

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ  
ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ОГАПОУ «АЛЕКСЕЕВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор ОГАПОУ

«Алексеевский колледж»

\_\_\_\_\_ О.В. Афанасьева  
(подпись)

«05» июля 2023 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ  
ПРОГРАММА  
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ  
«Формирование финансовой грамотности у обучающихся»(для  
педагогов)»**

Алексеевка – 2023г

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации разработана с учетом Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273 - ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», инициированного Минфином России «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 05 декабря 2018 года № 769 н

Принято

на предметно-цикловой комиссии  
общепрофессиональных дисциплин и  
профессиональных модулей специальности 38.02.01  
Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
Протокол №\_\_от\_\_\_\_\_2023 г.  
Председатель\_\_\_\_\_Л.В. Киященко

Разработчики:

Ю.Е. Спивакова, преподаватель общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);

Н.В. Головкин, преподаватель общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);

Ю.В. Кузнецова, преподаватель общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);

Т.Н. Лозовская, преподаватель общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

## Оглавление

		стр
1.	Пояснительная записка	4
2.	Квалификационная характеристика в соответствии с ЕТКС и требования профессионального стандарта	5
3.	Учебный план	7
4.	Календарный учебный график	8
5.	Содержание обучения	9
	5.1.Рабочая программа	9
6.	Организационно-педагогические условия реализации программы	14
	6.1.Требования к кадровому обеспечению	14
	6.2.Требования к материально-техническому обеспечению	14
	6.3.Требования к информационно-методическому обеспечению	15
7.	Контроль и оценка освоения программы	18
	7.1. Контроль качества подготовки	18
	7.2. Оценочные средства	18
	7.3. Планируемые результаты освоения программы	54
8.	Методические материалы	56

## 1. Пояснительная записка

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Формирование финансовой грамотности у обучающихся» ориентирована на совершенствование у педагогических работников компетенций, обеспечивающих повышение уровня финансовой грамотности различных категорий обучающихся.

Программа разработана в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», инициированного Минфином России «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 05 декабря 2018 года № 769 н.

Развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является закономерным, поскольку достаточный уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни, финансовой безопасности граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния.

Цель программы: формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации к происходящим изменениям в жизни общества.

Задачи программы:

- формирование базовых компетенций в области финансовой грамотности;
- применение интерактивных технологий, форм и методов обучения финансовой грамотности;
- оптимизация механизмов самообразования и профессионального совершенствования личности специалиста.

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Формирование финансовой грамотности у обучающихся» разработана в соответствии с требованиями, установленными к дополнительным профессиональным программам (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. № 499 "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам" и методическими рекомендациями по разработке дополнительных профессиональных программ на основе профессиональных стандартов от 22 апреля 2015 г. № ВК-1032/06).

Программа повышения квалификации предлагается педагогическим работникам, организующим урочную и внеурочную деятельность по финансовому просвещению различных категорий обучающихся и реализующим основные образовательные программы или дополнительные общеразвивающие программы по данному направлению.

Планируемые результаты освоения программы позволят слушателям успешно исполнять трудовые функции и выполнять трудовые действия, соответствующие профессиональному стандарту педагога (учителя) или педагога дополнительного образования. Формы работы с педагогами направлены на отработку навыков работы с источниками данных с целью обновления статистической информации, учета изменений в законодательстве, информации о правилах работы финансовых институтов.

Одним из условий успешности дополнительного профессионального образования педагогов является активная позиция каждого слушателя, поэтому освоение содержания программы предполагается в деятельностном режиме. Образовательный процесс дополнительного профессионального образования педагогов по данной проблематике планируется в логике решения кейсов, ситуационных заданий, деловых и ролевых игр.

Планируются разные формы сотрудничества между слушателями и преподавателями: работа в группах, проектирование, освоение техник личностного общения, диалогового взаимодействия. В содержании разделов программы определено

оптимальное соотношение лекционных и практических занятий.

Возможные в ходе повышения квалификации формы работы со слушателями вытекают из целей и задач программы, это - лекции проблемного и обобщающего типа, семинары, практические занятия аналитического и проектировочного характера, деловые игры, кейс-технологии, анализ практических ситуаций, проектировочные практикумы, мастер-классы, индивидуальные и групповые консультации, самостоятельная работа, защита итоговых проектных работ.

Дополнительная профессиональная программа реализуется в очном формате с активной дистанционной поддержкой. Дистанционная поддержка программы предполагает самостоятельное изучение дополнительных материалов с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников (Глава II. ст. 16 5 Закон 273-ФЗ "Об образовании в РФ"), а также возможности получения консультаций у преподавателей данного курса.

Преподавание курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся требует обособления методического обеспечения, детализирующего и уточняющего содержание программы в зависимости от возрастных, психофизиологических, социальных и иных особенностей целевой аудитории.

Сложностью для педагогов является постоянно обновляемая в РФ нормативная база и практика регулирования финансовых отношений, появление новых финансовых инструментов и технологий инвестирования, необходимость приближения методических положений курса к реалиям принятия решений. Поэтому структура программы раскрывает новации по трем направлениям изменений: образовательных, законодательных (регуляторных) относительно финансовых рынков и инструментов, технологий обучения.

Ожидаемые результаты повышения квалификации - профессиональная готовность педагогических работников к реализации задач, обеспечивающих повышение уровня финансовой грамотности обучающихся.

## **2. Квалификационная характеристика в соответствии с ЕТКС и требования профессионального стандарта**

Программа «Формирование финансовой грамотности у обучающихся» (для педагогов) представлена перечнем компетенций, качественное изменение которых происходит по ходу освоения материала каждого из представленных курсов программы.

Данная программа предполагает формирование и совершенствование компетенций слушателями педагогических работников в области содержания и методики преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся.

**В результате изучения обучающийся должен осваивать профессиональные (ПК) и общие (ОК) компетенции:**

1. Формирование знаний и освоение методического инструментария, необходимых для преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся;
2. Понимание характеристик и специфики возрастных особенностей обучающихся в контексте реализации программ повышения финансовой грамотности;
3. Формирование практических навыков проведения мероприятий, способствующих повышению финансовой грамотности различных категорий обучающихся.
4. Понимание роли денег в жизни обучающегося, возможностей получения обучающимся доходов, включая выполнение оплачиваемых видов работ и создание собственного бизнеса.
5. Понимание возможностей эффективного управления бюджетом и финансами обучающегося, роли учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и финансами.

