

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Дарбинян Арсен Арамаисович
Должность: Директор
Дата подписания: 24.05.2023 16:58:36
Уникальный программный ключ:
e2db3198ab8522311de5257e53fe30e8fd1816c1



Частное профессиональное образовательное учреждение
«Московский областной современный колледж»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО
на заседании Педагогического совета МОСК
протокол № 2 от 22.05.2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор МОСК
А.А. Дарбинян
приказ № 01/22-05-23о
от «22» мая 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
учебной дисциплины

ОГСЭ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности среднего профессионального образования
09.02.07 Информационные системы и программирование

Подольск, 2023

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 09.02.07 Информационные системы и программирование, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 9 декабря 2016 года № 1547, зарегистрировано в Минюсте России 26.12.2016, регистрационный номер 44936 и на основании примерной основной образовательной программы по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование» утвержденной протоколом ФУМО по УГПС 09.00.00, приказ ФГБОУ ДПО ИРПО № П-24 от 02.02.2022г.

Организация-разработчик:

Частное профессиональное образовательное учреждение «Московский областной современный колледж» (МОСК)

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 5. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

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

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является вариативной дисциплиной Общего гуманитарного и социально-экономического учебного цикла основной образовательной программы по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14	<ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом 	<ul style="list-style-type: none"> - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; - устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; - признаки финансового мошенничества; - основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	36
в т. ч.:	
теоретическое обучение	10
практические занятия	18
<i>Самостоятельная работа</i>	14
Промежуточная аттестация (зачет)	2

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 и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
<i>Раздел 1. Банковская система России</i>		4	
Тема 1.1. Банк и банковские депозиты	Содержание учебного материала 1.Понятия «сбережения», «инфляция». 2.Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. 3.Депозиты. 4.Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту. 5.Управление рисками по депозитам		ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
Тема 1.2. Кредиты	Содержание учебного материала 1.Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (потребительский, ипотечный). 2.Принципы кредитования, схема погашения кредитов. 3.Типичные ошибки при использовании кредита		
Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала 1.Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. 2.Виды платежных средств 3.Чеки, банковские карты (дебетовые, кредитные). 4.Электронные деньги		
В том числе практических и лабораторных занятий			

Практическое занятие № 1 Заключение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Кейс – «покупка машины»		2	
Раздел 2. Фондовый рынок			
Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты	Содержание учебного материала	4	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
	1.Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. 2.Сроки и доходность инвестиций. 3.Инфляция. 4.Ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность. 5.Валютная и фондовая биржи		
	В том числе практических и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 2 Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств. Кейс – «Куда вложить деньги?»		
Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации			
Тема 3.1. Налоги	Содержание учебного материала	4	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
	1.Налоги, виды налогов. 2.Субъект, предмет и объект налогообложения. 3.Ставка налога, сумма налога. 4.Системы налогообложения. 5.Налоговые льготы, налоговые вычеты. 6.Налоговая декларация		
	В том числе практических и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 3 Подача налоговой декларации		
Раздел 4. Страхование			
Тема 4.1. Страховой рынок России	Содержание учебного материала	2	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
	1.Страховые услуги, страховые риски. 2.Участники страхового договора.		

	3.Виды страхования в России. 4.Использование страхования в повседневной жизни		
	В том числе практических и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 4 Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования. Кейс – «Страхование жизни»	2	
Раздел 5. Собственный бизнес			
Тема 5.1. Создание собственного бизнеса	Содержание учебного материала	6	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
	1.Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея. 2.Планирование рабочего времени, венчурист. 3.Предпринимательство, предприниматель. 4.Банкротство.		
	В том числе практических и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 5 Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание бизнес-плана	4	
Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации			
Тема 6.1. Обеспечение старости	Содержание учебного материала	2	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
	1.Пенсионный фонд и его функции. 2.Негосударственные пенсионные фонды. 3.Трудовая и социальная пенсии. 4.Обязательное пенсионное страхование. 5.Добровольное пенсионное обеспечение.		
Раздел 7. Финансовое мошенничество			
Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества	Содержание учебного материала	2	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
	1.Основные виды и признаки финансовых пирамид. 2.Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. 3.Правила финансовой безопасности		

