

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 20.05.2024 09:49:40
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Рабочая программа общеобразовательной учебной дисциплины

дисциплина

ДУДК 01. Основы финансовой грамотности

Дополнительные учебные курсы и дисциплины

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная)

44.02.01

код

специальность

Дошкольное образование

наименование специальности

уровень подготовки

базовый

Год начала подготовки

2024

Разработчик (составитель)

Тагирова З.М

преподаватель

ученая степень, ученое звание,
категория Ф.И.О.

Стерлитамак 2024

Оглавление

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	3
1.1. Область применения рабочей программы	3
1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной образовательной программы .3	
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы	4
2.2. Тематический план и содержание дисциплины	5
3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	9
3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	Ошибка! Закладка не определена.
3.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, в процессе освоения образовательной программы.....	Ошибка! Закладка не определена.
3.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения	Ошибка! Закладка не определена.
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ	9
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	9
4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	9
4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	9
4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)	9
4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	12
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И (ИЛИ) МАТЕРИАЛЫ	12
5.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.....	12

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 44.02.01 Дошкольное образование (укрупнённая группа специальностей 44.00.00 Образование и педагогические науки), для обучающихся очной формы обучения.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС среднего общего образования.

1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «*Основы финансовой грамотности*» изучается в общеобразовательном цикле учебного плана ООП СПО на базе основного общего образования с получением среднего общего образования (ППССЗ)

1.3. Планируемые результаты освоения дисциплины:

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися следующих результатов:

личностных:

- сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;
- готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;
- готовность жить по средствам.

метапредметных:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);
- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;
- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:
находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);
- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

предметных:

- владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок,

риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнесплан, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);

- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
Объем образовательной программы	46
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем	32
в том числе:	
лекции (уроки)	32
практические занятия	
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрена)</i>	
Самостоятельная работа обучающегося (всего) <i>(если предусмотрена)</i>	14
Промежуточная аттестация в форме итоговой контрольной работы во 2 семестре	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Кол-во часов	Активные и интерактивные формы проведения занятий	Уровень освоения
1	2	3	4	5
Банковская система России. Банковские услуги	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Банковская система России 2.Понятие коммерческого и центрального банков Текущие счета и банковские карты Виды банковских карт Сберегательные вклады Страхование вкладов Понятие кредита и кредитной организации Виды кредитов Условия кредитования Банк как экосистема Дополнительная продуктовая линейка банка	2		
	Самостоятельная работа Решение задач по банковским услугам	2		
Раздел 2. Фондовый рынок				
Риск и доходность. Облигации и Акции	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Понятие риска 2.Понятие доходности 3. Что такое облигации и какие они бывают 4. Корпоративные облигации 5. Государственные облигации 6. Что такое акция 7. Из чего складывается доходность акций 8. Риск инвестирования в акции	2		
Как работает фондовая	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1

биржа и кто может на ней торговать	1.Понятие фондовой биржи 2.Треjder	2		
	Самостоятельная работа Письменно ответить на вопросы	2		
Раздел 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду				
Страхование имущества: Страхование здоровья и жизни	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Понятие страхования 2.Страхование имущества 1.Программы ДСЖ 2.Когда страхование жизни является обязательным условием	2		
Раздел 4. Деньги, личные финансы, семейный бюджет, финансовое планирование				
Функции и виды денег. Личные финансы, семейный бюджет.	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	Личные финансы Семейный бюджет	2		
	Самостоятельная работа Составить личный и семейный бюджет	2		
Раздел 5. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата				
Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют.	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Налоговая система РФ 2.Виды налогов	2		
	Самостоятельная работа Решение задач по налогам	2		
Социальное обеспечение граждан России	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	Социальное обеспечение граждан России	2		
Раздел 6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления				
Пенсионное	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1

страхование	1.Пенсионное страхование 2.Обязательное пенсионное страхование 1.Понятие добровольного пенсионного обеспечения 2.Виды добровольного пенсионного обеспечения Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения Как сделать выбор	2		
Раздел 7. Финансовые механизмы работы фирмы				
Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Трудовой кодекс РФ 2.Понятие и содержание трудового договора	2		
Эффективность компании, банкротство и безработица	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Фирма и показатели ее эффективности 2.Понятие банкротства 3.Безработица: ее причины и следствия	2		
Раздел 8. Собственный бизнес: как создать и не потерять				
Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму? Что такое успешная компания?	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Предприниматель: кто это? 2.Наемный труд 3.Процедура регистрации ИП и самозанятого 4.Прибыль как фактор успешной деятельности	2		
Бизнес-план. Создание собственной компании: шаг за шагом	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Планирование 2.Этапы бизнес-планирования Понятие акселератора и инкубатора 2. Что такое стартап	2		
		Самостоятельная работа Составить бизнес план	2	
Раздел 9. Риски в мире денег: как защититься от разорения				
Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	Как оценивать и контролировать риски своих сбережений	2		