6. Понимание специфики выбора стратегии и траектории рационального финансового поведения.

7. Понимание возможностей инвестирования в современных экономических условиях.

8. Понимание основ налоговой грамотности и социальной ответственности обучающегося при управлении бюджетом и финансами.

9. Понимание основных рисков недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния обучающегося.

10. Организовывать собственную деятельность, определять методы решения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

11. Оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

12. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

13. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

14. Работать в коллективе и команде, взаимодействовать с руководством, коллегами и социальными партнерами.

15. Ставить цели, мотивировать деятельность обучающихся, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за качество образовательного процесса.

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

17. Осуществлять профессиональную деятельность в условиях обновления её целей, содержания, смены технологий.

18. Осуществлять профилактику травматизма, обеспечивать охрану жизни и здоровья детей.

19. Строить профессиональную деятельность с соблюдением регулирующих её правовых норм.

20. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

В результате освоения слушатель должен:

**знать:**

- основные принципы системно - деятельностного подхода, технологии и методики преподавания финансовой грамотности;

- современные методы и технологии обучения по финансовой грамотности;

- техники и приемы организации сотрудничества обучающихся, поддержки активности и инициативности, самостоятельности обучающихся, развития их творческих способностей в области финансовой грамотности;

- отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности обучающихся.

**уметь:**

- разрабатывать разноуровневые задания по финансовой грамотности с учётом индивидуальных особенностей обучающихся для разных возрастных групп;

- конструировать современное учебное занятие с учётом возрастных и индивидуальных особенностей обучающихся, их запросов и интересов;

- организовывать различные виды урочной и внеурочной деятельности по курсу финансовой грамотности;

- осваивать и применять современные психологопедагогические технологии, основанные на знании законов развития личности и поведения в реальной и виртуальной среде;

- отбирать оптимальные методы, средства обучения и развития обучающихся на основе анализа учебной деятельности и с учетом современных тенденций и педагогических задач.

**Владеть:**

- навыками принятия финансовых решений, учета денег; управления бюджетом и личными финансами;
- навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий и этических соображений;
- навыками выстраивания системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;
- навыками принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов.

**3. Учебный план**

**программы повышения квалификации  
«Формирование финансовой грамотности у обучающихся»  
(для педагогов)**

Срок обучения -72 час.

Форма обучения. Программа позволяет слушателям обучаться в наиболее удобной для них очной форме выбрать наиболее подходящий режим занятий - дневной, вечерний. Программа основана на тесном взаимодействии со слушателями различной возрастной категории и позволяет работать со слушателями разного уровня подготовки.

По окончании Программы предполагается тестирование, для контроля усвоения материала и выполнения практических заданий.

В Программе активно используются практические работы, что позволяет слушателям не только в теории освоить материал Программы, но и на практике сразу отработать приобретенные навыки и закрепить полученные знания.

Учебное заведение ОГАПОУ «Алексеевский колледж» обязуется предоставить базу для практического обучения (учебные аудитории, оборудование, программное обеспечение и т.п.)

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование разделов</b>	<b>Всего, час.</b>	<b>лекции</b>	<b>практич. занятия</b>
1.	<b>Модуль 1.</b> Повышение финансовой грамотности обучающихся, как социально-педагогическая проблема	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>*</b>
2.	<b>Модуль 2.</b> Содержание и методика преподавания тем по управлению личными финансами, формированию семейного бюджета	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
3.	<b>Модуль 3.</b> Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>10</b>
4.	<b>Модуль 4.</b> Содержание и методика преподавания тем по работе с финансовыми инструментами	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
5.	<b>Модуль 5.</b> Содержание и методика преподавания тем по расчетно-кассовым операциям	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>*</b>
6.	<b>Модуль 6.</b> Содержание и методика преподавания тем по страхованию	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

7.	<b>Модуль 7.</b> Содержание и методика преподавания тем по взаимоотношению человека с государством: налоги	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
8.	<b>Модуль 8.</b> Содержание и методика преподавания тем по пенсионному и социальному обеспечению граждан	<b>4</b>	<b>4</b>	*
9.	<b>Модуль 9.</b> Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
10.	<b>Модуль 10.</b> Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид	<b>4</b>	<b>4</b>	*
<b>Итоговая аттестация</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	
<b>Итого</b>		<b>72</b>	<b>38</b>	<b>34</b>

### **Требования к уровню подготовки Слушателя, необходимому для освоения программы**

К освоению дополнительной профессиональной программы допускаются лица, имеющие или получающие среднее профессиональное и/или высшее (профильное или непрофильное) образование. Наличие указанного образования должно подтверждаться документом об образовании.

#### **4. Календарный учебный график программы повышения квалификации «Формирование финансовой грамотности у обучающихся» (для педагогов)**

1 день	2 день	3 день	4 день	5 день	6 день	7 день	8 день	9 день	10 день	11 день	12 день	13 день	14 день	15 день	16 день	17 день	18 день	19 день	20 день	21 день	22 день	23 день	24 день
Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	И

#### **Условные обозначения:**

<b>Т</b>	Теоретические и практические занятия в аудитории
<b>И</b>	Итоговое тестирование

**5. Содержание обучения**  
**5.1. Рабочая программа повышения квалификации**  
**«Формирование финансовой грамотности у обучающихся»**  
**(для педагогов)**

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин, модулей	Формы аттестации	Учебная нагрузка обучающихся (час.)			
			Обязательная аудиторная			
			всего занятий	в т. ч.		
лекций	Практические работы	Самостоятельная работа				
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Базовая часть</b>		6	6		
	<b>Модуль 1. Повышение финансовой грамотности обучающихся, как социально-педагогическая проблема</b>		6	6		
	Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: миссия, задачи и основные направления проекта		2	2		
	Системно - деятельностный подход к организации процесса обучения основам финансовой грамотности		2	2		
	Содержание и методика преподавания темы «Деньги» на разных этапах обучения		1	1		
	Входное тестирование		1	1		
2	<b>Профильная часть (предметно-методическая)</b>		<b>64</b>	<b>30</b>	<b>34</b>	
	<b>Модуль 2. Содержание и методика преподавания тем по управлению личными финансами, формированию семейного бюджета</b>		6	2	4	
	Содержание и методика преподавания темы «Личные финансы»		2	2		
	Составление личного финансового плана и бюджета		2		2	
	Содержание и методика преподавания темы «Личный и семейный бюджет» на разных этапах обучения		2		2	
	<b>Модуль 3. Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками</b>		<b>16</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	
	Содержание и методика преподавания темы «Банки и небанковские кредитные учреждения». Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах.		8	2	6	
Банковские депозиты. Как читать и заключать договор с банком		4	2	2		

