

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**УДД.05 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих  
для профессии

**43.01.09 «Повар, кондитер»**

естественно-научный профиль

Шумиха, 2020 год

УТВЕРЖДАЮ

\_\_\_\_\_ /Т.А. Букреева/

Приказ \_\_\_\_\_ 2020 года

ОДОБРЕНА

предметно – цикловой комиссией  
преподавателей профессиональных дисциплин

Протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2020 года

Председатель предметно - цикловой комиссии

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

СОСТАВИТЕЛЬ :

Кротова Светлана Ивановна  
преподаватель

ГБПОУ «Шумихинский аграрно –  
строительный колледж»

СОДЕРЖАНИЕ	
1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	17
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	20

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

## 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 квалифицированных рабочих, служащих по профессии: 43.01.09 «Повар, кондитер».

1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: Учебная дисциплина «Финансовая грамотность» является образовательной учебной дисциплиной, формируемая участниками образовательных отношений.

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.

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

Основы финансовой грамотности направлены 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:

- развитие личностных, в том числе духовных и физических, качеств, обеспечивающих защищенность обучающегося для определения жизненно важных интересов личности в условиях кризисного развития экономики, сокращения природных ресурсов;
- формирование системы знаний о финансово – экономической жизни общества, определение своих места и роли в экономическом пространстве, в финансовой сфере;
- воспитание ответственного отношения к сохранению окружающей природной среды, личному здоровью как к индивидуальной и общественной ценности;
- воспитание мотивации к труду;

- стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- воспитание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

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:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 68 час, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 68 часа; в том числе ЛПЗ- 40 часов

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Всего образовательная нагрузка, из неё	76
учебная нагрузка (всего)	72
В том числе: теория	36
практические работы	36
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	2
Консультации	2

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

Наименование разделов и тем программы	Всего	Лекции	ЛПЗ
<b>Введение.</b> Вводное занятие. Цели и задачи курса. Актуальность изучения основ финансовой грамотности	<b>1</b>	<b>1</b>	
<b>Раздел 1. Семейная экономика</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>14</b>
Тема 1.1. Личное финансовое планирование Человеческий капитал, принятие решений. Человеческий капитал. Принятие решений. Виды и принятие решений лпз №1: Принятие решений по личному финансовому планированию		1	2
Тема 1.2. Домохозяйства и бюджет. Экономические функции и цели домохозяйства, потребление домашних хозяйств, рациональное потребление. Понятие бюджета, формирование бюджета.		2	1
Тема 1.3. Домашняя бухгалтерия. Виды активов и пассивов. Лучшее использование активов. Доходы и расходы. Семейный бюджет. лпз №2: Расчет реальных и номинальные доходов семьи.		1	4
Тема 1.4. Составление семейного бюджета. лпз №3: Выполнение проекта: по теме: «Бюджет моей семьи».		1	4
Тема 1.5. Роль денег в нашей жизни. Деньги. Функции денег. лпз №4: Определение подлинности денежных купюр		1	2
Тема 1.6. Определение финансовых целей. Выбор стратегии достижения своих финансовых целей. Бизнес-планирование. лпз №5: Составление личного финансового плана		1	1
<b>Раздел № 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции</b>	<b>21</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
Тема: 2.1. Депозит. Накопления и инфляция. Накопления. Инфляция, причины инфляции. Расчеты инфляции.	1	1	
Тема 2.2. 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	1	
Тема 2.3. Кредит. Банковский кредит. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Выбор наиболее выгодного кредита.	1	1	
Тема 2.4. Стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита. Оформление кредитного договора. ЛПЗ №6. « Особенности ипотечного кредита и автокредита»	3	1	2

