____ 2020 года

ОДОБРЕНА

предметно – цикловой комиссией
преподавателей профессиональных дисциплин

Протокол № _____ от _____ 2020 года

Председатель предметно - цикловой комиссии

_____ / _____ /

СОСТАВИТЕЛЬ (АВТОР):

_____ (ФИО)

_____ (звание, должность)

СОДЕРЖАНИЕ	
1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины «Финансовая грамотность» предназначена для изучения основ финансовой грамотности в профессиональных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования, при подготовке специалистов среднего звена по специальности 23.02.07 «Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей»).

Программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС среднего общего образования предъявляемых к структуре, содержанию и результатам освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», в соответствии с методическими рекомендациями Министерства образования РФ и Центрального банка РФ с учетом требований федеральных государственных образовательных стандартов и получаемой профессии.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Финансовая грамотность» является учебной дисциплиной, предлагаемой образовательным учреждением. В профессиональных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения ОПОП СПО на базе основного общего образования.

Обучение основам финансовой грамотности на базовом уровне в средних профессиональных общеобразовательных учреждениях является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Необходимо учитывать, что сегодняшние обучающиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка.

Учебная дисциплина «Финансовая грамотность» предполагает знакомство обучающихся с азами финансовой грамотности, формирование навыков работы с основными финансовыми инструментами, законами финансового рынка и нормативными документами, изучение основ финансовой арифметики.

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

«Финансовая грамотность» направлена на достижение следующих целей:

- актуализация дополнительного экономического образования студентов с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
 - повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации студентов;
 - развитие финансово-экономического образа мышления; способности к личному самоопределению и самореализации;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения; освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

на решение следующих задач:

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;
- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;
- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

Освоение содержания учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

личностных:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические

и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;

- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности, к саморазвитию и личностному самоопределению, к образованию, в том числе самообразованию на протяжении всей жизни;
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
 - мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
 - осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Профессиональных:

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы
- решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;
- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса.

метапредметных:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- формирование умения планировать, контролировать и оценивать учебные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации; определять наиболее эффективные способы достижения результата;

- активное использование р средств информационных и коммуникационных технологий для решения коммуникативных и познавательных задач;
- определение общей цели и путей ее достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности;
- развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив,
- овладение умениями формулировать представления о финансах, финансовой системе РФ;
- овладение обучающимися навыками самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя правовые

знания, подбирать соответствующие правовые документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем;

- формирование умения воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественно - экономических наук, вырабатывать в себе качества гражданина Российской Федерации, воспитанного на ценностях, закрепленных в Конституции Российской Федерации.

предметных:

- формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;
- знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов;
- формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе;
- приобретение обучающимися компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды;
- владение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни;
- формирование навыков проектной деятельности: умение разрабатывать

и реализовывать проекты финансово - экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний и ценностных ориентиров;

- умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);
- умение проявлять способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности,
- умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире.

1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

Объём образовательной нагрузки обучающегося 40 часов, в том числе:

учебной нагрузки обучающегося 38 часов, из них теория – 16 часов, ЛПЗ- 18 часов, промежуточная аттестация – 2 часа; консультации – 4 часа.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной нагрузки (всего)	<i>40</i>
учебная нагрузка (всего)	<i>36</i>
в том числе:	
теория	<i>16</i>
практические занятия	<i>18</i>
Консультации	<i>4</i>
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта	<i>2</i>

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Финансовая грамотность»

Наименование разделов и тем программы		Всего	Лекции	ЛПЗ
Раздел 1. Семейная экономика		6	4	2
Тема 1.1. Личное финансовое планирование			4	2
Человеческий капитал, принятие решений. Человеческий капитал. Принятие решений. Виды и принятие решений			1	
Роль денег в нашей жизни. Деньги. Функции денег.			1	
Домохозяйства и бюджет. Экономические функции и цели домохозяйства, потребление домашних хозяйств, рациональное потребление. Понятие бюджета, формирование бюджета. Домашняя бухгалтерия. Виды активов и пассивов. Лучшее использование активов. Доходы и расходы. Семейный бюджет. лпз №1: Расчет реальных и номинальных доходов семьи			1	1
Составление семейного бюджета. Определение финансовых целей. Выбор стратегии достижения своих финансовых целей. лпз №2: Выполнение проекта: по теме: «Бюджет моей семьи». Составление личного финансового плана(краткосрочного, долгосрочного)			1	1
Раздел № 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции		19	7	12
Тема: 2.1. Депозит.			2	6
Накопления и инфляция. Накопления. Инфляция, причины инфляции. Расчеты инфляции. Депозит, банки и их функции. Депозит, его природа. Банк. Банковская система РФ. Виды банков, функции банков. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Управление рисками по депозиту.			1	3
Кредит. Банковский кредит. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Выбор наиболее выгодного кредита. Стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита. Оформление кредитного договора. ЛПЗ №3. Изучаем депозитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора. Оформление заявки на кредит. Расчёт стоимости кредита.			1	3
Тема: 2.2.Расчетно – кассовые операции			1	4
Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод, комиссия.			1	3