	Содержание и методика преподавания темы «Банковские кредиты»		4	2	2	
	<b>Модуль 4. Содержание и методика преподавания тем по работе с финансовыми инструментами</b>		<b>10</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	
	Содержание и методика преподавания темы «Финансовый рынок и его структура»		4	2	2	
	Инвестиции. Способы инвестирования. Сроки и доходность инвестиций.		6	2	4	
	<b>Модуль 5. Содержание и методика преподавания тем по расчетно-кассовым операциям</b>		<b>2</b>	<b>2</b>		
	Содержание и методика преподавания темы «Расчетно-кассовые операции»		2	2		
	<b>Модуль 6. Содержание и методика преподавания тем по страхованию</b>		<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	
	Содержание и методика преподавания темы «Страхование»		6	2	4	
	<b>Модуль 7. Содержание и методика преподавания тем по взаимоотношению человека с государством: налоги</b>		<b>10</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	
	Налоги: сущность и базовые понятия		2	2		
	Налогообложение физических лиц		6	2	4	
	Методика преподавания темы «Налоги» на разных этапах обучения		2		2	
	<b>Модуль 8. Содержание и методика преподавания тем по пенсионному и социальному обеспечению граждан</b>		<b>4</b>	<b>4</b>		
	Государственное пенсионное и социальное обеспечение		4	4		
	<b>Модуль 9. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса</b>		<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	
	Собственный бизнес как источник дохода.		6	2	4	
	<b>Модуль 10. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид</b>		<b>4</b>	<b>4</b>		
	Содержание и методика преподавания темы «Финансовое мошенничество»		4	4		
<b>3</b>	<b>Итоговая аттестация</b>	<b>Итоговое тестирование</b>	<b>2</b>	<b>2</b>		
	<b>Всего:</b>		<b>72</b>			

**Модуль 1. Повышение финансовой грамотности обучающихся, как социально-педагогическая проблема (6 часов)**

**Тема 1.1. Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: миссия, задачи и основные направления проекта. (2 часа)**

Отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности обучающихся. Миссия и задачи проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни, финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния.

**Тема 1.2. Системно - деятельностный подход к организации процесса обучения основам финансовой грамотности Понятие дисциплинарной и материальной ответственности работника. Дисциплинарная ответственность работников. (2 часа)**

Групповая работа по проектированию занятия по финансовой грамотности на основе системно-деятельностного подхода в рамках УМК.

**Тема 1.3. Содержание и методика преподавания темы «Деньги» на разных этапах обучения. (1 час)**

История возникновения денег. Обмен. Виды денег. Наличные деньги (монеты и банкноты). Современные деньги России и других стран. Защита от подделок. Безналичные и электронные деньги. Валюта. Инфляция. Дефляция. Покупательная стоимость денег.

Входное тестирование (1 час)

**Модуль 2. Содержание и методика преподавания тем по управлению личными финансами, формированию семейного бюджета (6 часов.)**

**Тема 2.1 Содержание и методика преподавания темы «Личные финансы». (2 часа)**

Изучение основных понятий личных финансов: Личные финансы на протяжении жизни человека (различие доходов и расходов по размеру и структуре на разных этапах жизни человека); Финансовая независимость и финансовое благополучие, банкротство физических лиц; Совокупный финансовый капитал и его составные части; Требования к ликвидности, надежности и доходности для отдельных составляющих элементов личного капитала.

**Тема 2.2 Составление личного финансового плана и бюджета. (2 часа)**

Групповая работа по: разработке разноуровневых заданий и проектированию учебных занятий по теме «Личный и семейный бюджет».

**Тема 2.3 Содержание и методика преподавания темы «Личный и семейный бюджет» на разных этапах обучения. (2 часа)**

Применение современных психолого-педагогических технологий, основанных на знании особенностей поведения личности в реальной и виртуальной среде.

### **Перечень практических работ**

Номер темы	Наименование практической работы
2.2.-2.3	Составление личного финансового плана и бюджета (4 часа)

**Модуль 3. Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками (16 часов)**

**Тема 3.1 Содержание и методика преподавания темы «Банки и небанковские кредитные учреждения». Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах. (8 часов)**

Банковская система. Банк России. Коммерческий банк. Банковская лицензия.

Небанковская кредитная организация. Микрофинансовая организация. Банковские счета. Комиссионное вознаграждение. Банковская карта. Дебетовая карта. Банковский перевод. Безналичная оплата товаров и услуг. Интернет-банк. «Мобильный банк».

**Тема 3.2 Банковские депозиты. Как читать и заключать договор с банком. (4 часа)**

Виды вкладов. Процентная ставка. Начисление процентов. Государственное страхование банковских вкладов. Компенсация. Депозитный сертификат. Методические подходы к преподаванию темы.

Разработка разноуровневых заданий на основе счётной задачи по сравнению условий вкладов на разный срок и в разных валютах.

**Тема 3.3 Содержание и методика преподавания темы «Банковские кредиты». (4 часа)**

Кредит. Кредитная история. Потребительский кредит. Кредит на жильё (ипотечный кредит). Кредитная карта. Автокредит. Процентная ставка по кредиту. Методические подходы к преподаванию темы.

Обсуждение методических подходов к преподаванию темы на основе системно – деятельностного подхода. Уточнение понимания основных дидактических единиц.

**Перечень практических работ**

Номер темы	Наименование практической работы
3.1	Применение на практике современных образовательных технологий при раскрытии темы «Банки» (6 часов)
3.2.	Банковские депозиты. Как читать и заключать договор с банком. (2 часа)
3.3.	Банковские кредиты (2 часа)

**Модуль 4. Содержание и методика преподавания тем по работе с финансовыми инструментами (10 часов).**

**Тема 4.1 Содержание и методика преподавания темы «Финансовый рынок и его структура». (4 часа)**

Структура финансового рынка. Денежный рынок и рынок капитала. Рынок ценных бумаг. Свойства ценных бумаг. Инфраструктура фондового рынка. Брокер, брокерский договор, фондовая биржа.

