ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

 «ТУЛЬСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГПОУ ТО «ТЭК»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.В. Макарова

Приказ № 25

« 30 » апреля 2025 года

**Рабочая ПРОГРАММа УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГ.05** **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**ПО ПРОГРАММЕ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет**

Щекино

 2025

Рабочая программа учебной дисциплины **СГ.05** **Основы финансовой грамотности** разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по программе подготовки специалистов среднего звена (далее – ППССЗ) специальности **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

**Организация-разработчик:**

Государственное профессиональное образовательное учреждение Тульской области «Тульский экономический колледж»

**Разработчик:**

Золотова Мария Сергеевна, преподаватель Государственного профессионального образовательного учреждения Тульской области «Тульский экономический колледж»

Рабочая программа рекомендована предметно-цикловой комиссией № 2 Государственного профессионального образовательного учреждения Тульской области «Тульский экономический колледж»

# Утверждена протоколом № \_\_\_\_ от « 30 » апреля 2025 года

# Председатель ПЦК № 2 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.В.Темерева

# Заместитель директора по учебной работе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.В. Кошелева

# « 30 » апреля 2025 года

#

#

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | **3** |
| **2.** | СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | **8** |
| **3.** | УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | **22** |
| **4.** | КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | **25** |
|  | ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ |  |

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

**1.1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ:**

Учебная дисциплина **«СГ.05. Основы финансовой грамотности»** является обязательной частью социально- гуманитарного цикла примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по *специальности 38.02.01* ***Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*.**

Изучение учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности*» при реализации образовательных программ СПО вносит существенный вклад в формирование общих компетенций квалифицированных рабочих, служащих и специалистов среднего звена в рамках осваиваемой профессии или специальности. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК -7*.* Дисциплина реализуется на базовом уровне.

* 1. **ЦЕЛЬ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:**

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Ключевыми задачами изучения финансовой грамотности с учётом преемственности с основной школой являются:

- овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;

- формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;

 - совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

В рамках программы учебной дисциплины на ***базовом*** уровне обучающимися осваиваются умения и знания:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код ОК | Умения | Знания |
| *ОК -1* | **Уметь:** - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;- составлять план действий; - определять необходимые ресурсы;- реализовывать составленный план;- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | **Знать:****-** актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия |
| *ОК -2* | **Уметь:**- определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия | **Знать:****-** информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации;- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия |
| *ОК -3* | **Уметь:****-** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;- производить расчеты по валютно-обменным операциям;-планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; | **Знать:****-** актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования;-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;- понятие иностранной валюты и валютного курса;-структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; |
| *ОК -4* | **Уметь:****-** работать в коллективе и команде;- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности | **Знать:**- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;**-** принципы организации проектной деятельности |
| *ОК -5* | **Уметь:**- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;- проявлять толерантность в коллективе;- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ,  | **Знать:**- принципы взаимодействия в коллективе;- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ |
| *ОК -7* | **Уметь:****-** соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по *профессии (специальности),* осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства | **Знать:****-** правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства |

1. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

В структуре содержания дисциплины *«Основы финансовой грамотности»* выделяются четыре содержательных раздела:

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Раздел 3. Риск и доходность

Раздел 4. Финансовая среда

**2.1.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем в часах** |
| **Объем образовательной программы учебной дисциплины** | 50 |
| **в т.ч. в форме практической подготовки** | 20 |
| в т. ч.: |
| теоретическое обучение | 26 |
| практические занятия | 20 |
| *Самостоятельная работа, в том числе:* | 4 |
| Составление презентации по теме «Стратегия инвестирования Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля» | 2 |
| Составление презентации на тему: «Типичные  ситуация нарушения  прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере. Стратегии действия в проблемных ситуациях  с учетом особенностей своей специальности (характер возможного нарушения прав)» | 2 |
| **Промежуточная аттестация в форме экзамена** |