ЛПЗ № 4. Расчет денежных средств по курсу валюты.			
Виды платежных средств. Дорожный чек. Банковские карты: дебетовая, кредитная карта. Электронные деньги. ЛПЗ № 5 Оформление заявки на выдачу банковской карты. Договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.			1
Тема 2.3. Финансовый рынок и инвестиции.		4	2
Финансовый рынок. Регулирование финансового рынка. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка.		1	
Инвестиции, виды инвестиций. Как инвестировать бизнес?		1	
Финансовые посредники. ЛПЗ № 6. Выбор финансовых посредников.		1	1
Инвестиционные предпочтения. Стратегии инвестирования. Инвестиционный портфель. Типичные ошибки инвесторов. ЛПЗ № 7 Расчет инвестиционных доходов		1	1
Раздел № 3. Пенсионная система и налоговая система РФ	6	4	2
Тема 3.1. Пенсионное обеспечение и налогообложение		4	2
Пенсионная система. Что такое пенсия, и какой она бывает? Государственная пенсионная система. Как работают корпоративные пенсионные программы? Формирование личных пенсионных накоплений. Как сформировать частную пенсию? Как накопить и приумножить пенсионные сбережения.		2	
Налоговая система РФ. Виды налогов. Зачем нужно платить налоги? Налоговая система РФ. Виды налогов.		1	
Налогообложение граждан: налог на доходы физических лиц, расчеты налога. Ставка налога, налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог. ЛПЗ № 8. Составление налоговой декларации по НДФЛ. Порядок предоставления налоговых вычетов		1	2
Раздел 4. Страхование. Финансовые махинации	3	1	2
Тема 4.1 Страхование. Страховая система. Страховые компании. Участники страхования. Виды страхования. Личное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности			
Использование страхования в личной жизни. Выбор страховой компании. Страховой полис, правила страхования. Типичные ошибки при страховании. ЛПЗ № 9 Оформление документов на страхование. Расчет стоимости страховки.			2
Тема 4.2. Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Как не стать жертвой кредитной махинации? Махинации с инвестициями. Финансовые пирамиды, их признаки. Что делать, если вы стали жертвой мошеннической инвестиционной компании?		1	
Консультации	4		

Промежуточная аттестация	2		
Итого за курс обучения	40	16	18

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение:

Наличие учебного кабинета спецдисциплин.

3.1.1. Оборудование кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- Учебники, учебные пособия;
- словари терминов и понятий по темам дисциплины,
- опорные конспекты,
- карточки, раздаточный материал;
- Справочная система:
- Консультант - Плюс по законодательству и системы - поддержки принятия решений;
- Справочная система: Консультант - Плюс, Бухгалтерский учет, налогообложение, финансы и кредит.
- Материалы тестирования.

Технические средства обучения:

- компьютер;
- проекционный экран;
- принтер

3.2. Список используемой информации:

3.2.1 Учебная литература:

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.

3.2.2. Дополнительная литература:

1. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2016 г.
2. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

Законодательные акты

1. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ(в действующей редакции от 3 августа 2018 года

[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-ФЗ (в действующей редакции) ;
[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ(в действующей редакции)
<http://base.garant.ru/10105712/>
4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1(в действующей редакции)
<http://base.garant.ru/10100758/>
5. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ(в действующей редакции)
[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
6. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ(в действующей редакции)
[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ(в действующей редакции)
[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
8. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 N 46-ФЗ(в действующей редакции)
[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
9. Налоговый кодекс, часть 1, часть 2
[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
10. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости) от 16.07.1998 N 102-ФЗ (в действующей редакции)
[http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе фронтального опроса, тестирования, а также выполнения студентами контрольных заданий, индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
--	--