Экономические кризисы	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	Экономические кризисы понятие и виды	2		
Финансовое мошенничество	Содержание учебного материала:		Дискуссия	1
	1.Понятие мошенничества 2.Финансовые пирамиды	2		
	Самостоятельная работа Подготовить информацию по мировым мошенникам	2		
	Самостоятельная работа	2		
	Подготовиться к зачету			
зачет		2		3
Итого		46		

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) – комплект методических и контрольных материалов, используемых при проведении текущего контроля освоения результатов обучения и промежуточной аттестации. (Приложение № 2).

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Для освоения дисциплины требуется учебная аудитория, которая должна удовлетворять требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов и быть оснащена типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, достаточными для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся

4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:

1. Жданова, А. О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. - 400 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

2. Жданова, А. О. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО / А. О. Жданова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. - 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

3. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.

Дополнительная учебная литература:

1. Чумаченко, В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016

2. Горяев, А.П., Чумаченко В.В. «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2017

3. Паранич, А.В. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2018

4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Перечень договоров ЭБС и БД			
Учебный год		Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
2024/2025	1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Знаниум» № 1151-эбс от 11.07.2023	С 12.07.2023 по 11.07.2024
	2	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Знаниум» № 223/801 от 23.08.2023 (предоставление доступа к коллекции ЭФУ «Федеральный перечень учебников издательства «Провещение»	С 28.08.2023 по 27.08.2024
	3	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/24-эбс от 01.03.2024 г.	С 03.03.2024 по 02.03.2025
	4	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между УУНиТ «Нексмедиа» № 223-1279 от 26.09.2023	01.10.2023 по 30.09.2024
	5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между УУНиТ и издательством «Лань» № ОГЗ-1033 от 20.07.2023	С 08.08.2023 по 07.08.2024
	6	Договор на доступ к электронным изданиям в составе базы данных «НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU» между УУНиТ и ООО НЭБ № ОГЗ-1696 от 04.12.2023	С 01.01.2024 по 30.12.2024
	7	Договор на БД диссертаций между УУНиТ и РГБ № 223-997 от 11.07.2023	С 10.08.2023 по 09.08.2024
	8	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019 Дополнительное соглашение к договору 101/НЭБ/1438-п от 11.06.19 г. об изменении стороны договора вследствие реорганизации в форме присоединения между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ с ФГБУ «РГБ» от 14.02.2023 г.	С 11.06.2019 по 10.06.2024
	9	Договор на доступ к ЭБС BOOK.ru (доступ к учебнику: Основы российской государственности : учебник / А. В. Малько, А. А. Вилков, В. В. Гурьев [и др.] ; под ред. А. В. Малько. — Москва : КноРус, 2024. — 263 с. — ISBN 978-5-406-12322-5) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «КноРус медиа» № 75 от 23.10.2023 г.	С 23.10.2023 по 22.10.2024

	Адрес (URL)	Описание страницы
1.	http://www.consultant.ru/	КонсультантПлюс
2.	http://aero.garant.ru/	Система "Гарант"

4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Наименование программного обеспечения
Windows 7 Professional
Office Standart 2007 Russian OpenLicensePackNoLevelAcdmc
Office Standart 2010 RUS OLP NL Acdmc
КонсультантПлюс
Система "Гарант"

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И (ИЛИ) МАТЕРИАЛЫ

5.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Активные и интерактивные формы проведения занятий

Активные и интерактивные формы проведения занятий реализуются при подготовке по программам среднего профессионального образования и предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации в атмосфере делового сотрудничества, оптимальной для выработки навыков и качеств будущего профессионала.

Основные преимущества активных и интерактивных форм проведения занятий:

- активизация познавательной и мыслительной деятельности студентов;
- усвоение студентами учебного материала в качестве активных участников;
- развитие навыков рефлексии, анализа и критического мышления;
- усиление мотивации к изучению дисциплины и обучению в целом;
- создание благоприятной атмосферы на занятии;
- развитие коммуникативных компетенций у студентов;
- развитие навыков владения современными техническими средствами и технологиями обработки информации;
- формирование и развитие способности самостоятельно находить информацию и определять уровень ее достоверности;
- использование электронных форм, обеспечивающих четкое управление учебным процессом, повышение объективности оценки результатов обучения студентов;

- приближение учебного процесса к условиям будущей профессиональной деятельности.