**2.2.1 Тематический план и содержание учебной дисциплины**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала** | **Объем часов** | **Формируемые общие компетенции и профессиональные компетенции** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** |
| ***Введение в курс финансовой грамотности*** | 1.Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |
| ***Раздел 1. Деньги и операции с ними*** | **12** |  |
| ***Тема 1.1. Деньги и платежи*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |
| 1.Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов  | 2 |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |
| **Практическое занятие 1.** Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы). Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности | 2 |
| ***Тема 1.2. Покупки и цены***  | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |
| 1.Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки | 2 |
|  |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| **Практическое занятие 2.** Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.) | 2 |  |
| ***Тема 1.3. Безопасное использование денег*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 |  |
| 1. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета
 | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** | ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 |  |
| **Практическое занятие 3.** Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов. Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности | 2 |  |
| ***Раздел 2. Планирование и управление личными финансами*** | **16** |  |  |
| ***Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1.Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| **Практическое занятие 4.** Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей специальности  | 2 |  |
| ***Тема 2.2. Личные сбережения*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1.Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования  вкладов | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| **Практическое занятие 5.** Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей специальности | 2 |  |
| ***Тема 2.3. Кредиты и займы*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1.Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| **Практическое занятие 6.** Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Выбор банка и банковского кредита. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат) | 2 |  |
| ***Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.  Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами
 | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| **Практическое занятие 7.** Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей специальности, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми) | 2 |  |
| ***Раздел 3. Риск и доходность*** | **12** |  |  |
| ***Тема 3.1. Инвестирование*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1.Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид | 2 | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| ***Самостоятельная работа обучающегося*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| Составление презентации по теме «Стратегия инвестирования Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля» | 2 |  |
| ***Тема 3.2. Страхование*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1.Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов.  | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| **Практическое занятие 8.** Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг. Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности. Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты) | 2 |  |
| ***Тема 3.3. Предпринимательство*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07* |  |
| 1.Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07* |  |
| **Практическое занятие 9.** Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей специальности | 2 |  |
| ***Раздел 4. Финансовая среда*** | **8** |  |  |
| ***Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **6** | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1.Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования | 2 |  |
| ***Практические занятия*** | **2** |  |  |
| **Практическое занятие 10.** Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП . Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных) | 2 | *ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| ***Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере*** | ***Основное содержание учебного материала*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| 1.Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.  Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.  | 2 |  |
| ***Самостоятельная работа обучающегося*** | **2** | *ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05* |  |
| Составление презентации на тему: «Типичные  ситуация нарушения  прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере. Стратегии действия в проблемных ситуациях  с учетом особенностей своей специальности (характер возможного нарушения прав)» | 2 |  |
| ***Итого*** | **50** |  |  |

**3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

3.1. Освоение программы дисциплины *«Основы финансовой грамотности»* предполагает наличие специализированного учебного кабинета, в котором имеется возможность обеспечить свободный доступ в Интернет во время учебного занятия и в период внеучебной деятельности обучающихся.

Помещение кабинета должно удовлетворять требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативам и быть оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения.

В кабинете имется мультимедийное оборудование, посредством которого участники образовательного процесса могут просматривать визуальную информацию по финансовой грамотности, создавать презентации, видеоматериалы, иные документы.

В состав учебно-методического и материально-технического обеспечения программы учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности»* входят:

* информационно-коммуникационные средства;
* комплект технической документации, в том числе паспорта на средства обучения, инструкции по их использованию и технике безопасности;
* библиотечный фонд кабинета;
* рекомендованные мультимедийные пособия.

В библиотечный фонд кабинета входят учебники, учебно-методические комплекты (УМК) (в т.ч. и мультимедийные), обеспечивающие освоение учебной дисциплины «*«Основы финансовой грамотности»*», рекомендованные или допущенные для использования в профессиональных образовательных организациях. Библиотечный фонд кабинета может быть дополнен энциклопедиями, справочниками, научной, научно-популярной и другой литературой по вопросам финансовой грамотности.

В процессе освоения программы учебной дисциплины «*«Основы финансовой грамотности»*» обучающиеся должны иметь возможность доступа к электронным учебным материалам и образовательным ресурсам, имеющимся в свободном доступе в сети Интернет (электронным книгам, документам, хрестоматиям, практикумам, тестам и другим подобным ресурсам).

**3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

**3.2.1. Основные печатные издания**

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. –  96 с.
4. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2022. – 128 с.
5. Флицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 154 с.

**3.2.2. Основные электронные издания**

1. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
2. Каджаева М.Р. Электронный учебно-методический комплекс «Финансовая грамотность»: / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева, Е.Г. Метревели. – М.: Издательский центр «Академия», 2019.

**3.2.3. Дополнительные источники**

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.edu.pacc.ru](http://www.edu.pacc.ru).
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.pfr.gov.ru](http://www.pfr.gov.ru)
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: https: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru).
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru).
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/).
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

3.2.4. **Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных программе**

Нормативно-правовая база

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.