**Тема 4.2 Инвестиции. Способы инвестирования. Сроки и доходность инвестиций. (6 часов)**

Акции. Акционерный капитал, права владельца обыкновенных и привилегированных акций. Консолидация и дробление акций. Выкуп акций.

Облигации. Понятие и виды долговых обязательств. Права владельцев облигаций. Купонные и бескупонные облигации, обеспеченные и необеспеченные облигации. Государственные, муниципальные и корпоративные облигации. Конвертируемые облигации Доходность облигаций – текущая, к погашению, полная. Особенности преподавания темы для разных возрастных категорий обучающихся.

**Перечень практических работ**

Номер темы	Наименование практической работы
4.1.	Отработка методик преподавания темы «Финансовый рынок и его структура» (2 часа)

4.2	Инвестиции (4 часа)
-----	---------------------

### **Модуль 5. Содержание и методика преподавания тем по расчетно-кассовым операциям (2 часа.)**

#### **Тема 5.1 Содержание и методика преподавания тем по расчетно-кассовым операциям (2 часа)**

Хранение обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги – правила безопасности при пользовании банкоматам. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет – банкингом.

### **Модуль 6. Содержание и методика преподавания тем по страхованию (6 часов)**

#### **Тема 6.1. Содержание и методика преподавания темы «Страхование» (6 часов)**

Страхование, страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.

Виды страхования в России. Страховые компании. Методика преподавания темы «Страхование». Практико-ориентированный подход к изучению темы «Страхование».

#### **Перечень практических работ**

Номер темы	Наименование практической работы
6.1.	Отработка методики преподавания темы «Страхование» (4 часа).

### **Модуль 7. Содержание и методика преподавания тем по взаимоотношению человека с государством: налоги (10 часов)**

#### **Тема 7.1. Налоги: сущность и базовые понятия (2 часа)**

Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Налоговые льготы.

#### **Тема 7.2. Налогообложение физических лиц (6 часов)**

Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

#### **Тема 7.3. Методика преподавания темы «Налоги» на разных этапах обучения. (2 часа)**

Обсуждение методических подходов к преподаванию темы на основе системно – деятельностного подхода. Уточнение понимания основных дидактических единиц.

#### **Перечень практических работ**

Номер темы	Наименование практической работы
7.2.	Налогообложение физических лиц (4 часа).
7.3.	Отработка методики преподавания темы «Налоги» на разных этапах обучения (2 часа)

### **Модуль 8. Содержание и методика преподавания тем по пенсионному и социальному обеспечению граждан (4 часа)**

#### **Тема 8.1. Государственное пенсионное и социальное обеспечение (4 часа)**

Понятие социального пособия и пенсии, история пенсионного обеспечения.

Социальные взносы и их распределение. Распределительная и накопительная пенсионные модели. Структура пенсионной системы РФ.

Виды пенсий. Вопросы формирования и выплаты государственных, накопительных, страховых пенсий. Пенсионный фонд Российской Федерации. Обязательное пенсионное страхование. Виды страховой пенсии: по старости, по случаю потери кормильца и инвалидности, права на их получение. Индивидуальный пенсионный коэффициент и страховой стаж. Принципы организации накопительной пенсии. Возможные варианты инвестирования пенсионных средств. Разница между государственной и частной управляющими компаниями: сопоставление результатов инвестирования и выбор для частного лица.

Возможности увеличения накопительной пенсии посредством использования материнского капитала. СНИЛС. Социальные пособия, их виды в РФ, условия получения.

### **Модуль 9. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса (6 часов)**

#### **Тема 9.1. Собственный бизнес как источник дохода (6 часов)**

Собственный бизнес как источник дохода. Особенности ведения собственного бизнеса. Предпринимательство. Бизнес-план создания компании. Системно-деятельностный подход к преподаванию тем по созданию и развитию собственного бизнеса.

#### **Перечень практических работ**

Номер темы	Наименование практической работы
9.1.	Собственный бизнес как источник дохода. (4 часа).

### **Модуль 10. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид (4 часа)**

#### **Тема 10.1. Содержание и методика преподавания темы «Финансовое мошенничество» (4 часа)**

Мошенничество в современной финансово-кредитной системе. Финансовое мошенничество. Способы и формы. Диагностирование мошеннических схем и распознавание возможных убытков. Мобильное мошенничество. Кибермошенничество.

Методы и механизмы противодействия финансовому мошенничеству. Современный опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством. Система правового противодействия финансовому мошенничеству в России в современных условиях. Современные психолого-педагогические технологии, основанные на знании законов развития личности и поведения в реальной и виртуальной среде. Условия возникновения финансовых пирамид.

## **6. Организационно-педагогические условия реализации программы**

### **6.1. Требования к кадровому обеспечению**

Педагогические кадры, имеют высшее образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины и богатый опыт деятельности в сфере финансово-экономических дисциплин. Обучающиеся обеспечиваются консультационной поддержкой

опытных организаторов и высокопрофессиональных преподавателей.

## 6.2. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация образовательной программы предполагает наличие учебных помещений.

Оборудование кабинета:

- рабочее место для преподавателя;
- компьютер, принтер;
- рабочие места для обучающихся;
- комплект учебно-методической документации.

## 6.3. Требования к информационно-методическому обеспечению

### Список литературы

#### *Основная*

1. Перекрестова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник/ Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов. – М.: Академия, 2014. – 366 с.
2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / О.Е. Янин.- М.: ИЦ Академия, 2014. – 256 с.
3. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для СПО/ И.М.Дмитриева.-5-е изд., пер. и доп. - М.: Юрайт, 2017.
4. Брыкова Н.В. Основы бухгалтерского учета: учеб. пос./ Н.В. Брыкова. – 9-е изд., испр. – М.: Академия, 2013. – 139 с.
5. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник/В.А. Галанов. – 2-е изд. – М.: ФОРУМ, 2017. – 288 с.