Раздел 8. Личное финансовое планирование		4	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
Тема 8.1. Домашняя бухгалтерия	Содержание учебного материала		
	1.Домохозяйство и бюджет, цели домохозяйства. 2.Бюджет, формирование бюджета. 3.Виды активов и пассивов, доходы и расходы. 4.Реальные и номинальные доходы семьи. 5.SWOT-анализ как один из способов принятия решения.		
	В том числе практических и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 6 Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.	2	
Самостоятельная работа		14	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14
Промежуточная аттестация (зачет)		2	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет №409 «Социально-экономических дисциплин»

рабочее место преподавателя (стол, стул, компьютер, с лицензионным программным обеспечением); 28 посадочных мест для обучающихся (14 столов, 28 стульев), 1 доска, 1 телевизор наглядные пособия, комплект учебно-методической документации по дисциплине, шкафы для хранения учебных материалов

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы:

Основная литература:

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513542>

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13289-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518921>
2. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент : учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507801>
3. Столяров, С. А. Экономика и управление в здравоохранении : учебное пособие для среднего профессионального образования / С. А. Столяров. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12317-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495405>
4. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 559 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14391-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497508>
5. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519716>

Интернет-источники:

1. Огромный выбор конспектов лабораторных и практических работ, инструкционные и технологические карты почти на все основные темы курса <http://www.metod-kopilka.ru/page-2-1.html>
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <https://urait.ru/>
3. Компьютерная справочная правовая система
4. Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: www.pfrf.ru
5. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. URL: www.sberbank.ru
6. НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» [Электронный ресурс]. URL: www.vtbnpf.ru
7. Бухгалтерские новости и статьи [Электронный ресурс]. URL: <https://nalog-nalog.ru>
8. НПФ «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://npfsberbanka.ru>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Код и наименование профессиональных и общих компетенций формируемых в рамках дисциплины¹</i>	<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 10, ОК 11 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10, 14	<p><i>знания:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; - устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; - признаки финансового мошенничества; - основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию 	<p>«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного</p>	<p>Тестирование. Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами, решения ситуационных задач.</p> <p>Экспертная оценка решения ситуационных задач.</p> <p>Зачет</p>

¹ В ходе оценивания могут быть учтены личностные результаты.

	<p>инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий</p> <p><i>Умения</i></p> <p>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</p>	<p>характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p> <p>«Неудовлетворительно»</p> <p>- теоретическое содержание курсане освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	
--	--	--	--

Образовательные технологии

При изучении дисциплины применяются следующие образовательные и интерактивные технологии:

- технология адаптивного обучения;
- технология информационно-коммуникационного обучения;
- технология проектного обучения.
- лекция -визуализация
- лекция с применением технологий проблемного обучения
- лекция-диалог
- деловая игра
- встречи со специалистами соответствующего профиля и т.п.
- организация тематических мероприятий, экскурсий и т.п.
- решение конкретных профессиональных ситуаций

**Тестовые вопросы для проведения текущего контроля по дисциплине
Тестирование по разделу 1 «Банковская система России».**

1. Выделите основную функцию ЦБ:

а) срочные вклады; б) предоставление кредитов; **в) эмиссия денег**; г) оплата чеков.

2. Обслуживание государственного бюджета проводит:

а) государственный банк; б) коммерческий банк; в) инвестиционная компания.

3. Коммерческие банки:

а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

4. Кредит – это:

а) финансирование государственных экономических программ;

б) ссуды на условиях возвратности и платности;

в) доверие кредитора заемщику;

г) привлечение денежных средств банками.

5. Прибыль банка – это: а) процент по депозитам; б) процент по кредитам; в) разница всех доходов и расходов; **г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам**;

6. К пассивным операциям относится:

а) предоставление ссуд; б) сделки с недвижимостью; в) прием вкладов; **г) операции с ценными бумагами**.

7. К активным операциям банка относится: а) выдача кредитов; б) прием вкладов; **в) накопление прибыли**; г) создание резервов.