13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

**4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ**

**УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Базовый уровень**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Результаты обучения*** | ***Критерии оценки*** | ***Методы оценки*** |
| ***Знать****:**-*  актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь;  | демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;  | *Оценка результатов устного опроса;**Оценка результатов практической работы;**Оценка результатов тестирования;**Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися**Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий* |
| - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; | ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте; |
| - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;  | способен сформулировать алгоритм выполнения работ в профессиональной и смежных областях;  |
| - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; | может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;  |
| - информационные источники, используемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;  | может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |
| - формат представления результатов поиска информации; | демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;  |
| - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; | может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |
| **-** актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;  | ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;  |
| - возможные траектории профессионального развития и самообразования; | способен определить возможные траектории профессионального развития и самообразования; |
| -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;  | способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях; |
| - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; | демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании |
| - понятие иностранной валюты и валютного курса; |  демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую; |
| -структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; |  - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета; |
| - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; | способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; |
| - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; |  способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; |
| - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; | демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей; |
| - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; | способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; |
| - принципы организации проектной деятельности; | демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности; |
| - принципы взаимодействия в коллективе;  | демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе; |
| - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; | демонстрирует знание правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; |
| **-** правила экологической безопасности;  | демонстрирует знание правил экологической безопасности;  |
| - принципы бережливого производства.  | демонстрирует знание принципов бережливого производства.  |
| ***Уметь****:*- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; | определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;  | *Оценка результатов устного опроса;**Оценка результатов практической работы;**Оценка результатов тестирования;**Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.**Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий* |
| -выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; |  осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; |
| - составлять план действий; | осуществляет планирование действий для решения задачи; |
| -определять необходимые ресурсы; | определяет ресурсы для решения задачи; |
| - реализовывать составленный план; | выполняет составленный план; |
| - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | оценивает полученный результат; |
| - определять задачи для сбора информации;  | определяет задачи для сбора информации; |
| - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; |  планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; |
| - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; | представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; |
| - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; | демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |
| **-** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;  | использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;  |
| - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;  | планирует траектории профессионального и личностного развития; |
| - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;  | выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности; |
| - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; | учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; |
| - производить расчеты по валютно-обменным операциям; | производит расчеты по валютно-обменным операциям; |
|  -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; | планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет; |
|  - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;; | выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;  |
| - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; | анализирует бизнес-идею; |
| - грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;  | проводит презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; |
| - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; | предлагает возможные источники финансирования для реализации бизнес- идеи; |
| - производить основные финансовые расчеты при планировании личных финансов; | проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с различными финансовыми расчетами; |
| - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; | проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; |
| **-** работать в коллективе и команде; | осуществляет коммуникации в соответствии с полученными знаниями и практическим опытом; |
| - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности; | взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации; |
| - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позициюв учебных и практических ситуациях; | грамотно излагает собственную точку зрения с приведением аргументов; |
| - проявлять толерантность в коллективе; | демонстрирует толерантное поведение; |
| - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ; | выполняет практические задания по заполнению документов на государственном языке РФ в соответствии с примерами; |
| - соблюдать нормы экологической безопасности; | демонстрирует соблюдение норм экологической безопасности; |
| - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности*,* осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства. | демонстрирует понимание важности ресурсосбережения и определяет направления его применения. |

Приложение 1

1. Общие положения

**Фонды оценочных средств** предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины **Основы финансовой грамотности.**

ФОС включают контрольные материалы для итоговой аттестации в форме экзамена.

1. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

|  |  |
| --- | --- |
| *КОД* | **Освоенные умения, усвоенные знания** |
| У.1 | - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; |
| У.2 | -выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; |
| У.3 | - составлять план действий; |
| У.4 | -определять необходимые ресурсы; |
| У.5 | - реализовывать составленный план; |
| У.6 | - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) |
| У.7 | - определять задачи для сбора информации;  |
| У.8 | - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; |
| У.9 | - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |
| У.10 | - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |
| У.11 | **-** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;  |
| У.12 | - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;  |
| У.13 | - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;  |
| У.14 | - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; |
| У.15 | - производить расчеты по валютно-обменным операциям; |
| У.16 | -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; |
| У.17 |  - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; |
| У.18 | - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; |
| У.19 | - грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;  |
| У.20 | - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; |
| У.21 | - производить основные финансовые расчеты при планировании личных финансов; |
| У.22 | - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; |
| У.23 | **-** работать в коллективе и команде; |
| У.24 | - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности; |
| У.25 | - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позициюв учебных и практических ситуациях; |
| У.26 | - проявлять толерантность в коллективе; |
| У.27 | - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ; |
| У.28 | - соблюдать нормы экологической безопасности; |
| У.29 | - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности*,* осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства. |
| З.1 | *-*  актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь;  |
| З.2 | - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; |
| З.3 | - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;  |
| З.4 | - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; |
| З.5 | - информационные источники, используемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;  |
| 3.6 | - формат представления результатов поиска информации; |
| 3.7 | - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |
| З.8 | **-** актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;  |
| З.9 | - возможные траектории профессионального развития и самообразования; |
| З.10 | -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;  |
| З.11 | - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; |
| З.12 | - понятие иностранной валюты и валютного курса; |
| З.13 | -структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; |
| З.14 | - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; |
| З.15 | - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; |
| З.16 | - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; |
| З.17 | - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; |
| З.18 | - принципы организации проектной деятельности; |
| З.19 | - принципы взаимодействия в коллективе;  |
| З.20 | - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; |
| З.21 | **-** правила экологической безопасности;  |
| З.22 | - принципы бережливого производства.  |

1. **Структура контрольного задания**
	1. **Текст типового задания**

**Задание 1. Итоговый тест по дисциплине**

*1.Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?*

а) Банк;

б) предприятие;

в) магазин;

г) инвестиционная компания.

*2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?*

а) Социальный фонд России;

б) Центральный банк Российской Федерации;

в) Сберегательный банк России;

г) Министерство финансов Российской Федерации.

*3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?*

а) граждан;

б) торговых компаний;

в) коммерческих банков;

г) всех вышеперечисленных.

*4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?*

а) Любая банковская лицензия;

б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;

в) генеральная лицензия;

г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

*5. В структуру банковской системы включены:*

а) страховые компании;

б) инвестиционные фонды;

в) коммерческие банки;

г) ломбарды.

*6. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:*

а) обязательную уплату процента за пользование деньгами вкладчика;

б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

в) запрет на досрочное закрытие вклада;

г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

*7. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?*

а) До востребования;

б) срочный;

в) условный.

г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

*8. Какой из нижеприведённых вкладов может принести своему вкладчику наибольший доход?*

а) До востребования;

б) срочный;

в) условный.

г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

*9. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного долга)?*

а) Простые проценты;

б) сложные проценты.

в) Способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

*10. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?*

а) Только в случае повышения размера процентной ставки;

б) только в случае снижения процентной ставки;

в) в любом случае.

г) Такого права у коммерческого банка нет.

*11. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?*

а) Если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40% от доходов;

б) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 5–10% от доходов;

в) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 15–20% от доходов;

г) если у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

*12. Какое значение термометра соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?*

а) 51 % или более;

б) 39% — 50%;

в) 24% — 38%;

г) 16% — 23%.

*13. Членство в какой организации обусловливает получение в ней кредита?*

а) Банк;

б) потребительский кооператив;

в) микрофинансовая организация;

г) все перечисленные организации.

*14. Самый высокий процент по ссуде, как правило, взимается в:*

а) банке;

б) потребительском кооперативе;

в) микрофинансовой организации.

*15. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется Центральным банком?*

а) Банк;

б) потребительский кооператив;

в) микрофинансовая организация;

г) все перечисленные организации.

*16. Самым долгосрочным кредитом является:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;г) кредит по кредитной карте.

*17. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

*18. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:*

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

*19. Что такое льготный период по кредитной карте?*

а) Период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;

б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;

в) период, в течение которого изготавливается карта.

*20. Оплатить покупку в магазине можно за счёт:*

а) потребительского кредита;

б) автокредита;

в) ипотечного кредита;

г) кредитной карты.

2*1. К долевым ценным бумагам относятся:*

а) акции;

б) облигации;

в) векселя;

г) лотерейные билеты.

*22. Пакет акций, который позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации, называется:*

а) контрольным;

б) блокирующим;

в) миноритарным.

г) Правильного ответа нет.

*23. Если акции могут реализовываться только учредителям или заранее определённому кругу лиц, то такое общество называется:*

а) обществом с ограниченной ответственностью;

б) закрытым акционерным обществом;

в) открытым акционерным обществом.

г) Все ответы верны.

*24. Процедура отбора акций для допуска их к торговле на бирже называется:*

а) депозитом;

б) листингом;

в) котировкой;

г) эмиссией.