#### *Дополнительная литература*

1. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80 с.
2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10—11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018
4. Галишникова Е. Финансовая грамотность, Методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Пенсионное обеспечение». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2018.
6. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для родителей. СПО. / Жданова А.О. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 34-44.
7. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Контрольно-измерительные материалы СПО. / Жданова А. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 15-16.
8. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. ВИТА-ПРЕСС, 2015.
9. Корлюгова Ю. Н. Финансовая грамотность: Материалы для родителей. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
10. Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 4

- класс общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. – М.: ВАКО, 2018.
11. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018.
  12. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018. 18
  13. Корлюгова Ю. Н. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
  14. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е. Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 4 класс общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. – М.: ВАКО, 2018.
  15. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018.
  16. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018
  17. Крючкова П., Кузнецова Т., Сони́на М., Сорк Д., Виноградова И., Янин Д., Кузнецова Е. Экономика. Основы потребительских знаний. 9 класс. Учебник. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2013.
  18. Кротков А.П. Все великие аферы, мошенничества и финансовые пирамиды: от Калиостро до Мавроди. – М.: Астрель: Русь-Олимп, 2010.
  19. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
  20. Лавренова Е.Б., Лаврентьева О.Н. Финансовая грамотность. Современный мир. - М.: Просвещение, 2019.
  21. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
  22. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
  23. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. Учебник для 7-8 классов. / И.В. Липсиц. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
  24. Маркополос Г. Финансовая пирамида Бернарда Мэдоффа. Расследование самой грандиозной аферы в истории. – М.: Вильямс, 2012.
  25. Меньшиков С. Финансовая грамотность. Модуль Фондовый рынок. Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
  26. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
  27. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
  28. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
  29. Информационно-аналитический материал о развитии банковского сектора Российской Федерации в 2018 году и в январе 2019 года. М.: Банк России, 2019.
  30. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. — М.: ИнтеллектЦентр, 2010.
  31. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия). Аналитические

- показатели. № 196 февраль 2019 года. М.: Банк России, 2019.  
 URL:[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs\\_196.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf)
32. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В.М.Солодков, В.Ю.Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
33. Финансовая грамотность: учебная программа. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В.М.Солодков, В.Ю.Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
34. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Модуль «Банки», СПО / В.М.Солодков, В.Ю.Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
35. Экономика для 3–5 классов. Барбара Дж. Флауренс, Пенни Каглер, Бонни Т. Мезарос, Лейна Стилс, Мэри С. Сьютер / Пер. с англ. Т. Равичевой, под ред. С. Равичева. — М.: МЦЭБО, 2006.

### **Интернет-ресурсы:**

1. Федеральный методический центр по финансовой грамотности НИУ ВШЭ. URL:<https://www.hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc>
2. Национальная программа повышения финансовой грамотности населения. URL:<https://vashifinancy.ru/>
3. Минфин России. URL:[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
4. Хочу. Могу. Знаю. URL:<http://хочумогузнаю.рф>
4. Электронный учебник по финансовой грамотности. URL:<https://школа.вашифинансы.рф>
5. Журнал «Экономика в школе». URL:<http://ecschool.hse.ru>
6. Основы экономики. URL:<http://basic.economicus.ru>
7. Минфин России. URL:[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
8. Экономика для школьника. URL:[www.iloveeconomics.ru](http://www.iloveeconomics.ru)
9. Спецпроект РЭШ по личным финансам. URL:[www.nes.ru](http://www.nes.ru)
10. Центральный банк России. URL:[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
11. Агентство по страхованию вкладов. URL:<http://www.asv.org.ru/>
12. Общероссийская общественная организация Финпотребсоюз. URL:<http://finpotrebsouz.ru/>
4. Банки РУ. URL:[www.banki.ru](http://www.banki.ru)
13. Московская биржа. URL:<http://moex.com/>
14. Информационное агентство Cbonds. URL:[Cbonds.ru](http://Cbonds.ru)
15. Информация о рынках акций, паевых инвестиционных и пенсионных фондах, страховании жизни. URL:[Investfunds.ru](http://Investfunds.ru)
16. Информационный ресурс компании «Финам». Информация о рынках акций и облигаций. URL:[Finam.ru](http://Finam.ru)
17. Центральный банк России. URL:<http://www.cbr.ru>
18. Налоговый кодекс Российской Федерации. URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)
19. Минфин России. URL:[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
20. Федеральная налоговая служба. URL:[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
21. Журнал «Вопросы экономики». URL:[www.vopreco.ru](http://www.vopreco.ru)
22. Пенсионный фонд России. URL:<http://www.pfrf.ru/>
23. Пенсионный калькулятор. URL:<http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>
24. Навигатор Пенсионного рынка. Рейтинги НПФ. URL:<http://ratingnpf.ru/ratings/>
- Портал по финансовой безопасности. URL:<http://www.gorodfinansov.ru/>
25. Союз заемщиков и вкладчиков России. URL:<http://www.fingramota.org/>

## **6. Контроль и оценка освоения программы**

### **а. Контроль качества подготовки**

Формой и методом контроля и оценки результатов освоения тем является успешное

прохождение (более 70% правильных ответов) итогового тестирования с целью выявления усвоения знаний по пройденным темам. Промежуточная аттестация оценивается по текущему контролю.

По результатам освоения программы дополнительного профессионального обучения выдается удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

## **в. Оценочные средства**

**Перечень вопросов, выносимых на итоговую аттестацию в форме тестирования по модулям**

### **Тест**

**по повышению финансовой грамотности обучающихся, как социально-педагогическая проблема**

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии +
- в) повышения инфляции

3. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный +
- б) потребительский
- в) целевой

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой +

6. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили

- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая +

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная +
- в) дополнительная

### Тест

#### Содержание и методика преподавания тем по управлению личными финансами, формированию семейного бюджета

1. Есть ли у вас финансовые цели в жизни?

- а) примерно представляю свои цели;
- б) цели записаны на бумаге на ближайшие 5–7 лет;
- в) цели записаны на бумаге, определена их стоимость и сроки (авто, квартира, пенсия и т. п.).

2. Знаете ли вы, сколько денег уходит на основные статьи расходов в вашем бюджете?

- а) могу четко назвать сумму по каждой статье;
- б) приблизительно;
- в) нет.

3. Сколько месяцев вы сможете прожить на свой резерв денег, не работая?