2. Установите соответствие между функциями и осуществляющими их банками: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ФУНКЦИИ	БАНКИ
А) осуществляют кредитование юридических лиц	1) центральные банки 2) коммерческие банки
Б) проводят эмиссию банкнот и монет	
В) проводят государственную валютную политику	
Г) регулируют деятельность кредитных институтов	
Д) осуществляют кредитование физических лиц	

1. Б, В, Г

2. А, Д

Тестирование по разделу 2. Фондовый рынок

По какому виду акций выплаты производятся в первоочередном порядке

а) обыкновенные

б) привилегированные

в) оба варианта верны

Вложения капитала в ценные бумаги с целью получения прибыли или иного полезного эффекта – это

а) инвестиции

б) дивиденды

в) кредитование

Вложения (материальные, духовные, денежные, умственные) в какой-либо объект, который через определенный срок даст ожидаемый доход – это

а) инвестиции

- б) дивиденды
 в) кредитование
4. Физическое или юридическое лицо, которое совершает финансовые вложения – это
 а) кредитор
 б) заемщик
в) инвестор
5. Выберите варианты для инвестиций физического лица
 а) Вложения в драгоценные металлы, банковские металлические счета.
 б) Паевые инвестиционные фонды
 в) Вложения в недвижимость, бизнес
г) все варианты верны
6. Что такое инвестирование?
 а. погашение кредита
 б. передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании
в. приобретение активов с целью повышения дохода
 г. покупка страхового полиса
7. Документы, которые оформлены по строго установленным образцам, которые свидетельствуют о праве собственности на определённую сумму денег или имущество называются _____ /ценными бумагами
8. Какой вид акций, дает право голоса на акционерном собрании и право участия в управлении АО
а) обыкновенные
 б) привилегированные
 в) оба варианта верны
9. Какие акции более выгодны для долгосрочного вложения
 а) обыкновенные
 б) привилегированные
 в) оба варианта верны
10. Как называется рынок в качестве товара на котором выступают ценные бумаги
 а) вещевой
б) фондовый
 в) ценный
11. Инвестировать можно не только финансовый, но и человеческий капитал?
а. верно
 б. неверно
12. Облигация – это пример долевого финансового инструмента.
 а. верно
б. неверно
13. Самый лучший ПИФ по качеству работы – тот, который заработал самую высокую доходность за последний год.
 а. верно
б. неверно

Тестирование по разделу 3. Налоговая система в Российской Федерации

1. Запишите слово, пропущенное в таблице

???????????????? налог	Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.
???????????????? сбор	Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков

	сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).
--	---

2. Прочитайте приведённый ниже текст, в котором пропущен ряд слов. Выберите из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить на место пропусков.

Основным источником _____ (А) бюджета являются налоги. _____ (Б) налоги взимаются непосредственно с доходов или имущества налогоплательщиков, _____ (В) налоги – это налоги на потребление товаров и услуг, устанавливаемые в виде надбавок к _____ (Г) и тарифам товаров и услуг. В зависимости от порядка установления различают _____ (Д) налоги, которые обязательны к уплате на всей территории страны и все элементы которых установлены центральной властью, _____ (Е) и местные налоги, которые обязательны к уплате на соответствующих территориях, и некоторые элементы налогов могут устанавливаться субъектами РФ и местным самоуправлением.

Слова (словосочетания) в списке даны в именительном падеже. Каждое слово (словосочетание) может быть использовано только один раз.

Список терминов:

- 1) прямой 4) унитарный 7) косвенный
- 2) расход 5) доход 8) региональный
- 3) федеральный 6) акциз 9) цена.

3. Назовите виды налогов по объекту.

А. _____ - к таким налогам относятся подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль фирм и предприятий, земельный налог и тому подобное.

Б. _____ - к таким налогам относятся налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, таможенные пошлины и прочие.

4. Прочитайте предложения и вставьте пропущенные слова.

А) Косвенные налоги — налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде _____ к цене или тарифу.

Б) Прогрессивное налогообложение — система, при которой налоговые ставки _____ по мере роста дохода налогоплательщика.