Активные и интерактивные формы учебных занятий могут быть использованы при проведении лекций, практических и лабораторных занятий, выполнении курсовых проектов (работ), при прохождении практики и других видах учебных занятий.

Использование активных и интерактивных форм учебных занятий позволяет осуществлять оценку усвоенных знаний, сформированности умений и навыков, компетенций в рамках процедуры текущего контроля по дисциплине (междисциплинарному курсу, профессиональному модулю), практике.

Активные и интерактивные формы учебных занятий реализуются преподавателем согласно рабочей программе учебной дисциплины (профессионального модуля) или программе практики.

Интерактивная лекция может проводиться в различных формах.

Проблемная лекция. Преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает студентов в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, обучаемые самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен сообщить в качестве новых знаний.

Лекция с запланированными ошибками (лекция-провокация). После объявления темы лекции преподаватель сообщает, что в ней будет сделано определенное количество ошибок различного типа: содержательные, методические, поведенческие и т. д. Студенты в конце лекции должны назвать ошибки.

Лекция вдвоем. Представляет собой работу двух преподавателей, читающих лекцию по одной и той же теме и взаимодействующих как между собой, так и с аудиторией. В диалоге преподавателей и аудитории осуществляется постановка проблемы и анализ проблемной ситуации, выдвижение гипотез, их опровержение или доказательство, разрешение возникающих противоречий и поиск решений.

Лекция-визуализация. В данном типе лекции передача преподавателем информации студентам сопровождается показом различных рисунков, структурно-логических схем, опорных конспектов, диаграмм и т. п. с помощью ТСО и ЭВМ (слайды, видеозапись, дисплей, интерактивная доска и т. д.).

Лекция «пресс-конференция». Преподаватель просит студентов письменно в течение 2–3 минут задать ему интересующий каждого из них вопрос по объявленной теме лекции. Далее преподаватель в течение 3–5 минут систематизирует эти вопросы по их содержанию и начинает читать лекцию, включая ответы на заданные вопросы в ее содержание.

Лекция-диалог и лекция-дискуссия. Содержание подается через серию вопросов, на которые студенты должны отвечать непосредственно в ходе лекции.

Лекция с разбором конкретных ситуаций по форме организации похожа на лекцию-дискуссию, в которой вопросы для обсуждения заменены конкретной ситуацией, предлагаемой обучающимся для анализа в устной или письменной форме. Обсуждение конкретной ситуации может служить прелюдией к дальнейшей традиционной лекции и использоваться для акцентирования внимания аудитории на изучаемом материале.

Дискуссия – это публичное обсуждение или свободный вербальный обмен знаниями, суждениями, идеями или мнениями по поводу какого-либо спорного вопроса, проблемы. Ее существенными чертами являются сочетание взаимодополняющего диалога и обсуждения-спора, столкновение различных точек зрения, позиций.

Возможности метода групповой дискуссии:

- участники дискуссии с разных сторон могут увидеть проблему, сопоставляя противоположные позиции;
- уточняются взаимные позиции, что, уменьшает сопротивление восприятию новой информации;
- в процессе открытых высказываний устраняется эмоциональная предвзятость в

оценке позиции партнеров и тем самым нивелируются скрытые конфликты;

- вырабатывается групповое решение со статусом групповой нормы;
- можно использовать механизмы возложения и принятия ответственности, увеличивая включенность участников дискуссии в последующую реализацию групповых решений;

- удовлетворяется потребность участников дискуссии в признании и уважении, если они проявили свою компетентность, и тем самым повышается эффективность их отдачи и заинтересованность в решении групповой задачи.

Основные функции преподавателя при проведении дискуссии:

- формулирует проблему и тему дискуссии, дает их рабочие определения;
- создает необходимую мотивацию, показывает значимость проблемы для участников дискуссии, выделяет в ней нерешенные и противоречивые моменты, определяет ожидаемый результат;

- создает доброжелательную атмосферу;
- формулирует вместе с участниками правила ведения дискуссии;
- добивается однозначного семантического понимания терминов и понятий;
- способствует поддержанию высокого уровня активности всех участников, следит за соблюдением регламента и темы дискуссии;

- фиксирует предложенные идеи на плакате или на доске, чтобы исключить повторение и стимулировать дополнительные вопросы;

- участвует в анализе высказанных идей, мнений, позиций; подводит промежуточные итоги, чтобы избежать движения дискуссии по кругу.