*25. Доход по облигациям выплачивается в форме:*

а) купонного дохода;

б) дивиденда;

в) прибыли;

г) процента.

*26. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают:*

а) фондовые биржи;

б) депозитарии;

в) коммерческие банки;

г) брокеры.

*27. Участники биржевой торговли, которые совершают операции на рынке от своего имени, но за счёт своих клиентов и в их интересах, – это:*

а) фондовые биржи;

б) депозитарии;

в) коммерческие банки;

г) брокеры.

*28. Брокерская деятельность:*

а) лицензируется Министерством финансов России;

б) лицензируется Федеральной налоговой службой;

в) лицензируется Службой Банка России по финансовым рынкам;

г) не лицензируется.

*29 Кто из профессиональных участников рынка занимается проведением расчётных операций?*

а) Брокер;

б) дилер;

в) клиринговая палата;

г) регистратор.

*30. Примером саморегулируемых организаций является:*

а) Национальная ассоциация участников фондового рынка;

б) Фондовая биржа Санкт-Петербурга;

в) Центральный банк;

г) Министерство финансов России.

*31. Какие затраты понесёт инвестор при самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг?*

а) Комиссионное вознаграждение брокера;

б) открытие счёта депо в депозитарии;

в) абонентская плата за использование торговых платформ;

г) комиссия за открытие кредитного счёта.

*32. Анализ изменения цен на фондовые активы в прошлом является предметом:*

а) фундаментального анализа;

б) технического анализа;

в) кредитного анализа.

*33. Услуги по предоставлению доступа инвесторов к инструментам фондового рынка оказывают:*

а) брокеры;

б) депозитарии;

в) микрофинансовые организации;

г) страховые компании.

*34. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:*

а) паевые инвестиционные фонды;

б) депозитарии;

в) клиринговые компании;

г) микрофинансовые организации.

*35. Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа?*

а) Согласно договору;

б) ежемесячно;

в) раз в квартал;

г) при реализации паёв.

*36. В течение какого срока при реализации пая деньги будут перечислены пайщику на его счёт?*

а) В день реализации пая;

б) в течение 7 дней;

в) в течение 14 дней;

г) в соответствии с условиями договора

*37. В какой момент времени пайщик уплачивает налог на доходы физических лиц при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям?*

а) Согласно договору;

б) ежемесячно;

в) раз в квартал;

г) при реализации паёв.

*38. Управление активами ОФБУ осуществляет:*

а) банк;

б) управляющая компания;

в) Центральный банк;

г) ПИФ.

*39. Сделки, исполнение которых предполагается в течение 2 рабочих дней после заключения контракта, называются:*

а) депозитными;

б) срочными;

в) кассовыми;

г) кредитными.

*40. Компании, которые оказывают услуги по выходу граждан на валютный рынок, называются:*

а) дилинговыми;

б) кредитными;

в) валютными;

г) биржевыми.

*41. Предоставление брокером ценных бумаг в кредит своему клиенту называется:*

а) спекулятивной торговлей;

б) маржинальной торговлей;

в) срочной торговлей.

4*2. Налог – это:*

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.

г) Нет верного ответа.

*43. Какие виды налогов бывают?*

а) Обязательные и добровольные;

б) дешёвые и дорогие;

в) федеральные, региональные, местные.

г) Все ответы верны.

*44. Идентификационный номер налогоплательщика:*

а) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;

б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;

в) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.

г) Нет верного ответа.

*45. Объект налогообложения определяет:*

а) условия, когда взимается налог;

б) срок уплаты налога;

в) получателя налога.

г) Нет верного ответа.

*46. Период времени, по итогам которого необходимо определить* *налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, – это:*

а) налоговая пора;

б) налоговое время;

в) налоговый период.

г) Нет верного ответа.

*47. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:*

а) в процентах от полученного личного дохода;

б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;

в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка

России.

г) Нет верного ответа.

*48. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:*

а) размера дохода;

б) вида дохода и статуса налогоплательщика;

в) валюты дохода.

г) Все ответы верны.

*49. Транспортный налог относится к:*

а) федеральным налогам;

б) местным налогам;

в) региональным налогам.

г) Нет верного ответа.

*50. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:*

а) транспортный налог;

б) налог на имущество физических лиц;

в) налог на собственность.

г) Нет верного ответа.

*51. Налог на имущество физических лиц исчисляется:*

а) из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности

налогоплательщика;

б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;

в) из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика.