5. Соедините подходящие друг другу элементы так, чтобы получилось правильное выражение.

А) Система налогообложения, при которой налоговые ставки устанавливаются в едином проценте к доходу налогоплательщика независимо от величины дохода

Б) Налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу

В) Налоги, взимаемые государством непосредственно с доходов или с имущества налогоплательщика

I. Пропорциональное налогообложение

II. Прямые налоги

III. Косвенные налоги

6. Выберите из приведённого ниже списка специальные налоговые режимы в системе налогов РФ.

А) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности

Б) особая экономическая зона

В) упрощенная система налогообложения

Г) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

7. Тот, кто платит налоги _____.

Тестирование по разделу 4. Страхование

1. Какие функции выполняет страхование?

- А) регулируемую;
- Б) рискованную;
- В) сбережение средств; Г) превентивную;
- Д) формирование и использование резервов.

Эталон ответа: Б, В, Г, Д.

2. В каких формах возникли первые страховщики?

- А) государственной страховой организации;
- Б) акционерного страхового общества;
- В) общества взаимного страхования;
- Г) страхового общества с полной ответственностью;
- Д) общества с ограниченной ответственностью.

Эталон ответа: В

3. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- А) страховой интерес;
- Б) полная уплата страховых премий;
- В) суброгация;
- Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

Эталон ответа: А, В, Д.

4. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;
- В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г) иностранных инвестиций;
- Д) резервных фондов предприятий.

Эталон ответа: Б, В, Д.

5. Что включает понятие «страховая защита»?

- А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- Б) содержание персонала спасательных служб;
- В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

Эталон ответа: А, В, Д.

Тестирование по разделу 8. Личное финансовое планирование

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц +
- б) 1 год
- в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи +
- в) заработок семьи

3. Какая самая распространенная форма заработной платы:

- а) сдельная
- б) понедельная

в) ежемесячная +

4. Как называется оплата труда за проделанную работу:

- а) сдельная +
- б) фактическая
- в) премиальная

5. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:

- а) грант
- б) премия
- в) гонорар +

6. Кто получает пенсию:

- а) матери по уходу за ребенком
- б) пожилые люди +
- в) нетрудоспособные граждане

7. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну +

8. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:

- а) встать на учет на биржу труда +
- б) оформить трудовую книжку
- в) разместить свое резюме

9. План доходов и расходов семьи – это пример:

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета +

13. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- а) жизнь по принципу «доход и расход» +
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

14. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши +

15. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть

- а) содержание сына в детском саду +
- б) заработная плата родителей
- в) пенсия бабушки

16. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) занятия дочери в музыкальной школе
- б) заработная плата родителей +
- в) содержание сына в детском саду

17. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семье.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи. +

18. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг. +
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

19. Константин – студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход
- в) фиксированный доход +

20. Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:

- а) пособие по уходу за ребёнком
- б) доходы семьи +
- в) проценты от банковского вклада

21. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) проценты от банковского вклада +
- б) проценты по взятому кредиту
- в) подоходный налог

22. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты по взятому кредиту +
- в) проценты от банковского вклада

23. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты от банковского вклада
- в) посещение занятий по фитнесу +

24. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) подоходный налог
- б) материнский капитал +
- в) посещение занятий по фитнесу

26. Выберите правильное высказывание:

- а) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, нельзя назвать доходами семьи.
- б) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, можно назвать доходами семьи. +
- в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

27. Выберите правильное высказывание:
- а) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка. +
 - б) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу.
 - в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.
28. Лучшим считается бюджет, в котором:
- а) доходы равны расходам
 - б) доходы меньше расходов
 - в) доходы больше расходов +
29. Деньги, которые тратятся из бюджета это:
- а) расходы +
 - б) доходы
 - в) прибыль
30. Доходом семьи НЕ является:
- а) зарплата
 - б) плата за квартиру +
 - в) стипендия