- обобщает предложения, высказанные группой, и подытоживает все достигнутые выводы и заключения;

- сравнивает достигнутый результат с исходной целью.

При проведении дискуссии могут использоваться различные организационные формы занятий.

Разбор конкретных ситуаций (кейс-метод). Метод кейсов представляет собой изучение, анализ и принятие решений по ситуации, которая возникла в результате происшедших событий, реальных ситуаций или может возникнуть при определенных обстоятельствах в конкретной организации в тот или иной момент времени.

Цели использования кейс-метода:

- развитие навыков анализа и критического мышления;
- соединение теории и практики;
- представление примеров принимаемых решений и их последствий;
- демонстрация различных позиций и точек зрения;
- формирование навыков оценки альтернативных вариантов в условиях неопределенности.

Метод разбора конкретных ситуаций может быть представлен такими своими разновидностями как решение ситуационных задач, выполнение ситуационных упражнений, кейс-стадии, метод «инцидента» и проч.

При разработке содержания кейсов (конкретных ситуаций) следует соблюдать следующие требования к учебному кейсу:

- Кейс должен опираться на знания основных разделов дисциплины, а не каких-то частностей.

- Кейс должен содержать текстовый материал (описание) и другие виды подачи информации (таблицы, графики, диаграммы, иллюстрации и т. п.).

- Кейс не должен содержать прямой формулировки проблемы.

- Кейс должен быть написан профессиональным языком, но в интересной для чтения форме.

- Кейс должен быть основан на реальных материалах, но названия компаний, товаров, географических мест и т. п. сведения могут быть изменены. Об этом должно быть

сказано в сноске к описанию кейса. 3.6.5. Рекомендуются следующая структура кейса:

1. Описание ситуации.
2. Дополнительная информация в виде форм отчетности, статистических и аналитических таблиц, графиков, диаграмм, исторических справок о компании, списка источников и любой другой информации, которая нужна для анализа ситуации.
3. Методическая записка (1–2 стр.), содержащая как рекомендации для студента, анализирующего кейс, так и для преподавателя, который организует обсуждение кейса.
4. Перечень вопросов, которые должны помочь студентам понять его основное содержание, сформулировать проблему и соотнести проблему с соответствующими разделами учебной дисциплины.

Деловые и ролевые игры

Ролевая игра – это эффективная отработка вариантов поведения в тех ситуациях, в которых могут оказаться обучающиеся (например, аттестация, защита или презентация какой-либо разработки, конфликт с однокурсниками и др.). Игра позволяет приобрести навыки принятия ответственных и безопасных решений в учебной ситуации. Признаком, отличающим ролевые игры от деловых, является отсутствие системы оценивания по ходу игры.

Существенные признаки ролевой игры:

- наличие игровой ситуации;
- набор индивидуальных ролей;
- несовпадение ролевых целей участников игры, принимающих на себя и исполняющих различные роли;
- игровое взаимодействие участников игры;
- проигрывание одной и той же роли разными участниками;
- групповая рефлексия процесса и результата.

Деловая игра – форма воссоздания предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности специалиста, моделирования тех систем отношений, которые характерны для этой деятельности, моделирования профессиональных проблем, реальных противоречий и затруднений, испытываемых в типичных профессиональных проблемных ситуациях.

Существенные признаки деловой игры:

- моделирование процесса труда (деятельности) руководителей и специалистов по выработке профессиональных решений;
- наличие общей цели у всей группы;
- распределение ролей между участниками игры;
- различие ролевых целей при выработке решений;
- взаимодействие участников, исполняющих те или иные роли;
- групповая выработка решений участниками игры;
- реализация цепочки решений в игровом процессе;
- многоальтернативность решений;
- наличие управляемого эмоционального напряжения.

Тренинг – форма активного обучения, целью которого является передача знаний, развитие некоторых умений и навыков; метод создания условий для самораскрытия участников и самостоятельного поиска ими способов решения проблем.