- а) 0–3 месяца;
- б) 3–12 месяцев;
- в) более 12 месяцев.

4. Как вы поступаете, когда даете деньги в долг?

- а) запоминаю;
- б) заключаю договор, в котором прописываю сумму, срок, ставку процента, условия досрочного гашения и штрафы за задержку с выплатами;
- в) записываю, кто, сколько и с какого времени занял.

5. По каким критериям вы выбираете банковский депозит?

- а) высокая процентная ставка по депозиту банка;
- б) высокая надежность и удобные условия;
- в) по рекомендации знакомых и друзей.

6. Где находится накопительная часть вашей пенсии?

- а) в негосударственном пенсионном фонде или управляющей компании;
- б) во Внешэкономбанке;
- в) не знаю.

7. При повышении курса доллара следует:

- а) покупать доллары;
- б) все зависит от прогноза цен на доллар в будущем;
- в) продавать доллары.

8. Какое утверждение верно?

- а) чем меньше срок кредита, тем больше процент;
- б) чем больше срок кредитования, тем больше процент;
- в) процент не зависит от срока кредита, а только от его суммы.

9. Наиболее безопасный способ вложения денег – это:

- а) ценные бумаги;
- б) покупка иностранной валюты;
- в) сберегательный вклад.

10. Какой процент от вашей зарплаты работодатель отчисляет в накопительную часть вашей пенсии?

- а) 14 %;
- б) 8 %;
- в) 6 %.

### Тест

#### Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками

**1. Валютное управление коммерческого банка включает:**

- А) отдел управления ликвидностью банка;
- Б) аналитический отдел;\*
- В) фондовый отдел;
- Г) отдел инкассо.

**2. Факторинговому обслуживанию не подлежат:**

- А) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе;
- Б) предприятия, занимающиеся производством стандартной продукции;
- В) предприятия с небольшим количеством дебиторов;
- Г) предприятия, практикующие бартерные сделки.\*

**3. Основным организатором межбанковских расчетов является:**

- А) брокерская фирма;
- Б) коммерческий банк;
- В) НБУ;\*
- Г) дилер.

**4. Документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга, - это:**

- А) закладная;\*
- Б) лизинговое соглашение;
- В) варрант;

Г) коносамент.

**5. Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией, составляет:**

- А) 5% от годового оборота;
- Б) 7-10% от годового оборота;
- В) 12% от годового оборота;
- Г) 0.5-3% от годового оборота.\*

**6. Документ, который дает право кредитору распоряжаться закладываемым имуществом в виде машинного оборудования, урожая, скота,- это:**

- А) закладная на движимое имущество;\*
- Б) сохранная расписка;
- В) складское свидетельство;
- Г) скользящий залог.

**7. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:**

- А) проценты по ценным бумагам;
- Б) доходы от трастовых операций;
- В) предоставление ссуд;\*
- Г) комиссионные сборы.

**8. Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:**

- А) соглашения о полном обслуживании;
- Б) агентских услуг; \*
- В) соглашения о полном обслуживании с правом регресса;
- Г) предоплаты.

**9. При выявлении проблемной ссуды банк должен в первую очередь:**

- А) потребовать платежа от заемщика;
- Б) объявить неплательщика банкротом;
- В) разработать план мероприятий для восстановления стабильности предприятия; \*
- Г) предъявить претензии к гаранту.

**10. На величину процентной ставки влияет:**

- А) издержки по формированию ссудного капитала;
- Б) маржа;
- В) характер отношений между банком и заемщиком;
- Г) все ответы верны. \*

### Тест

**Содержание и методика преподавания тем по работе с финансовыми инструментами**

**1. Инвестиции в производстве предполагают:**

- а. Вложения на содержание машин и оборудования
- + б. Вложения в виде капитальных затрат
- в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности

**2. Под инвестированием понимается:**

- + а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала

в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

**3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:**

- а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
- б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
- + в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

**4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:**

- а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
- + б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельности
- в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды

**5. Основная цель инвестиционного проекта:**

- а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами
- б. Изучение конъюнктуры рынка
- + в. Получение максимально возможной прибыли

**6. Прединвестиционная фаза содержит:**

- а. Этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
- + б. Этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования
- в. Маркетинговые исследования по будущему проект

**7. Инвестиционный рынок состоит из:**

- а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка
- б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
- + в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка

**8. Капитальные вложения включают:**

- + а. Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
- б. Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
- в. Реальные инвестиции в наукоемкие технологии

**9. Показатели коммерческой эффективности учитывают:**

- а. Сроки реализации проекта
- + б. Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами
- в. Последствия реализации инвестиционного проекта для государства

**10. Инвестиционный потенциал представляет собой:**

- + а. Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
- б. Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
- в. Многовариантность целей вложения в тот или иной проект

**Вопросы**

**Содержание и методика преподавания тем по расчетно-кассовым операциям**

- Как подать заявку на открытие счета? Где подать заявку на открытие счета?
- При смене ИП на ООО нужно ли менять расчетный счет?
- Закрытие расчетного счета. Как быстро можно сделать?
- Как открыть расчетный счет онлайн?
- Сколько стоит открыть расчетный счет?
- Как открыть второй расчетный счет?

### Тест

#### по Содержанию и методике преподавания темы «Страхование»

**1. Примером имущественного страхования является:**

- а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение
- + б) Страхование перевозимого груза
- в) Страхование ипотечного кредита

**2. Плата за страхование это -**

- а) денежное возмещение
- б) страховые бонусы
- + в) страховая премия

**3. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:**

- а) нетто-ставки
- б) брутто-ставки+
- в) нагрузки.

**4. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:**

- а) актуарной калькуляцией+
- б) дисконтированием
- в) экстраполяцией.

**5. Страховое обеспечение – это:**

- а) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
- б) отношение страхового тарифа к страховой сумме
- в) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.+

**6. Калькуляционная цена страхования включает:**

- а) нетто-ставку и нагрузку+
- б) брутто-ставку и нагрузку
- в) прибыль и нагрузку.

**7. Частота страховых событий вычисляется как:**

- а) произведение объектов страхования к числу страховых событий
- б) отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов+
- в) отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий.

**8. За счет страховых премий формируются доходы:**

- а) от страховой деятельности;+
- б) от инвестиционной деятельности;
- в) от финансовой деятельности.