Вопросы к зачету

1. Понятия «сбережения», «инфляция».
2. Депозиты. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.
3. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (потребительский, ипотечный).
4. Принципы кредитования, схема погашения кредитов.
банковские операции для физических лиц.
5. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
6. Инфляция.
7. Ценные бумаги (акции, облигации) и их доходность.
8. Валютная и фондовая биржи
9. Налоги, виды налогов.
10. Участники страхового договора.
11. Виды страхования в России.
12. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.
13. Предпринимательство, предприниматель.
14. Пенсионный фонд и его функции.
15. Обязательное пенсионное страхование и добровольное пенсионное обеспечение
16. Основные виды и признаки финансовых пирамид.
17. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.
18. Домохозяйство и бюджет, цели домохозяйства.
19. Реальные и номинальные доходы семьи.

Практические задания

Задание 1. «Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»

Задание 2.

Ваша семья хочет приобрести компьютер. В магазина ООО «ДНС» следующие условия:

- Цена компьютера 200000руб.
- Первоначальный взнос 10%.

- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 10%.

В торговом центре «Электрон» следующие условия:

- Цена компьютера 200000руб.
- Первоначальный взнос 25%.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 20%.

Долг и проценты погашаются ежемесячно равными частями. Составьте план погашения кредита в магазине ООО «ДНС» и в «Электрон» и определите где выгоднее купить компьютер и почему? Какой кредит необходимо оформить?

ООО «ДНС»

№ платежа	Задолженность по кредиту	по	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					

«Электрон»

№ платежа	Задолженность по кредиту	по	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					

Задание 2. Решить кейс «Куда вложить деньги».

Инвестирование — это возможность приумножить свои сбережения при правильном выборе финансовых продуктов. В этом кейсе мы познакомимся с некоторыми правилами инвестирования.

Молодая семья Юля и Сергей год назад после окончания института поженились. Юля закончила экономический факультет и теперь работает в банке, Сергей программист, работает удаленно, выполняя частные заказы по разработке приложений.

Семья снимает квартиру в центре города, имеет автомобиль (приобретенный в кредит). Супруги любят путешествовать и минимум 2 раза в год летают отдыхать на море. Ежемесячный совокупный доход всегда разный, так как у Сергея месяц к месяцу меняется число заказов, и иногда их нет. Это обстоятельство способствовало тому, что молодожены ежемесячно откладывают примерно 30% совокупного заработка, что позволило скопить за год около 500 тыс. руб. Депозит, открытый в банке, приносит доход в размере 7,5% годовых.

Юля предложила инвестировать сбережения. Например, в облигации, акции, валюту, приобретение металлов, в бизнес и т.п. Супруги решили взвесить виды инвестиций по степени риска и доходности. Инвестиции в ценные бумаги всегда сопровождаются высокой степенью риска, так как большинство ценных бумаг обращаются на фондовой бирже, а значит, их стоимость подвержена влиянию огромного числа факторов (от спроса и предложения до политических факторов). Однако инвестиции в облигации можно считать менее рискованными, при этом доход по облигациям несущественно превышает процентный доход по вкладам банка. Приобретение валюты может принести существенную прибыль, если покупать валюту, когда она стоит дешево. Если валюта начнет резко расти, то высока вероятность, что Центральный Банк страны может ввести ограничения. К примеру, запретить снятие валюты со счетов. Открытие металлического счета актуально, если есть спрос на данный металл на мировых рынках, к примеру, существенно может вырасти спрос на палладий. Принцип инвестирования аналогичен тому, что есть при инвестировании в валюту. Инвестиции в бизнес всегда необходимо соотносить с наличием экономической прибыли.

Друзья предложили открыть модный ресторанчик. Они уже нашли помещение, определились с концепцией ресторана и составили бизнес-план, по которому на запуск бизнеса потребуется 3000000 руб. Друзья вкладывают собственные сбережения 1000000 руб., еще столько же берут в кредит. Юле и Сергею предлагают вложить 1000000 руб. По расчетам прибыль ресторан начнет приносить уже в течение года после открытия, однако окупаемость проекта составит 3 года. Известные артисты, бизнесмены, телеведущие, певцы и спортсмены постоянно открывают собственные заведения. Как показывает практика, минимальная рентабельность в ресторанном бизнесе составляет 20%, средняя — около 25%, а в случае успеха она может достигать и 50%.