Специфические черты тренингов как групповой формы обучения:

- соблюдение определенных принципов групповой работы;
- нацеленность на психологическую помощь участникам группы в саморазвитии, которая исходит не только от ведущего, но и от самих участников;
- наличие постоянной группы (обычно от 7 до 15 человек), периодически собирающейся на встречи или работающей непрерывно в течение нескольких дней;
- определенная пространственная организация (чаще всего работа в одном и том же отдельном помещении, когда участники большую часть времени сидят в кругу);

- акцент на взаимоотношениях между участниками группы, которые развиваются и анализируются в ситуации «здесь и теперь»;
- применение активных методов групповой работы;
- вербализованная рефлексия по поводу собственных чувств и происходящего в группе;
- атмосфера раскованности и свободы общения между участниками, климат психологической безопасности.

Обычно в тренинге используется трехуровневая модель обучения: приобретение → демонстрация → применение. Для приобретения знаний в тренинге используются информация, мини-лекция, сообщение, книги; для демонстрации - ролевые игры, кейсы и кейс-метод, живые иллюстрации и видеофильмы; для применения - ролевые и деловые игры, моделирование. Преподаватель-тренер должен владеть психолого-педагогическими знаниями и применять их в учебном процессе; владеть методами получения, накопления и преподнесения информации участникам тренинга, влияния на их поведение и отношения; уметь составлять программы учебных занятий в формате тренинга.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Календарно-тематический план

по дисциплине

ДУДК 01. Основы финансовой грамотности

44.02.01

код

специальность

Дошкольное образование

наименование специальности

уровень подготовки

базовый

Разработчик (составитель)

Тагирова З.М

преподаватель

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2024

№ п/п	Наименование разделов и тем	Кол- во часо в	Календар ные сроки изучения (план)	Вид занятия	Самостоятельная работа обучающихся
Раздел 1. Банковская система РФ					
1	Банковская система России. Банковские услуги	2/2		лекция	Решение задач по банковским услугам
Раздел 2. Фондовый рынок					
2	Риск и доходность. Облигации и Акции	2/4		лекция	Ответить на вопросы
3	Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать	2/6		лекция	Письменно ответить на вопросы
Раздел 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду					
4	Страхование имущества: Страхование здоровья и жизни	2/8		лекция	Ответить на вопросы, подготовиться к устному опросу
Раздел 4. Деньги, личные финансы, семейный бюджет, финансовое планирование					
5	Функции и виды денег. Личные финансы, семейный бюджет.	2/10		лекция	Составить личный и семейный бюджет
Раздел 5. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата					
6	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют.	2/12		лекция	Решение задач по налогам
7	Социальное обеспечение граждан России	2/14		лекция	Повторить пройденный материал
Раздел 6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления					
8	Пенсионное страхование РФ	2/16		лекция	Повторить пройденный материал
Раздел 7. Финансовые механизмы работы фирмы					
9	Взаимоотношения работодателя и сотрудников	2/18		лекция	Повторить пройденный материал
0	Эффективность компании, банкротство и безработица	2/20		лекция	Повторить пройденный материал
Раздел 8. Собственный бизнес: как создать и не потерять					
1	Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму? Что такое успешная компания?	2/22		лекция	Повторить пройденный материал
2	Бизнес-план. Создание собственной компании: шаг за шагом	2/24		лекция	Составить бизнес план
Раздел 9. Риски в мире денег: как защититься от разорения					
	Учимся оценивать и	2/26		лекция	Ответить на вопросы

3	контролировать риски своих сбережений				
4	Экономические кризисы	2/28		лекция	Ответить на вопросы
5	Финансовое мошенничество.	2/30		лекция	Подготовить информацию, Подготовиться к зачету
зачет		2/32		урок	

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»
Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

по дисциплине

ДУДК 01. Основы финансовой грамотности

Дополнительные учебные курсы и дисциплины

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

44.02.01

код

специальность

Дошкольное образование

наименование специальности

уровень подготовки

базовый

Разработчик (составитель)

Тагирова З.М

преподаватель

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2024

I Паспорт фондов оценочных средств

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения дисциплины Основы финансовой грамотности, входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 44.02.01 Дошкольное образование Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплине 32, на самостоятельную работу 14.

2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины:

личностных:

- сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;
- готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;
- готовность жить по средствам.

метапредметных:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);
- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;
- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:
находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);
- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

предметных:

- владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнесплан, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);
- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.

3 Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание результатов освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности 44.02.01 Дошкольное образование, рабочей программой дисциплины Основы финансовой грамотности предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1 Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление результатов обучения.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.

Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.

Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.

Выполнение расчетных заданий.

Работа со справочной литературой и нормативными материалами.