<p>В результате изучения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» по разделам студенты должны:</p> <p>Введение</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - жизненный цикл человека в контексте повышения его благосостояния. <p>Раздел 1. Семейная экономика</p> <p>Тема 1.1</p> <p>Личное финансовое планирование</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ставить и достигать финансовые цели; -грамотно и эффективно управлять семейным бюджетом; - осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять финансовое планирование; - составлять семейный бюджет, личный финансовый план. <p>-формировать личные сбережения.</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление и составление семейного бюджета, контролирование доходов и расходов; - роль денег в жизни общества; - управление личными сбережениями; - основы финансового планирования. <p>Раздел 2.Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции</p> <p>Тема 2.1.</p> <p>Депозит.</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать проценты по депозиту; 	<p>Фронтальный опрос, письменный опрос, устный опрос, самостоятельные работы, реферативные работы, тестирование, дифференцированный зачет.</p> <p>Фронтальный опрос, письменный опрос, устный опрос, самостоятельные работы, реферативные работы, тестирование, дифференцированный зачет.</p>
--	---

<p>- использовать банковские и небанковские финансовые продукты;</p> <p>- делать выбор наиболее выгодного кредита;</p> <p>- оформлять кредитный договор</p> <p>знать:</p> <p>- виды накоплений, причины инфляции;</p> <p>- условия депозита;</p> <p>- виды кредита, стоимость кредита.</p> <p>Тема 2.2.</p> <p>Расчетно – кассовые операции.</p> <p>уметь:</p> <p>- делать выбор банковской карты;</p> <p>знать:</p> <p>- хранение, обмен и перевод денег;</p> <p>- виды платежных средств</p> <p>Тема 2.3</p> <p>Финансовый рынок и инвестиции.</p> <p>уметь:</p> <p>- инвестировать личные сбережения;</p> <p>- делать выбор финансовых посредников.</p> <p>знать:</p> <p>- инвестиции, виды инвестиций;</p> <p>- управление рисками при инвестировании;</p> <p>- структуру и регулирование финансового рынка;</p> <p>- финансовые инструменты, финансовых посредников.</p> <p>Раздел 3. Пенсионная система и налоговая система Р.Ф.</p> <p>Тема 3.1.</p> <p>Пенсионное обеспечение и налогообложение.</p> <p>уметь:</p> <p>- заранее формировать будущую пенсию;</p> <p>- правильно рассчитывать налог на доходы физических лиц;</p>	<p>Фронтальный опрос, письменный опрос, устный опрос, самостоятельные работы, реферативные работы, тестирование, дифференцированный зачет.</p> <p>Фронтальный опрос, письменный опрос, устный опрос, самостоятельные работы, реферативные работы, тестирование, дифференцированный зачет.</p> <p>Фронтальный опрос, письменный опрос, устный опрос, самостоятельные работы, реферативные работы, тестирование, дифференцированный зачет.</p>
--	--

<p>- своевременно уплачивать налоги; - составлять налоговую декларацию.</p> <p>знать:</p> <p>- пенсионную систему и возможности формирования будущей пенсии; - налоговую систему, виды и порядок уплаты налогов, составление налоговой декларации, налоговые вычеты.</p> <p>Раздел 4. Страхование. Финансовые махинации. Тема 4.1. Страхование. Защита прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>уметь:</p> <p>- определять размер страхового платежа; - использование страхования в личной жизни; - не допускать финансовых рисков и рисков финансового мошенничества; - эффективно защищать свои права, права потребителя финансовых услуг; - использовать финансовые инструменты в целях улучшения своего благосостояния.</p> <p>знать:</p> <p>- страховую систему, виды страхования; и возможности защиты материальных и нематериальных активов; - механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке, права потребителей финансовых услуг;</p>	
--	--

Департамент образования и науки Курганской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Шумихинский аграрно-строительный колледж

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УР

Еремеева В.А. _____

«_____» _____ 2020 г.

+

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

программы подготовки специалистов среднего звена

для специальности

**23.02.07«Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов
автомобилей»)**

технический профиль

Шумиха, 2020 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1. Область применения

Контрольно-измерительные материалы (КИМ) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу «Финансовая грамотность».

Ким разработаны на основании программы образовательной учебной дисциплины «Финансовая грамотность».

Конечным результатом освоения учебной дисциплины являются знания и умения обучающегося.

Конечные результаты являются объектом оценки в процессе аттестации по учебной дисциплине.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке:

В результате освоения учебной дисциплины студент должен:

уметь:

- ставить и достигать финансовые цели;
- грамотно и эффективно управлять семейным бюджетом;
- осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять финансовое планирование;
- составлять семейный бюджет, личный финансовый план.

знать:

управление и составление семейного бюджета, контролирование доходов и расходов;
роль денег в жизни общества;
управление личными сбережениями;
основы финансового планирования
виды накоплений, причины инфляции;
налоговую систему, виды и порядок уплаты налогов, составление налоговой декларации, налоговые вычеты;
страховую систему, виды страхования;
механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке, права потребителей финансовых услуг;

1.3. Формы контроля и оценивания результатов освоения учебной дисциплины

Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачёт.