Юля была рада этому предложению, ведь у нее появлялась возможность уйти со скучной банковской работы и руководить персоналом ресторана. Сергей был более прагматичен, по его расчетам супруги почти на год потеряют возможность получать доход на собственные сбережения (37,5 тыс. руб.), также в качестве потери следует учесть годовую зарплату Юли (840 тыс. руб.). Супругам потребуется взять кредит в размере 700 тыс. руб., что увеличит их обязательные расходы на 22 тыс. руб. в месяц. Учитывая все описанные выше обстоятельства, можно сказать, что Юля и Сергей могут потерять возможность формировать сбережения, так как расходы возрастут, а стабильный источник доходов исчезнет.

Представьте ответы на следующие вопросы в письменной форме:

1. Определите среднемесячный совокупный доход супругов.
2. Охарактеризуйте риск и доходность различных финансовых инструментов.

3. Стоит ли Юле и Сергею принять предложение друзей о совместном бизнесе? Аргументируйте ответ.
4. Какие аргументы следует привести Юле, чтобы убедить Сергея вложиться в бизнес?
5. Какие аргументы следует привести Сергею, чтобы убедить Юлию отказаться от предложения друзей?
6. Какие альтернативы для инвестиций можно предложить супругам?

Оформите письменный ответ на 6 вопросов в следующем формате:

не менее 1,5 страниц печатного текста, формат листа А4, шрифт Times New Roman, 14 кегель, интервал 1,5 пункта, выравнивание по ширине листа

Задание 3. Подача налоговой декларации

В семье Ивановых, Петя закончил 9 классов и поступил учиться в Московский областной современный колледж. Стоимость обучения за год составила 100 000 рублей. Договор на обучение заключили на маму – Иванову Наталью Владимировну. Иванова Н.В. оплатила за обучение сына всю сумму сразу.

Изучите материал на сайте ФНС, найдите ответы на вопросы и запишите их себе в тетрадь.

Ссылка на сайт: Социальный налоговый вычет по расходам на обучение | ФНС России | 77 город Москва (nalog.gov.ru)

Вопросы:

Кто вправе получить социальные налоговые вычеты по расходам на обучение.

Какой максимальный совокупный размер понесенных расходов в налоговом периоде на обучение с 01 января 2024 года.

Запишите документ (ы), подтверждающие право налогоплательщика на получение социального налогового вычета по расходам на обучение с 01.01.2024г

Запишите последовательность подачи налоговой декларации

Задание 4. Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета

Исходные данные

Заработная плата (средние значения)

Тренер по плаванию – 55 тыс.

Оператор станков ЧПУ – 70 тыс.

Врач-терапевт – 25 тыс.

Врач скорой помощи – 30 тыс.

Главный бухгалтер в небольшой фирме – 40 тыс.

Официант - 30 тыс.

Юрист-консультант – 35 тыс.

Дальнобойщик – 50 тыс.

Курьер – 20 тыс.

Репетитор – 500 р/занятие

Пенсия военнослужащего – 20 тыс.

Пенсия бюджетника – 10-15 тыс.

Стипендия студента университета – 2,5 тыс., техникум/колледж – 500-700 р.

Расходы

Алименты в расчете – 25% на одного ребенка, 33% на 2х, 50% на 3х и более

Транспорт: карта школьника 400 р., студента 1 тыс., взрослого 2 тыс..

Коммунальные расходы 2х комн. – 13500 руб., 3х комн.- 15000 р.

Посещение бассейна – 2 тыс.

Танцы – 10 тыс. в месяц

Фитнес-клуб – 2 тыс. в месяц

Бензин (на неделю)- 10 тыс.

Интернет – 1500 р.
 Мобильная связь (1 чел) – 1300 р.
 Питание (1 чел) – 5 тыс.
 Проезд на поезде до Санкт-Петербурга – 5 тыс..
 Аренда 1 комн. кв – 10 тыс./мес.
 Аренда гаража – 5 тыс./мес.