Оформление отчетов по лабораторным и практическим работам, и подготовка к их защите.

Составление тестовых заданий по темам.

Самостоятельная работа №1 Банковская система РФ

Ответить на вопросы

1. Как устроена банковская система России?
 2. В чём отличие ЦБ РФ от коммерческих банков?
 3. Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает?
 4. В каких целях можно использовать дебетовую карту банка?
 5. Каковы плюсы и минусы у дебетовой банковской карты?
 6. Как следует поступить, если вы нашли банковскую карту, утерянную вашим знакомым? Почему вы считаете, что поступить нужно именно так?
 7. Как величина процентной ставки по вкладу зависит от суммы денежных средств и от срока их размещения на вкладе? Почему наблюдается такая зависимость?
 8. Перечислите и охарактеризуйте виды кредитов.
 9. В чём отличие рефинансирования кредита от его реструктуризации?
- Что между ними общего?

1. Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
2. Если бы вы были главой семьи, то какой картой – кредитной или дебетовой – предпочли бы пользоваться? Свой выбор объясните.
3. Что такое обезличенный металлический счёт и в каких металлах он может быть открыт?
4. В чём плюсы и минусы обезличенного металлического счёта по сравнению с

обычным сберегательным вкладом?

Исследовательское задание:

Найдите данные о доходности российских открытых и интервальных ПИФов за последние 3–5 лет. Вы можете воспользоваться информацией, размещённой на сайте Investfunds (<http://pif.investfunds.ru>) или на другом интернет-ресурсе.

1. Какую доходность показали ПИФы за последние 3–5 лет? Насколько широк диапазон доходности разных ПИФов за этот промежуток времени? О чём это говорит?

2. Какие ПИФы показали доходность выше уровня инфляции? Скольким ПИФам удалось показать более высокую доходность, чем по сберегательным вкладам?

3. В каком году доходность ПИФов была выше всего? Насколько велика амплитуда колебания доходности от года к году?

4. Какие ПИФы по объекту инвестиций (акции, облигации и т. д.) в среднем оказались наиболее доходными? Как вам кажется, почему? Могла бы ситуация быть иной, если бы экономическая обстановка в стране в последние 3–5 лет была другой?

5. Выберите один или несколько ПИФов, в которые вы бы хотели вложить деньги. Свой выбор объясните. Какую долю сбережений (представьте, что они у вас есть) вы готовы были бы вложить в ПИФы? Если вы не планируете вложить деньги ни в один из этих фондов, объясните, какие средства сбережения кажутся вам более привлекательными.

Вариант 1

1. Алексей вложил в банк 80 000 руб. под 6% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 8 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 8% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 110 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 100 000 рубл, срок размещения 3 года, %-5% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 7% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 8% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 200 000 р. (2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 10 000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 7% годовых с

капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 70 000 руб. под 5% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 7 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 9% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 105 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 130 000 рубл, срок размещения 4 года, % - 4% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 6% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 6,3% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 5 года на сумму 180 000 р. (2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 11 000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 6 лет под 7% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 6 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 110 000 руб. под 5% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 9 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 8% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 130 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 140 000 рубл, срок размещения 5 года, % - 4% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

- 1) Для молодых семей и студентов депозит под 9% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;
- 2) Для всех других горожан – депозит под 9,2% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 250 000 р.(2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 19000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 7 лет под 6% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 7 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 140 000 руб. под 4% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 5 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 7,5% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 150 000 рублей.

Определите доходность вклада.(1 балл)

3. Сравните депозиты:

- А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;
- Б) вклад с ежегодным начислением процентов;
- В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;
- Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;
- Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 150000 рубл, срок размещения 4 года, %-6,5% годовых.(3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

- 1) Для молодых семей и студентов депозит под 7,5% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;
- 2) Для всех других горожан – депозит под 8,1% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 250 000 р.(2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 15000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 3 года под 7,5% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 3 года, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 130 000 руб. под 7% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 9 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 24 месяцев под 7% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 120 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 90000 рубл, срок размещения 4 года, %-5,5% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 6,3% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 6,1% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 250 000 р. (2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 80000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 7 лет под 6,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 7 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

1. Алексей вложил в банк 80 000 руб. под 6% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Какую сумму он получит через 8 лет? (1 балл)

2. Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 8% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 110 000 рублей.