Тема: 2.5.Расчетно – кассовые операции Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод, комиссия. ЛПЗ № 7.Расчет денежных средств по курсу валюты.	3	1	2
Тема 2.6.Виды платежных средств. Дорожный чек. Банковские карты: дебетовая, кредитная карта. Электронные деньги. ЛПЗ № 8.Оформление заявлений на выдачу банковской карты. Порядок использования банковской карты. Защита банковских карт.	3	1	2
Тема 2.7. Финансовый рынок. Регулирование финансового рынка. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка. ЛПЗ № 9.Схема субъектов финансового рынка	3	1	2
Тема 2.8.Инвестиции, виды инвестиций. Как инвестировать бизнес?	1	1	
Тема 2.9. Финансовые посредники. Выбор финансовых посредников. ЛПЗ № 10. Финансовый рынок РФ	4	1	3
Тема 2.10. Инвестиционные предпочтения. Стратегии инвестирования. Инвестиционный портфель. Типичные ошибки инвесторов.	1	1	
<b>Раздел № 3. Пенсионная система и налоговая система РФ</b>	<b>22</b>	<b>12</b>	<b>10</b>
Тема 3.1. Пенсионная система. Что такое пенсия, и какой она бывает? Государственная пенсионная система. Как работают корпоративные пенсионные программы?	2	2	
Тема 3.2 Формирование личных пенсионных накоплений. Как сформировать частную пенсию? Как накопить и приумножить пенсионные сбережения. ЛПЗ № 11. Расчет накопительной части пенсии. Софинансирование.	6	2	4
Тема 3.3 Налоговая система РФ. Виды налогов. Зачем нужно платить налоги? Налоговая система РФ. Виды налогов.	2	2	
Тема 3.4 Налогообложение граждан: налог на доходы физических лиц, расчеты налога. Ставка налога, налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественные налоги. ЛПЗ № 12.Составление схемы «Налоги их виды». Расчет налога на имущество, налога на землю, транспортного налога.	6	4	2
Тема 3.5.Расчет налога на доходы физических лиц ЛПЗ № 13.Решение задач по начислению НДФЛ.	4	2	2
ЛПЗ № 14.Составление налоговой декларации по НДФЛ. Порядок предоставления налоговых вычетов	2		2
<b>Раздел 4. Страхование. Финансовые махинации</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
Тема 4.1 Страхование. Страховая система. Страховые компании. Участники страхования.	1	1	
Тема 4.2. Виды страхования. Личное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности	1	1	
Тема 4.3. Использование страхования в личной жизни. Выбор страховой компании. Страховой полис, правила страхования. Типичные ошибки при страховании.	2	2	
Тема 4.4.Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Как не стать жертвой кредитной махинации?	2	1	1
Тема 4.5. Махинации с инвестициями. Финансовые пирамиды, их признаки. Что делать, если вы стали жертвой мошеннической инвестиционной компании?	1	1	
<b>Итого, теоретическое обучение</b>	<b>36</b>		
<b>Лабораторно-практические занятия</b>	<b>36</b>		
<b>Консультации</b>	<b>2</b>		
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта</b>	<b>2</b>		
<b>Итого за курс обучения</b>	<b>76</b>		

Темы рефератов (докладов), сообщений

1. Уровень жизни населения Курганской области.
2. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
3. Федеральный бюджет и его структура.
4. Региональный бюджет и его структура.
5. Местный бюджет и его структура.
6. Процесс формирования государственного бюджета.
7. Источники формирования средств государственного бюджета.
8. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
9. Бюджет моей семьи.
10. Функции денег в экономической системе.
11. Наличное денежное обращение.
12. Безналичное денежное обращение.
13. Основные этапы развития денег.
14. Понятие и виды инфляции.
15. Функции Центрального банка в экономической системе.
16. Основные виды банковских операций.
17. Финансовый рынок РФ.
18. Основные виды кредитов.
19. Понятие и элементы налогов.
20. Права и обязанности налогоплательщиков.
21. Права и обязанности налоговых органов.
22. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
23. Налоговая система РФ.
24. Основные виды налогов РФ.
25. Система государственного пенсионного обеспечения.
26. Негосударственные пенсионные фонды.
27. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
28. Роль страховых компаний в экономической системе.
29. Система социальной защиты в РФ.
30. Виды социальной защиты.
31. Государственный финансовый контроль.
32. Роль страховых компаний в экономике государства.
33. Личный финансовый план.
34. Виды страхования.
35. Система страхования рисков

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Материально-техническое обеспечение:**

Имеется учебный кабинет 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. Перечень учебной литературы, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Учебная литература:



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

Дополнительная литература:

1. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.

2. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015. - 192с.

3. Окишев И.Н.: Основы финансовой грамотности. - Издательство: СамИздат Год: 2011.

Интернет – ресурсы:

Законодательные акты

1. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ

<http://base.garant.ru/10106464/>

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-

1 <http://base.garant.ru/10105800/>

3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ

<http://base.garant.ru/10105712/>

4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1

<http://base.garant.ru/10100758/>

5. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ

<http://base.garant.ru/12138288/>

6. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ

<http://base.garant.ru/12111456/>

7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ

<http://base.garant.ru/12133556/>

8. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от

05.03.1999 N 46-ФЗ

<http://base.garant.ru/12114746/>

9. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ

<http://base.garant.ru/10900200/>

10. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости) от 16.07.1998 N 102-ФЗ

<http://base.garant.ru/12112327/>

11. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 N 214-ФЗ

<http://base.garant.ru/12138267/>

#### 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
В результате изучения учебной дисциплины «Финансовая грамотность» по разделам студенты должны: Введение знать: - жизненный цикл человека в контексте повышения его благосостояния. Раздел 1. Семейная экономика Тема 1.1 Личное финансовое планирование уметь: - ставить и достигать финансовые цели; - грамотно и эффективно управлять семейным бюджетом; - осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять финансовое	Фронтальный опрос, письменный опрос, устный опрос, самостоятельные работы, реферативные работы, тестирование, дифференцированный зачет.

