Частное образовательное учреждение
профессионального образования
«Брянский техникум управления и бизнеса»

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор ЧОУ ПО БТУБ
_____ Л.Л. Прокопенко
«15» 03 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Брянск - 2022

СОДЕРЖАНИЕ

1. **ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

2. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

3. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

4. **КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.Паспорт рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности»

1.1. Область применения программы

Рабочая программа дисциплины является частью ОПОП в соответствии с ФГОС по специальности СПО **38.02.03 Операционная деятельность в логистике**

1.2.Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Дисциплина является общепрофессиональной дисциплиной и входит в состав профессионального цикла ОПОП по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике (базовый уровень подготовки)

1.3.Цели и задачи дисциплины - требования к результатам освоения дисциплины:

Цель дисциплины: является формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами

Задачи дисциплины:

приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;

развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;

формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Личностные результаты изучения курса:

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

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

готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности, к саморазвитию и личностному самоопределению, к образованию, в том числе самообразованию на протяжении всей жизни;

выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

выявлениеи мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

мотивация к труду, умение оценивать иаргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства

Профессиональные результаты изучения курса

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

-умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и само менеджмента;

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса.

Коммуникативные действия:

-осуществление деловой коммуникации как со сверстниками, так и со взрослыми (внутри образовательной организации, а также за ее пределами), подбор партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ- компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

- координация и выполнение работы в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Планируемые результаты освоения курса Основы финансовой грамотности

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования

- будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и само менеджмента;

-умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

-умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.

-применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.

-определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.

-оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

знать:

-экономические явления и процессы общественной жизни.

-структуру семейного бюджета и экономику семьи.

-депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане,

понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- расчетно-кассовые операции.
- Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
-виды ценных бумаг.
-сферы применения различных форм денег.
-основные элементы банковской системы.
- виды платежных средств.
-страхование и его виды.
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.
Студент должен освоить следующие общие компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем, час** (очная форма)
Максимальная нагрузка (всего)	36
Самостоятельная работа	18
Обязательная аудиторная нагрузка,	18
в том числе из них:	
Лекции	8
Практические занятия	10
Форма промежуточной аттестации	Дифференцированный зачет

2.2 Тематический план и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	**Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся**	**Объем, час** (очная форма)
1	**2**	**3**
	Модуль 1. «Основы финансовой грамотности»	**36**
Тема 1. Личное финансовое планирование. Депозит.	**Содержание учебного материала**	
	Человеческий капитал, финансовые цели, финансовое планирование. Понятие сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет. Понятие банковский кредит.	2
	Интерактивное занятие Практическое занятие 1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана.	2
	Самостоятельная работа Сбор и анализ информации о банках и банковских продуктах. Анализ кредитного договора.	4
Тема 2. Расчетно-кассовые операции. Страхование. Инвестиции	**Содержание учебного материала**	
	Банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Страховые услуги, страховые риски. Виды страхования. Понятие инвестиции, способы инвестирования. Срок и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов. Фондовый рынок и его инструменты.	2
	Интерактивное занятие Практическое занятие 2.	4

	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая **Практическое занятие 3.** Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	
	Самостоятельная работа Сбор и анализ информации об инвестировании денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка Составление схемы: Правила безопасности при пользовании интернет-банкингом.	6
Тема 3. Пенсии. Налоги	**Содержание учебного материала**	2
	Понятие и значение пенсии, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов для физических лиц.	
	Практическое занятие 4 Решение ситуационных задач по теме: Налогообложение физических лиц	2
	Самостоятельная работа «Составление схемы: Налоговые льготы и налоговые вычеты» Подготовка докладов на тему: Место пенсионных накоплений в личном бюджете и финансовом плане»	4
Тема 4. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом	**Содержание учебного материала**	2
	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.	
	Практическое занятие 5	2

рынке. Создание собственного бизнеса	Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем.	
	Самостоятельная работа Подготовка докладов на тему: Финансовые пирамиды в России Составление схемы на тему: Правила личной финансовой безопасности	4
Форма промежуточной аттестации		Дифференцированный зачет
	Всего:	**36**

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация дисциплины проводится в учебном кабинете Экономики организации;

По специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике Оборудование учебного кабинета:

-посадочные места по количеству обучающихся;

-рабочее место преподавателя;

-наглядные пособия;

-технические средства обучения: мультимедийный комплекс (проектор, экран), ноутбук, колонки.