Определите доходность вклада. (1 балл)

3. Сравните депозиты:

А) вклад с простым начислением процентов в конце срока;

Б) вклад с ежегодным начислением процентов;

В) вклад с ежеквартальным начислением процентов;

Г) вклад с ежемесячным начислением процентов;

Д) вклад с ежедневным начислением процентов.

Если сумма вклада 100000 рубл, срок размещения 3 года, %-5% годовых. (3 балла)

4. Банк «Дружба» предлагает жителям города два варианта депозита для разных категорий горожан:

1) Для молодых семей и студентов депозит под 7% с начислением процентов с ежегодной капитализацией;

2) Для всех других горожан – депозит под 8% с начислением процентов в конце года.

Определите более выгодный вариант размещения депозитов на 4 года на сумму 200 000 р.(2 балла)

5. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2019 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 7% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет, если вклад был открыт: а) с ежегодной капитализацией; б) с ежеквартальной капитализацией; в) с ежемесячной капитализацией; г) с ежедневной капитализацией? (3 балла)

Самостоятельная работа 2 «Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать»

Ответить на вопросы

1. Какие функции в экономике выполняют фондовые биржи?
2. Что такое биржевой индекс?
3. Каких профессиональных участников фондового рынка вы знаете?
4. Как правильно выбрать агента для инвестирования в ценные бумаги?
1. Какой режим валютного курса используется в России? Каковы его преимущества и недостатки по сравнению с другими режимами валютных курсов?
2. Допустим, у вашей семьи есть сбережения и вам доверили их инвестировать. Стали бы вы использовать семейные деньги для игры на рынке Форекс? Свой ответ поясните.
3. Что такое акции и облигации?
4. С какими рисками сталкиваются участники рынка Форекс?

Самостоятельная работа №3

Составить семейный и личный бюджет

Самостоятельная работа №4 Решение задач по налогам

1. Какие налоги взимаются с физических лиц? Кто должен перечислять эти налоги в государственный (региональный, местный) бюджет?
2. Почему необходимо платить налоги? К чему может привести неуплата налога?
3. Кто подаёт налоговую декларацию самостоятельно?
4. Что такое ИНН и как его получить?
5. Какие виды налоговых вычетов существуют?
6. Как правильно воспользоваться правом на налоговый вычет?

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2023 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2023 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2023 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Решение:

До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2023 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 [НК РФ](#)), и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2021 года следует рассчитывать так:

- НДФЛ за январь = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за февраль = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за март = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за апрель = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за май = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит $2\,236 + 2\,236 + 2\,418 + 2\,418 + 2\,418 = 11\,726$ рублей.

Самостоятельная работа №5

Составить бизнес план

Самостоятельная работа №6 подготовить информацию о мировых мошенниках

Самостоятельная работа №7 Подготовиться к зачету

Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения

Результаты обучения	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
личностных:	
сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков; • готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни; • готовность жить по средствам.	Выполнение и защита самостоятельных работ Оценка правильности выполнения самостоятельной работы Устный опрос
метапредметных:	
• решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет); • ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив; • оценивать способы решения практических финансовых задач и делать	Выполнение и защита самостоятельных работ Оценка правильности выполнения самостоятельной работы Решение задач во время занятия

оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата; • владеть коммуникативными компетенциями: находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников; грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.); • анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.	
предметных:	
• владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнесплан, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность); • знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.	Тестирование Защита самостоятельных работ Устный опрос во время занятия Решение задач

3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине –зачет во втором семестре.

Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, лабораторных, практических и контрольных работ,

предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом дисциплины.

Экзамен проводится за счет времени отведенного на изучение дисциплины. При условии своевременного и качественного выполнения обучающимся всех видов работ, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

Перечень заданий к зачету:

1. Отметьте правильный ответ.

1. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС;
- б) социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (воздействий вредных факторов);
- в) страхования жизни;
- г) ОСАГО.

2. Страхование – это:

а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;

б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;

в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;

г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

3. Пенсия – это:

а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;

б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;

в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;

г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

4. Банкротство – это:

а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;

б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;

в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;

г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

5. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:

а) налог на доходы;

б) налог на имущество;

в) налог на природные ресурсы;

г) транспортный налог.

6. Признак, по которому страхование отличается от сбережений, инвестирования и других финансовых операций, – это:

а) защита имущества или финансовых интересов;

б) хранение денег в финансовой организации; в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;

г) заём денег в финансовой организации.

7. Дивиденды – это:

- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
- б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
- в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
- г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.