<p>планирование;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять семейный бюджет, личный финансовый план.</li> <li>- формировать личные сбережения.</li> </ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- управление и составление семейного бюджета, контролирование доходов и расходов;</li> <li>- роль денег в жизни общества;</li> <li>- управление личными сбережениями;</li> <li>- основы финансового планирования.</li> </ul> <p>Раздел 2. Накопления и средства платежа.  Финансовый рынок и инвестиции  Тема 2.1.  Депозит.</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать проценты по депозиту;</li> <li>- использовать банковские и небанковские финансовые продукты;</li> <li>- делать выбор наиболее выгодного кредита;</li> <li>- оформлять кредитный договор</li> </ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды накоплений, причины инфляции;</li> <li>- условия депозита;</li> <li>- виды кредита, стоимость кредита.</li> </ul> <p>Тема 2.2.  Расчетно – кассовые операции.</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- делать выбор банковской карты;</li> </ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- хранение, обмен и перевод денег;</li> <li>- виды платежных средств</li> </ul> <p>Тема 2.3  Финансовый рынок и инвестиции.</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инвестировать личные сбережения;</li> <li>- делать выбор финансовых посредников.</li> </ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инвестиции, виды инвестиций;</li> <li>- управление рисками при инвестировании;</li> <li>- структуру и регулирование финансового рынка;</li> <li>- финансовые инструменты, финансовых посредников.</li> </ul> <p>Раздел 3. Пенсионная система и налоговая система Р.Ф.  Тема 3.1.  Пенсионное обеспечение и налогообложение.</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- заранее формировать будущую пенсию;</li> <li>- правильно рассчитывать налог на доходы физических лиц;</li> <li>- своевременно уплачивать налоги;</li> <li>- составлять налоговую декларацию.</li> </ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пенсионную систему и возможности</li> </ul>	<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>формирования будущей пенсии;  - налоговую систему, виды и порядок уплаты налогов, составление налоговой декларации, налоговые вычеты.  Раздел 4.  Страхование. Финансовые махинации.  Тема 4.1.  Страхование. Защита прав потребителей финансовых услуг.  уметь:  - 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.  знать:  - страховую систему, виды страхования; и возможности защиты материальных и нематериальных активов;  - механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке, права потребителей финансовых услуг;</p>	<p>Фронтальный опрос, письменный опрос, устный опрос, самостоятельные работы, реферативные работы, тестирование, дифференцированный зачет.</p>
---	--

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

**УТВЕРЖДАЮ**

Заместитель директора по УР

Еремеева В.А. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020г.

**КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**УДД.05. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих  
для профессии

**43.01.09 «Повар, кондитер»**

естественно-научный профиль

Шумиха, 2020 год

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

### 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.

Формой аттестации является дифференцированный зачёт.

### 2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке:

- В результате освоения учебной дисциплины студент должен знать:
- жизненный цикл человека в контексте повышения его благосостояния;
- управление и составление семейного бюджета, контролирование доходов и расходов;
- роль денег в жизни общества;
- управление личными сбережениями;
- основы финансового планирования
- виды накоплений, причины инфляции;
- условия депозита;
- виды кредита, стоимость кредита
- инвестиции, виды инвестиций;
- управление рисками при инвестировании;
- структуру и регулирование финансового рынка;
- финансовые инструменты, финансовых посредников
- пенсионную систему и возможности формирования будущей пенсии;
- налоговую систему, виды и порядок уплаты налогов, составление налоговой декларации, налоговые вычеты;
- страховую систему, виды страхования;
- и возможности защиты материальных и нематериальных активов;
- механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке, права потребителей финансовых услуг;

### 3. 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 «Тойоты»
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?
- Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
  - Если вы претендуете на налоговый вычет
  - Если вы занимаетесь адвокатской практикой
16. Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкрузер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л.
- 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.
  - 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.
  - Сколько Михаил сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?
17. В страховой пенсионный стаж засчитывается...
- всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
  - время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
  - 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?
- Он лишает вас пенсионных накоплений
  - Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
  - 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...
- Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
  - Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
  - 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.
- Министерство экономического развития
  - Министерство труда и социальной защиты
  - 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:
- медицинского страхования в системе ОМС
  - страхования жизни
  - ОСАГО
22. В России к имущественному страхованию не относится:
- КАСКО
  - ОСАГО
  - ОМС
23. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- КАСКО
  - 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 страдают...

- 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	2	3
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)  $286 \text{ л.с.} * 150 \text{ руб.} = 42900 \text{ руб.}$   $42900 \text{ руб.} * 3 = 128700 \text{ руб.}$

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

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 продается

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
в	г	б	б	в	в	в	а	А, б	Б, в	в	в	Б, в		г	б	а	а	в	а	в	б	г	е	б	в

Решение № 14

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

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

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