Для проведения дифзачета разработаны тестовые задания в 2 вариантах.

Критерии оценивания

- «5» - 100 – 90% правильных ответов
- «4» - 89 - 80% правильных ответов
- «3» - 79 – 70% правильных ответов
- «2» - 69% и менее правильных ответов

Задания для проведения дифференцированного зачета.

Вариант № 1

1. Что такое личный финансовый план ?

- А) смета расходов и доходов
- Б) план расходования денежных средств
- В) прогноз финансовых потоков гражданина или семьи.

2. В чем преимущества финансового плана ?

- А) помогает проанализировать насколько выполнимы поставленные цели и задачи
- Б) позволяет рассчитать как отразятся те или иные финансовые решения на жизни семьи
- В) является картой денежных потоков, при помощи которой удобно управлять движением денежных средств;
- Г) все варианты верные

3. Что необходимо для составления личного финансового плана ?

- А) Иметь много денежных средств, иметь специальное образование, иметь цели;
- Б) определить свои финансовые цели, определить свои финансовые возможности, сопоставить возможности и цели;
- В) знать цели для расходования имеющихся денежных средств;

4. Что такое семейный бюджет ?

- А) Заработная плата всех членов семьи;
- Б) план доходов и расходов семьи на определенный промежуток времени;
- В) план расходов семьи ;

5. Что такое банк ?

- А). Организация, которая выдает кредиты населению;
- Б). Организация, которая принимает денежные средства от предприятий и граждан;
- В) кредитная организация, которая на основании лицензии может осуществлять в совокупности следующие банковские операции:
привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,
размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности,
открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

6. Кто может открывать расчетные счета в банке :

- А) только юридические лица;
- Б) только предприниматели;
- В) юридические лица, предприниматели, частные лица;

7. 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 ежемесячной капитализацией

8. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Автокредит

9. 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

10. Какие из перечисленных организаций не могут выдавать кредиты физическим лицам?

- А). Центральный банк России.

- Б). Коммерческие банки.
В). Микрофинансовые организации (МФО).
11. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?
а) Акции «Сбербанка»
б) Акции «Фейсбука»
в) Облигации «Гойоты»
12. Акции приносят доход за счёт:
а) купонов и роста номинальной стоимости
б) роста цены и дивидендов
в) процентов и роста цены
13. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
б) Импортные пошлины
в) Налог на имущество
14. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?
а) Процентный доход по вкладам в банке
б) Заработная плата
в) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся
15. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?
а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
б) Если вы претендуете на налоговый вычет
в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
16. Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л.
а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.
б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.
в) Сколько Михаил сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?
17. В страховой пенсионный стаж засчитывается...
а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
18. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату? а) Он лишает вас пенсионных накоплений
б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
19. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...
а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
в) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству
20. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.
а) Министерство экономического развития
б) Министерство труда и социальной защиты

в) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

Открытые вопросы (мини-эссе)

1. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления. 2. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны (как государственные, так и дополнительные). В чём состоят их плюсы и минусы?

21. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС
- б) страхования жизни
- г) ОСАГО

22. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) ОМС

23. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) ОМС

24. Для вождения автомобиля необходимы:

- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО
- б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
- в) Только водительское удостоверение

25. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

- а) только в вашей районной поликлинике
- б) только в вашем городе
- в) только на территории Российской Федерации
- г) в любой стране мира

26. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:

- а) выбор страховой компании
- б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
- в) бесплатное медицинское обслуживание за границей

27. Страхование жизни — это:

- а) вид личного страхования
- б) способ накопления сбережений
- в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений

28. Какое утверждение о КАСКО является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
- б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон

г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

29. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

- а) люди, имеющие сбережения наличными
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) люди, получающие фиксированный оклад

30. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) доллары

г) евро

1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
									0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
в	г	б	б	в	в	в	а	в	а	б	б	в	в	а		в	а	в	б	б	б	б	а	в	в	а	г	б	г

Решение №16

А) $286 \text{ л.с.} \cdot 150 \text{ руб.} = 42900 \text{ руб.}$ $42900 \text{ руб.} \cdot 3 = 128700 \text{ руб.}$

Б) $240 \text{ л.с.} \cdot 75 \text{ руб.} = 18000 \text{ руб.}$ $18000 \text{ руб.} \cdot 3 = 54000 \text{ руб.}$

В) $128700 - 54000 = 74700 \text{ руб.}$

Вариант № 2

1. Что такое личный финансовый план ?