8. Вы выбираете НПФ. Фонд А за 10 лет показал доходность 4%, а за последние два года (из этих десяти) – 30%; фонд Б – 11% в каждом году из последних десяти лет; фонд В – 13% за 10 лет и минус 5% за последние два года (из этих десяти). Инфляция в стране составляет 6%. В каком НПФ лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А;
- б) в фонде Б; в) в фонде В; г) ни в каком, ведь при таком уровне инфляции это невыгодно.

9. Акция А с вероятностью 1 : 2 подешевеет на 30% и с такой же вероятностью подорожает на 30%. Акция Б с вероятностью 1 : 3 подешевеет на 20%, останется на том же уровне или подорожает на 20%. У какой акции выше риск?

- а) У акции А;
- б) у акции Б;
- в) одинаков у обеих акций;
- г) риск отсутствует.

10. Вы получили электронное письмо от некоего банка, в котором сообщается, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету: указать ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 руб. Вам очень хочется иметь кредитную карту с таким лимитом. Как следует поступить в данном случае?

- а) согласиться на предложенные условия;
- б) заполнить анкету, но не переводить деньги;
- в) проверить рейтинг банка, узнать, входит ли он в ССВ, и принять решение в зависимости от жизненной ситуации;
- г) позвонить по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посылали ли вам письмо, соответствует ли изложенная информация действительности.

Отметьте правильные ответы.

11. Страховая пенсия по старости назначается:

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;
- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

12. Факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов на развитие компании;
- б) увеличение объёма продаж товара по более высокой цене;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции; д) платёжеспособность руководства фирмы.

13. К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:

- а) налоговые льготы в течение пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета в целях оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на

региональном уровне;

- в) увеличение размеров кредитования;
- г) обучение (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы;
- е) гранты.

14. Характеристики инвестиционного портфеля:

- а) относится к страхованию гражданской ответственности;
- б) представляет собой совокупность ценных бумаг;
- в) формируется с целью получения налоговых вычетов;
- г) собирается для получения выгодного кредита;
- д) формируется как сберегательный сертификат;
- е) приобретается с целью вложения капитала в объекты, приносящие доход.

15. К видам пенсионных сбережений относятся:

- а) инвестирование средств пенсионных накоплений;
- б) корпоративный пенсионный план;
- в) негосударственные пенсионные фонды;
- г) кредиты для пенсионеров;
- д) налоговые вычеты;
- е) финансирование малого бизнеса.

16. Виды налогов:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) НДС;
- г) НДС;
- д) акциз;
- е) НДС.

17. К федеральным налогам и сборам относятся:

- а) транспортный налог;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) земельный налог;
- д) налог на имущество физических лиц;
- е) налог на имущество организаций.

18. Признаки грамотно составленного резюме:

- а) доброжелательность;
- б) описание предыдущих мест работы и своих непосредственных обязанностей;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
- г) характеристика конкретных профессиональных достижений;
- д) подробное описание автобиографии;
- е) литературный язык.

19. К ценным бумагам относятся:

- а) акция;
- б) дебетовая карта;
- в) облигация;
- г) кредитная карта;
- д) обезличенный металлический счёт;
- е) паспорт гражданина РФ.

20. Преимущества ведения собственного бизнеса:

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;

- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации

21. Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст. В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря , в который все банки, входящие , делают регулярные взносы.

Слова для справки: страхование депозитов, страховой фонд, Агентство по страхованию вкладов, система страхования вкладов.

22. Решить задачу:

Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет. Целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет 6,5%, 5,8% или 5,3%?

23. Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб. Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Деньги на покупку автомобиля у них есть, но налоговые платежи увеличатся на 10 200 руб. в год. Смогут ли они накопить на отпуск, если совокупный доход семьи равен 746 400 руб., обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета, а инфляция находится на уровне 6,5%.

Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

24. В семье Васильевых пять человек. Папа зарабатывает 26 тыс. руб. в месяц, мама – 25 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 15 тыс. руб., а бабушки – 12 тыс. руб. в месяц. Сын учится в школе. Они живут в квартире площадью 50 м², которая стоит 1 млн руб. (налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м² с такой же стоимостью, которую семья сдаёт в аренду за 10 тыс. руб. в месяц, и автомобиль Audi Q3 2017 года выпуска с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.). Определите: 1) ежегодные налоговые выплаты семьи Васильевых; 2) какую сумму семья выплачивает самостоятельно. При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м² (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ). Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²: Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры. Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению: Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м². Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

4 Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы обучающегося учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет

научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.