г) Нет верного ответа.

*52. Налоговая льгота – это:*

а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;

б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;

в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок.

г) Нет верного ответа.

*53. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?*

а) Путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;

б) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;

в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.

г) Все ответы верны.

*54. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:*

а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;

б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;

в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.

г) Нет верного ответа.

*55. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:*

а) только по расходам на собственное обучение;

б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;

в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения.

г) Нет верного ответа.

*56. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, – это:*

а) стандартный налоговый вычет;

б) имущественный налоговый вычет;

в) социальный налоговый вычет.

г) Нет верного ответа.

*57. Имущественный налоговый вычет можно получить:*

а) при покупке автомобиля;

б) при продаже квартиры;

в) при покупке квартиры.

г) Нет правильного ответа.

*58. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?*

а) К работодателю;

б) в налоговую инспекцию;

в) в пенсионный фонд;

г) в коллекторское агентство.

*59. Какие существуют виды налоговых вычетов?*

а) Стандартные, социальные;

б) имущественные, профессиональные;

в) государственные и негосударственные;

г) пенсионные.

*60. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:*

а) профессиональный налоговый вычет;

б) авторский налоговый вычет;

в) стандартный налоговый вычет.

г) Нет правильного ответа.

*61. Страховщик – это:*

а) лицо, заключившее договор страхования;

б) страховая компания;

в) застрахованное лицо;

г) выгодоприобретатель.

*62. Страховая премия представляет собой:*

а) плату за приобретение страховой услуги;

б) максимально возможный размер страховой выплаты;

в) рыночную стоимость объекта страхования;

г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.

*63. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это:*

а) страховая премия;

б) страховая сумма;

в) страховая стоимость;

г) страховой тариф.

*64. Страховой случай представляет собой:*

а) событие, указанное в договоре страхования, при наступлении

которого страховая компания осуществляет страховую выплату;

б) предстраховой осмотр объекта страхования;

в) оценку нанесённого ущерба.

г) Данное понятие является синонимом понятия «страховая выплата».

*65. Страховщиками могут быть:*

а) юридические лица;

б) гражданские лица;

в) застрахованные лица;

г) выгодоприобретатели.

*66. Имущественное страхование включает страхование:*

а) квартиры;

б) гражданской ответственности владельцев транспортных

средств;

в) от несчастного случая;

г) автомобиля.

*67. По договору имущественного страхования в качестве страховой суммы понимается:*

а) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору;

б) стоимость имущества, определённая действующим законодательством;

в) размер ущерба, причинённого имуществу страхователя при страховом случае;

г) стоимость имущества, определённая на момент подписания договора страхования.

*68. Актом предстрахового осмотра называется документ, который:*

а) составляет страховщик или его представитель, с подробным описанием страхового случая;

б) составляет страхователь или его представитель, с подробным описанием страхового случая;

в) оформляется страховщиком при заключении договора страхования;

г) прилагается к договору страхования и содержит перечень застрахованных рисков.

*69. Обязательным условием заключения договора ипотечного кредитования является наличие полиса страхования:*

а) имущества;

б) ответственности перед соседями;

в) титула;

г) ОСАГО.

*70. Какие, по вашему мнению, риски могут быть застрахованы при заключении договора КАСКО?*

а) Дорожно-транспортное происшествие;

б) хищение транспортного средства;

в) уничтожение пожаром домашнего имущества;

г) гибель застрахованного лица.

*71. Классический полис страхования от несчастного случая не предусматривает страхование следующих рисков:*

а) утрата трудоспособности;

б) травма;

в) причинение вреда страхователем третьим лицам;

г) инвалидность.

*72. Видами личного страхования является страхование:*

а) от несчастных случаев и болезней;

б) гражданской ответственности медицинских работников;

в) медицинское;

г) жизни*.*

*73. Что, по твоему мнению, определяет размер тарифного плана по договору добровольного медицинского страхования?*

а) Возраст застрахованного;

б) материальное положение застрахованного;

в) состояние здоровья застрахованного;

г) возможность оказания дополнительных услуг на дому;

д) наличие социальных льгот у застрахованного*.*

*74. Страховым случаем при заключении договоров страхования жизни не является:*

а) дожитие застрахованного лица;

б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц;

в) утрата трудоспособности застрахованного лица;

г) смерть застрахованного лица.