А) смета расходов и доходов; Б) план расходования денежных средств; В) прогноз финансовых потоков гражданина или семьи.

2. В чем преимущества финансового плана ?

А) помогает проанализировать насколько выполнимы поставленные цели и задачи; Б) позволяет рассчитать как отразятся те или иные финансовые решения на жизни семьи; В) является картой денежных потоков, при помощи которой удобно управлять движением денежных средств; Г) все варианты верные

3. Что необходимо для составления личного финансового плана ?

А) Иметь много денежных средств, иметь специальное образование, иметь цели; Б) определить свои финансовые цели, определить свои финансовые возможности, сопоставить возможности и цели; В) знать цели для расходования имеющихся денежных средств;

4. Что такое семейный бюджет ?

А) Заработная плата всех членов семьи; Б) план доходов и расходов семьи на определенный промежуток времени;

В) план расходов семьи ;

5. Что такое банк ?

А). Организация, которая выдает кредиты населению; Б). Организация, которая принимает денежные средства от предприятий и граждан; В) кредитная организация, которая на основании лицензии может осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

6. Кто может открывать расчетные счета в банке :

А) только юридические лица; Б) только предприниматели; В) юридические лица, предприниматели, частные лица;

7. 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 ежемесячной капитализацией

8. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

а) Ипотека; б) Потребительский кредит; в) Автокредит

9. Что из перечисленного повышает ваши шансы на получение кредита? а) Наличие залога; б) Наличие поручителя;

в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения

10. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

А). Центральный банк России. Б). Коммерческие банки. В). Микрофинансовые организации (МФО).

11. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ); б) Импортные пошлины; в) Налог на имущество
12. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?
- а) Процентный доход по вкладам в банке; б) Заработная плата; в) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся
13. В каком случае вам нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?
- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя б) Если вы претендуете на имущественный налоговый вычет; в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
14. Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.
б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.
в) Сколько Михаил сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?
15. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...
- а) золото
б) доллары
г) евро
16. Какой нормативный документ определяет основы налогообложения в Российской Федерации, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов?
- А) Конституция Российской Федерации; б) Налоговый Кодекс Российской Федерации; в) Закон Курганской области «О введении транспортного налога»
17. Может ли уплачиваться налогоплательщиками транспортный налог на территории субъекта Российской Федерации, если не принят соответствующий закон?
- А) да, на основании Налогового Кодекса Российской Федерации; б) нет; в) да, по собственному расчету.
18. Кем уплачивается транспортный налог, если транспортное средство получено одним физическим лицом от другого по доверенности ?:
- А) собственником транспортного средства; б) тем, кто фактически пользуется транспортным средством; в) не уплачивается никем, пока не пройдет перерегистрация в органах ГИБДД;
19. Кто является налогоплательщиками транспортного налога?:
- А) только физические лица; Б) только предприятия; в) и предприятия, и физические лица;
20. За какие транспортные средства не будет уплачиваться транспортный налог?:
- А) электрокары, работающие внутри предприятия; б) самолёты; в) легковые и грузовые автомобили
21. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
- А) 70 000 руб. Б) 120 000 руб. в) независимо от дохода
22. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год:
- А) больше, чем в первый год, б) столько же в) меньше?
23. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- а) на полную стоимость кредита; б) На условия возврата кредита досрочно; в) На величину процентной ставки; г) на всё выше перечисленное; д) не буду смотреть ни на какие условия, доверяю банку полностью;
24. Что является признаками финансовой пирамиды?

А) обещание высокой доходности, превышающей рыночный уровень; б) отсутствие собственных активов; в) отсутствие лицензии на осуществление такого вида деятельности; г) массированная реклама в СМИ; д) отсутствие информации о финансовом положении организации е) все эти признаки; ж) нет правильного ответа

25. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

а) 30 000 руб.; б) 90 000 руб. в) чем больше, тем лучше; г) не требуется вообще;

26. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

а) Налог на прибыль организаций; б) Водный налог; в) Налог на имущество физических лиц;

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1	1	13	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2
										1	2		4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6
в	г	б	б	в	в	в	а	А,	Б,	в	в	Б,		г	б	а	а	в	а	в	б	г	е	б	в
								б	в			в													

Решение № 14

А) $286 \text{ л.с.} \cdot 150 \text{ руб.} = 42900 \text{ руб.}$ $42900 \text{ руб.} \cdot 3 = 128700 \text{ руб.}$

Б) $240 \text{ л.с.} \cdot 75 \text{ руб.} = 18000 \text{ руб.}$ $18000 \text{ руб.} \cdot 3 = 54000 \text{ руб.}$

В) $128700 - 54000 = 74700 \text{ руб.}$