Ситуация 1.

Неполная семья. Мать одна воспитывает детей. Работает тренером по плаванию. 2 детей: мальчик – 10 лет, девочка – 15 лет. Обучаются в школе. Отец проживает отдельно, платит алименты, работает на заводе оператором станков ЧПУ. Сын посещает секцию бокса рядом с домом, а дочь ездит в художественную школу. Живут в 2-х комнатной квартире.

Составить бюджет и определить вид бюджета

Ситуация 2.

Полная семья. Мать – врач-терапевт, отец- врач скорой помощи. Трое детей мальчики – 5, 7, 19 лет. Старший учится в университете, получает стипендию. Младший и старший посещают танцевальную секцию. Мама и папа ходят в фитнес зал. Живут в трехкомнатной квартире.

Составить бюджет и определить вид бюджета

Ситуация 3.

Мать и дочь проживают вдвоем в двухкомнатной квартире. Мать работает бухгалтером в небольшой фирме. В свободное время посещает фитнес-клуб. Водит машину. Дочери 20 лет, учится в университете, подрабатывает вечером официанткой. Раз в месяц ездит к другу в Санкт-Петербург на выходные.

Составить бюджет и определить вид бюджета

Результаты оформите в таблицу

ДОХОД		РАСХОД	
Наименование статьи	Сумма	Наименование статьи	Сумма
ВСЕГО		ВСЕГО	

Задания для самостоятельной работы

1. Выполнить тестовое задание по темам
2. Решение ситуационных задач
3. Оформить бизнес-план
4. Изучить материал и выписать признаки финансового мошенничества
5. Подготовка к промежуточной аттестации

Темы для рефератов

1. Наличное денежное обращение
2. Безналичное денежное обращение
3. Устройство налоговой системы в РФ
4. Виды пенсий, способы увеличения пенсий

Критерии оценки компьютерного тестирования:

При проведении текущего контроля успеваемости в виде тестирования количество вопросов для студента - 30. Вопросы для студентов выдаются случайным образом, поэтому одновременно студенты отвечают на разнообразные по уровню сложности тестовые задания следующего типа: выбор одного правильного ответа; выбор нескольких правильных ответов. На выполнение заданий отводится 40 минут.

Знания студентов оцениваются по пятибалльной системе.

Количество правильных ответов:

85-100% - отлично,

70-84% - хорошо,

50-69% - удовлетворительно,

0-49% - неудовлетворительно.

Критерии оценивания практических работ:

При подготовке к практической работе рекомендуется использовать конспекты лекций, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины. Каждое задание практической работы оценивается по пяти балльной шкале:

Оценка «отлично» выставляется при соблюдении следующих условий: студент выполняет практические задачи в полном объеме, отвечает на все поставленные в практической задаче вопросы, выполняет все задания практической задачи.

Оценка «хорошо» выставляется по следующим критериям: студент допускает в решении практической задачи незначительные неточности; правильно применены теоретические знания.

Оценка «удовлетворительно» выставляется по следующим критериям: допускает в решении практической задачи значительные неточности, в том числе неточно применены теоретические знания.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется по следующим критериям: студент не выполняет задания практической задачи, ответы содержат существенные ошибки.

Критерии оценки промежуточной аттестации:

Знания студентов оцениваются по системе «зачтено», «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется студенту, который - прочно усвоил предусмотренный программный материал;- правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров;- показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов;

«не зачтено» - не усвоена значительная часть программного материала; ответ содержит существенные ошибки.

В ходе оценивания могут быть учтены личностные результаты.

5. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае обучения в колледже лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются особенности психофизического развития, индивидуальные возможности и состояние здоровья таких обучающихся.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий). На аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и (или) тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению университетом обеспечивается выпуск и использование на учебных занятиях альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы) а также обеспечивает обучающихся надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата материально-технические условия университета обеспечивают возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, а также пребывания в них (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов; наличие специальных кресел и других приспособлений).

На аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации лицам с ограниченными возможностями здоровья, имеющим нарушения опорно-двигательного аппарата могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).