*75. Каковы, по твоему мнению, признаки ненадёжной страховой компании?*

а) Приостановление действия лицензии компании;

б) повышение рейтинга надёжности компании;

в) несоблюдение сроков выплат: компания с трудом платит по средним и мелким убыткам;

г) предложение полисов КАСКО по тарифам ниже рыночных;

д) появление негативной информации о компании в местных СМИ.

*76. Основным критерием надёжности страховой компании является:*

а) мнение клиентов;

б) наличие лицензии;

в) финансовая устойчивость;

г) удобство расположения офиса.

*77. К положительным характеристикам страховщика относятся:*

а) наличие лицензии;

б) низкая стоимость полисов;

в) развитая филиальная сеть.

*78. Инвестирование – это:*

а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов;

б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;

в) процедура купли-продажа недвижимости.

г) Нет верного ответа.

*79. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?*

а) Банковский депозит до 700 тыс. руб.;

б) акции «второго эшелона»;

в) Хайп.

г) Все ответы верны.

*80. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?*

а) Акции «голубых фишек»;

б) банковский депозит свыше 1 млн руб.;

в) акции «второго эшелона».

г) Нет верного ответа.

*81. Доходность – это:*

а) показатель, который характеризует выгодность инвестиций;

б) время, в течение которого осуществляется инвестирование;

в) возможная угроза потерь.

г) Нет верного ответа.

*82. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:*

а) о консервативной стратегии инвестирования;

б) об умеренной стратегии инвестирования;

в) об агрессивной стратегии инвестирования.

г) Нет верного ответа.

*83. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку?*

а) http://www.yandex.ru

б) http://www.yondex.ru

в) www.yandexх.ru

г) Нет верного ответа.

*84. Что является более продвинутой версией фишинга?*

а) Факторинг;

б) форфейтинг;

в) фарминг.

г) Нет верного ответа.

*85. Защититься от фарминга возможно, если:*

а) установить антивирусную программу на компьютере;

б) не пользоваться компьютером в ночное время;

в) не пользоваться неизвестными сайтами.

г) Всё вышесказанное верно.

*86. К причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет можно отнести:*

а) широкий контингент потенциальных жертв;

б) финансовую и компьютерную безграмотность населения;

в) чрезвычайно низкие издержки для мошенников;

г) возможность использования электронных денег.

*87. При накопительной системе пенсионного обеспечения:*

а) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников

идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;

б) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;

в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам.

г) Нет верного ответа.

*88. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:*

а) Пенсионный фонд Российской Федерации;

б) негосударственный пенсионный фонд;

в) управляющая компания.

г) Все ответы верны.

*89. Условием назначения страховой пенсии по старости является:*

а) наличие пяти лет страхового стажа;

б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста;

в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц.

г) Все ответы верны.

*90. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение –это:*

а) формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;

б) финансирование пенсий за счёт средств федерального бюджета;

в) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.

г) Нет верного ответа.

*91. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией:*

а) формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию;

б) инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ;

в) образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды.

г) Все ответы верны.

*92. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы размер пенсии существенно различаться?*

а) Нет, это исключено законодательством;

б) да, такое возможно.

*93. Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, как правило, отличается:*

а) высокой доходностью и высокими рисками;

б) высокой доходностью и низкими рисками;

в) низкой доходностью и высокими рисками;

г) низкой доходностью и низкими рисками.

*94. Результаты управления пенсионными накоплениями всегда:*

а) заранее известны;

б) трудно предсказуемы.

*95. Зарплата в конверте может отразиться на:*

а) твоём текущем потреблении;

б) будущем размере пенсии;

в) величине твоего банковского депозита.

г) Нет верного ответа.

*96. Какие факторы могут оказать негативное влияние на величину накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде?*

а) Инфляция;

б) здоровье гражданина;

в) наличие судимости у гражданина.

г) Все ответы верны.

*97. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:*

а) надёжность фонда;

б) доходность фонда;

в) состав учредителей фонда;

г) срок функционирования фонда.

*98. В системе обязательного пенсионного страхования работают все негосударственные пенсионные фонды.*

а) Это утверждение верно.

б) Негосударственные пенсионные фонды не работают в системе

государственного пенсионного страхования.

в) В системе обязательного пенсионного страхования работает

лишь часть негосударственных пенсионных фондов.

*99. Если доходность негосударственного пенсионного фонда намного превышает среднюю ставку доходности по рынку, то политика фонда склонна:*

а) выбирать рискованные объекты для инвестирования, и не факт, что они будут успешными и впредь;

б) выбирать рискованные объекты для инвестирования, а риск всегда оправдан.