Помещение для самостоятельной работы:

- компьютеры с установленным программным обеспечением общего и профессионального назначения

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основная учебная литература:

1. Я управляю своими финансами: программа курса «Основы управления личными финансами» и методические рекомендации для учителя: [12+] / Д. Я. Обердерфер, К. В. Кириллов, Е. Ю. Захарова и др. - 4-е изд. - Москва: Вита-Пресс, 2018. - 80 с.: ил. - (Финансовая грамотность каждому). - Режим доступа: по подписке. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473579

2. Симонин П.В. Бизнес-планирование: учебное пособие - М.: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2018. - 172 с. - [Электронный ресурс] - https://e.muiv.ru/library.php?book id=146331

3. Торхова А.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие - Директ-Медиа, 2018. - 104 с. - [Электронный ресурс] - https://e.muiv.ru/library.php?book id=144601

Дополнительная учебная литература:

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов и др; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. - 212 с.: ил., табл. - Режим доступа: по подписке. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183

2. Ким, И. А. Сборник заданий по экономике: 10 - 11 классы: [12+] / И. А. Ким. - Москва: Вита-Пресс, 2021. - 240 с.: ил. - Режим доступа: по подписке. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=607293

Базы данных и/или Интернет-ресурсы:

1. http://ecsocman.hse.ru Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент»
2. http://www.consultant.ru Справочная правовая система «Консультант Плюс»
3. http://pravo.gov.ru/ Государственная система правовой информации - официальный интернет-портал правовой информации

Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:

1. Российская газета: общественно-политическая газета / гл. ред. В.А. Фронин; учред. Правительство Российской Федерации. - М.: Российская газета, 2021
2. Российская газета - Неделя: общественно-политическая газета / гл. ред. В.А. Фронин; учред. Правительство Российской Федерации. - М.: Российская газета, 2020, 2021
3. Среднее профессиональное образование: ежемесячный теоретический и научнометодический журнал/гл. ред. А.А. Скамницкий/ООО "АЛМАКС", Москва/2020. - № 1-12, 2021. - № 1-8
4. Вузовский Вестник: российская информационно-аналитическая газета ректоров,проректоров,преподавателей,аспирантов,студентов,абитуриентов / гл.ред. Андрей

Шолохов; учред..ООО "ЮниВестМедиа".- М.:ООО "ЮниВестМедиа", 2020, 2021
5. Вопросы экономики: ежемесячный журнал/ гл.ред. А.Я. Котковский; НП "Редакция журнала "Вопросы экономики"", Институт экономики РАН - НП "Редакция журнала "Вопросы экономики"" - Москва; 2020. - №1-12, 2021. - № 1-8

4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Формы и методы контроля и оценки
В результате освоеняя учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен уметь: - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - -сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, - составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении практических работ, тестировании, внеаудиторной самостоятельной работы. Текущий контроль в форме: - выполнение докладов; - оценка выполнения заданий для самостоятельной работы; - устного опроса; Итоговый контроль в форме дифференцированного зачета

Тестовые задания

1.Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

А) Кредит

Б) Домашний сейф

В) Умение составлять бюджет

Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля - это:

А) Сумма, за которую вы его когда-то купили

Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас

В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом

Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

А) Инвестиционный

Б) Текущий

В) Резервный

Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

А) Повседневные траты

Б) Дополнительные источники дохода

В) Защита от риска

Г) Всё выше перечисленное

6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

А) Верно

Б) Неверно

7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

А) Деньги

Б) Смартфон

В) Собственный бизнес

Г) Всё вышеперечисленное

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

А) Повседневные траты

Б) Защита от рисков

В) Дополнительные источники доходов

Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия - это:

А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования

Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса

В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

А) Добровольное медицинское страхование
Б) КАСКО
В) ОСАГО
Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности

1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

А) Его забирают кредиторы банка
Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
В) Оно полностью возвращается клиенту банка
Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

А) Провести через границу без декларирования на таможне
Б) Снять деньги в банкомате
В) Взять в долг у банка
Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

А) Допустимый уровень риска при инвестировании
Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активом

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

А) Банковский депозит
Б) Облигации нефтедобывающей компании
В) Акции этой же компании
Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17. Верны ли следующие суждения

А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

1) верно только А
2) верно только Б

3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
А) Пенсионный фонд РФ
Б) Негосударственный пенсионный фонд
В) Страховая компания
Г) Все вышеперечисленные организации
19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
А) Только в накопительной
Б) Только в солидарной
В) Как в солидарной, так и в накопительной
Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
А) Акциз
Б) Земельный налог
В) Налог на добавленную стоимость
Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
А) 31 декабря текущего года
Б) 30 апреля последующего года
В) 15 июля последующего года
Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
А) В банкомате через скиммер
Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
В) При покупке через Интернет-магазин
Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях
25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
В) Основатель компании - иностранный гражданин
Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Реши задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?
27. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы

надо собрать, чтобы получить топор?

28. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

29. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

30. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% . Сколько денег окажется на счёте через три года?

31. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	A. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	B. Приносят процент.
3. По облигациям	C. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е.Приносит (или не приносит) дивиденд

32. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

33.Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

34.Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

35. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

36. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
2) досрочно погасить весь кредит;
3) перекредитоваться в другом банке;
4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

37. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

38. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги - средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
3. «Государственные доходы - это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье
4. «Налоги для государства - то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая
5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев
6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

Вопросы к зачету:

1. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности. Междисциплинарный характер предмета.
2. Исторический аспект основ финансовой грамотности.
3. Что такое деньги и как они возникли.
4. Роль денег в экономике страны.
5. Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.
6. Трудовая деятельность - основной источник доходов.
7. Пенсионное обеспечение.
8. Доходы от активов.
9. Движение денежных потоков.
10. Банки. Банковский депозит.
11. Капитализация.
12. Инвестирование. Выбор стратегии.
13. Определение надежности инвестиций.
14. Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.
15. Бизнес и предпринимательство.
16. Личный финансовый план.
17. Мое первое знакомство с деньгами. Первый заработок.
18. Как научиться грамотному обращению с деньгами.
19. Для чего и как меняют одни валюты на другие.
20. Можно ли научиться управлять деньгами.

21. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета.
22. Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени.
23. Подготовка к построению личного финансового плана.
24. План финансовой защиты.
25. Коллективное инвестирование.
26. Хедж-фонды и общие фонды банковского управления.
27. Способы увеличения пенсии.
28. Страхование.
29. Альтернативные виды инвестиций.
30. Управление рисками и план финансовой защиты.
31. Организация собственного дела.
32. Итоговый проект личного финансового плана.

Оценка экзамена, зачета, задания выражается в баллах (при устном ответе).

«отлично» - студент показывает глубокие осознанные знания по освещаемому вопросу, владение основными понятиями, терминологией; владеет конкретными знаниями, умениями по данной дисциплине в соответствии с ФГОС СПО: ответ полный, доказательный, четкий, грамотный, иллюстрирован практическим опытом профессиональной деятельности;

«хорошо» – студент показывает глубокое и полное усвоение содержания материала, умение правильно и доказательно излагать программный материал. Допускает отдельные незначительные неточности в форме и стиле ответа;

«удовлетворительно» – студент понимает основное содержание учебной программы, умеет показывать практическое применение полученных знаний. Вместе с тем допускает отдельные ошибки, неточности в содержании и оформлении ответа: ответ недостаточно последователен, доказателен и грамотен;

«неудовлетворительно» – студент имеет существенные пробелы в знаниях, допускает ошибки, не выделяет главного, существенного в ответе. Ответ поверхностный, бездоказательный, допускаются речевые ошибки.