*100. Для заключения договора о переводе накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования в негосударственный пенсионный фонд при себе необходимо иметь:*

а) ИНН и паспорт;

б) СНИЛС и паспорт;

в) ИНН и СНИЛС.

г) Нет верного ответа.

**Задание 2 Соотнесите понятия и их содержание.**

**Вариант 1**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Объект налогообложения по подоходному налогу | а) Участки земли на территории муниципальных образований |
| 2. Объект налогообложения по транспортному налогу | б) Личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды |
| 3. Объект налогообложения по земельному налогу | в) Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта |

**Вариант 2**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Налоговый агент | а) Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог |
| 2. Налоговый орган | б) Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика |
| 3. Налогоплательщик | в) Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством |

**Вариант 3**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Страхователь | а) Отношения по защите интересов населения, организаций, государства и его субъектов при наступлении определённых страховых случаев |
| 2. Страховщик | б) Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора |
| 3. Страховой агент | в) Максимальная сумма, на которую застрахован объект |
| 4. Страховая сумма | г) Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором |
| 5. Страхование | д) Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию |

**Вариант 4**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Страховая пенсия по инвалидности | а) Предназначена членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении |
| 2. Страховая пенсия по случаю потери кормильца | б) Регулярные, ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования |
| 3. Страховая пенсия по старости | в) Устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы |

**Задание 3 Выполнение ситуационного задания**

 *Решить задачу:* Определи налоговую базу по налогу на доходы физических лиц за налоговый период.Заработная плата Игоря составляла с января по май включительно 20 000 руб. в месяц. С июня по декабрь Игорь получал заработную плату 30 000 руб.

*Решить задачу:* У Петра Ивановича двое детей: годовалый сын Илья и пятилетняя дочь Лиза. Ежемесячная заработная плата Петра Ивановича в 2024 г. –24 тыс. руб. В каком размере Пётр Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в каком месяце Пётр Иванович утратит право на стандартный вычет на детей?

 *Решить задачу:* В 2024 г. И. И. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список разрешённых для вычета). В 2023 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. вмесяц и уплачивал налог на доходы физических лиц. Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

 *Решить задачу:* В 2024 г. Олег оплатил своё обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб. В 2017 г. Олег зарабатывал 50 тыс. руб. в месяц. Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

*Решить задачу:* Вы положили деньги на полуторагодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

*Решить задачу:* Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной

капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

*Решить задачу:* В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт.

В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

*Решить задачу:* В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

*Решить задачу:* Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

 *Решить задачу:* Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн. р.,

стоимость квартиры при покупке была 2 млн. р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на

налогах Петровы?

* 1. **Критерии оценки усвоения знаний и сформированности умений по УД:**

*Порядок оценивания теста: За правильный ответ на вопросы выставляется положительная оценка - 1 балл., за неправильный ответ на вопросы выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.*

**Отметка “5”** выставляется, если обучающийся выполнил на 90-100% (правильные ответы на тесты, за решение задания № 2 и № 3).Учитывается качество оформления работы, аккуратность обучающегося, отсутствие орфографических ошибок.

**Отметка “4”** выставляется, если обучающийся выполнил на **70-89%.** Учитывается оформление работы и общая грамотность.

**Отметка** “**3**” выставляется, если обучающийся выполнил на 50-69%. Учитывается оформление работы.

**Отметка** “**2**” выставляется, если обучающийся выполнил меньше 50%

* 1. **Время на подготовку и выполнение:**

подготовка 45 мин.; выполнение 30 мин.; оформление и сдача 15 мин.; всего 1 час 30 мин.

1. **Перечень материалов, оборудования и информационных источников, используемых для аттестации:**
* инструмент,
* раздаточный материал,
* вычислительная техника индивидуального использования,

**Основная литература:**

**1. Основные печатные и электронные издания**

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. –  96 с.
4. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2022. – 128 с.
5. Флицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 154 с.

**Основные электронные издания**

1. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
2. Каджаева М.Р. Электронный учебно-методический комплекс «Финансовая грамотность»: / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева, Е.Г. Метревели. – М.: Издательский центр «Академия», 2019.

**3. Дополнительные источники**

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.edu.pacc.ru](http://www.edu.pacc.ru).
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.pfr.gov.ru](http://www.pfr.gov.ru)
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: https: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru).
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru).
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/).
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

4. **Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных программе**

Нормативно-правовая база

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.

13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».