**9. Термин «страховой взнос» используется в:**

- а) имущественном страховании;
- б) страховании ответственности;
- в) страховании жизни.+

**10. Комиссия с полученной прибыли, которую цессионарий ежегодно выплачивает цеденту по факту прохождения договоров перестрахования:**

- а) цессия;
- б) тантьема;+

в) франшиза.

### Тест

#### Содержание и методика преподавания тем по взаимоотношению человека с государством: налоги

**1. К общегосударственным налогам относят:**

- А) земельный налог;
- + Б) НДС;
- В) торговый сбор;

**2. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:**

- А) налоговая политика;
- + Б) налоговая система;
- В) фискальная функция;
- Г) принцип стабильности

**3. Акцизный сбор – это налог:**

- + А) косвенный – индивидуальный;
- Б) прямой – реальный;
- В) прямой – личный;
- Г) косвенный – универсальный.

**4. Налоги возникли в результате:**

- А) развития торговли;
- + Б) появления государства;
- В) становление промышленности;
- Г) формирование товарно-денежных отношений.

**5. Налоги – это:**

- А) денежные содержания из каждого работающего человека;
- Б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- В) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- + Г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

**6. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:**

- А) стимулирование;
- + Б) равенства;
- В) стабильность;
- Г) равномерности уплаты.

**7. К местным налогам и сборам относят:**

- А) рыночный сбор;
- Б) налог на землю;
- В) налог из владельцев транспортных средств;
- Г) коммунальный налог;
- + Д) верные а) и г).

**8. Источником уплаты налога является:**

- А) заработная плата;
- Б) прибыль;
- В) проценты;
- + Г) все ответы верны.

**9. Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:**

- А) стимулирующей функции налогов;
- Б) регулирующей функции налогов;

- + В) распределительной функции налогов;
- Г) контрольной функции налогов.

**10. Налог с владельцев транспортных средств - это налог:**

- А) косвенный;
- + Б) прямой;
- В) местный;
- Г) универсальный.

## Тест

### Содержание и методика преподавания тем по пенсионному и социальному обеспечению граждан

**1. Укажите вид страховой пенсии:**

- 1) страховая пенсия по возрасту;
- 2) *страховая пенсия по старости;*
- 3) страховая пенсия за выслугу лет;
- 4) страховая пенсия за особые заслуги;
- 5) страховая пенсия для военнослужащих.

**2. К условиям для назначения страховой пенсии по старости относятся:**

- 1) возраст и трудовой стаж;
- 2) возраст и страховой стаж;
- 3) возраст и непрерывный трудовой стаж;
- 4) возраст и выслуга лет;
- 5) *возраст, страховой стаж и индивидуальный пенсионный коэффициент.*

**3. Граждане могут обратиться за страховой пенсией по старости по достижении возраста: мужчины -60 лет, женщины-55 лет:**

1. в любое время после возникновения права на нее, без ограничения каким-либо сроком в случае увольнения с работы;
2. *в любое время после возникновения права на нее, без ограничения каким-либо сроком и независимо от характера их занятий ко времени обращения;*
3. в течении одного месяца после возникновения права на нее;
4. в течении трех лет после возникновения права на нее.

**4. Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:**

- 1) только граждане РФ;
- 2) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- 3) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- 4) *граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ;*
- 5) все перечисленные категории лиц.

**5. Какое из нижеуказанных утверждений верно?**

1. Среди разновидностей трудового стажа выделяют только страховой и общий трудовой стаж
2. *Специальный страховой стаж, как правило, влечет возникновение права на досрочную страховую пенсию по старости*
3. С общим трудовым стажем связано право на получение страховых пенсий
4. В действующем законодательстве отсутствует легальное определение страхового стажа

**6. Согласно законодательству страховой стаж - учитывается**

1. *при определении права и определение размера страховой пенсии*
2. при определении права на пенсию за выслугу лет

3. при назначении всех видов пенсий.

**7. Какое из указанных условий, по общему правилу, необходимо для включения указанных периодов в страховой стаж?**

1. Единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора
2. Любая деятельность гражданина, при условии ее общественной полезности
3. *Работа должна осуществляться на территории России, при этом за данный период должны быть начислены и уплачены страховые взносы в Пенсионный Фонд России*
4. Единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора, но работа должна осуществляться на территории России

**8. Застрахованными в системе обязательного социального страхования являются:**

1. только лица, работающие по гражданско-правовым договорам
2. только лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой
3. только лица, работающие по трудовым договорам
4. *все указанные варианты не правильны, так как все они являются застрахованными.*

**9. Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:**

- 1) только граждане РФ;
- 2) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- 3) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- 4) *граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ;*
- 5) все перечисленные категории лиц.

**10. Какое из нижеуказанных утверждений верно?**

1. Пенсионное обеспечение кадровых военнослужащих регулируется Федеральным законом «О страховых пенсиях»
2. Все страховые пенсии состоят из трех частей - базовой, страховой и накопительной
3. *Федеральный закон «О страховых пенсиях» предусматривает три вида страховых пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца*
4. Действующее пенсионное законодательство не предусматривает возможности получения одновременно двух пенсий

## Тест

**Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса**

**1. Присущ ли риск предпринимательству?**

- + Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства
- Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции
- Нет

**2. Целью предпринимательства является:**

- Удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах
- Пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
- + Систематическое получение прибыли

**3. Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство»:**

- Риск, прибыль, потребности, конкуренция

+ Риск, прибыль, инициатива, инновации

- Конкуренция, прибыль, налоги

**4. Важнейшими чертами предпринимательства являются:**

+ Риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации

- Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране

- Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации

**5. К предпринимательству не относится деятельность:**

- Торговля продуктами питания

- Организация регулярных пассажирских перевозок

+ Эмиссия ценных бумаг и торговля ими

**6. Субъектами предпринимательства могут быть:**

- Физические лица

+ Физические и юридические лица

- Юридические лица

**7. Предпосылки, предопределяющие становление предпринимательства в России:**

+ Политические, экономические, юридические, психологические

- Политические, экономические, социальные

- Политические, экономические, юридические, культурные

**8. Какие бывают формы предпринимательства?**

- Частное, общее, государственное

+ Индивидуальное, партнерское, корпоративное

- Индивидуальное, совместное

**9. Предпринимательство выполняет следующие функции:**

- Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую

- Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную

+ Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую

**10. Основой государственного предпринимательства являются:**

+ Унитарные муниципальные предприятия

- Стратегически важные предприятия и учреждения

- Банковские структуры

**Тест**

**Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид**

1) Согласно ст. 159 УК РФ, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, наказывается:

а) Штрафом или исправительными работами

б) Ограничением или лишением свободы

с) Все перечисленное

2) Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав?

а) Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации

б) Правоохранительные органы, финансовый омбудсмен

с) Все перечисленное

3) Микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, кроме

а) Денежных средств своих собственных учредителей (участников, акционеров)

б) Физических лиц, самостоятельно предоставляющих микрофинансовой компании займ на сумму не менее 1,5 млн рублей

с) Оба утверждения верны

4) На сайте Банка России перечислены основные признаки финансовых пирамид. Согласно этим признакам, определите, какая компания с большей вероятностью вызовет подозрение у финансово-грамотного человека?

а) Банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой

б) Инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. В прошлом инвесторы фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем

с) Компания привлекает денежные средства для вложения в «уникальный проект», при этом отсутствует точное определение ее деятельности. Для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Доходность гарантируется

5) Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

а) Финансовые убытки

б) Финансовые отношения

с) Финансовые риски

д) Финансовое мошенничество

6) Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

а) Административный проступок

б) Финансовое мошенничество

с) Финансовые риски

д) Особые жизненные ситуации

7) Одной из форм мошенничества в процессе финансовых операций является финансовая пирамида. Что это такое? Обведите один правильный ответ.

а) способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования

б) схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников

с) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные средства

д) организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг

8) Какие из перечисленных ситуаций являются риском внутреннего мошенничества? Обведите все правильные ответы

а) Секретарь фирмы допустила опечатку в договоре.

б) Главный бухгалтер предоставил недостоверную информацию в налоговые органы.

с) Сотрудник фирмы списал дорогостоящий компьютер с целью его присвоения.

д) Директор объявил выговор сотруднику отдела рекламы за некачественное выполнение задания.

е) Фирме предложили приобрести компьютеры по очевидно завышенной цене

9) Бабушка Полины прочитала в газете, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждане открывает депозиты под 70% годовых в рублях. Она поделилась своими соображениями с внучкой. Полину очень удивила такая высокая процентная ставка по депозитам. Как вы думаете, что из перечисленного ниже могла бы посоветовать Полина бабушке? Обведите все правильные ответы.

а) поинтересоваться лицензией компании

- b) положить в эту компанию не всю, а только  $2/3$  суммы
- c) поинтересоваться репутацией компании
- d) позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками
- e) ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком

10) К людям на улице может подойти гадалка и предложить погадать. Какие финансовые риски ожидают того, кто согласится на это? Обведите все правильные ответы.

- a) крах иллюзий
- b) пропажа кошелька
- c) утрата золотых украшений
- d) утрата бдительности
- e) получение ложной информации о будущем

11) Бизнесмен К. предлагает Вам инвестировать деньги в его бизнес, обещая при этом ежеквартально крупные проценты (25%). К. обращает внимание, что сроки предложения строго лимитированы. Что должно Вас насторожить в этом предприятии? Обведите правильные ответы.

- a) отсутствие кредитной истории
- b) высокая доходность
- c) альтернативная стоимость
- d) внешний вид бизнесмена
- e) призыв быстро вкладывать деньги

12) Представьте, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В её рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания работает давно на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам доход 100% в год. Чтобы стать инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос 10 тыс. р. Ваши родители начали активно обсуждать, стоит ли попробовать таким образом заработать. Что вы посоветуете им, как аргументируете свою позицию?

13) Составьте памятку «Как уберечь себя от финансового мошенничества»

### **Итоговое задание**

Занятия по программе «Формирование финансовой грамотности у обучающихся» представлены следующими видами работы: лекции, практические занятия.

На практических занятиях обучающиеся выполняют задания, связанные с основами финансовой грамотности, обсуждением отдельных вопросов, выступлением и участием в дискуссиях, диспутах, круглых столах, решением задач, анализом финансовых стратегии и применением инновационных мер при планировании личных финансов.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся готовят самостоятельно вопросы, осуществляют подготовку к зачету.

**Текущая аттестация обучающихся.** Текущая аттестация обучающихся является обязательной. Текущая аттестация проводится в форме тестирования. Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;

– уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы.

Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы в соответствии с технологической картой дисциплины. Оценивание обучающегося на контрольной неделе также осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

#### **Промежуточная аттестация обучающихся.**

Промежуточная аттестация обучающихся является обязательной. При этом может быть использована любая форма текущего контроля. Обучающиеся допускаются к зачету (итоговому тестированию) в случае выполнения ими учебного плана: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой (по формам текущего контроля).

Обучение по программе завершается итоговой аттестацией в форме итогового тестирования.

Подготовка к зачету (итоговому тестированию). К зачету (итоговому тестированию) необходимо готовиться целенаправленно, регулярно и систематически. Попытки освоить программу за короткий период времени, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса необходимо ознакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету (итоговому тестированию).

#### **Перечень вопросов к зачету (итоговому тестированию)**

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.

13. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.

47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды.
49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
52. Обзор структуры финансовой информации.
53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
57. Основные правила работы с финансовой информацией.
58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
60. Электронные платежи и платежные терминалы.
61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
63. Интернет-магазины.
64. Электронные кошельки и электронные билеты.
65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
66. Жизненные циклы человека и их особенности.
67. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю –Сберегаю –Инвестирую.
68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
72. Финансовые советники и консультанты
73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
74. Договор –основной документ на рынке финансовых услуг.
75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
78. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
79. Права и обязанности владельца страхового полиса.
80. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
81. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
82. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
83. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
84. Налоговые агенты.
85. Налоговые вычеты.

86. Налоговая декларация. Исторический ракурс. Международный аспект темы.

**Итоговый тест**

1. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

2. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

3. Наиболее безопасный способ вложения денег – это:

- а) ценные бумаги;
- б) покупка иностранной валюты;
- в) сберегательный вклад.

4. Какой процент от вашей зарплаты работодатель отчисляет в накопительную часть вашей пенсии?

- а) 14 %;
- б) 8 %;
- в) 6 %.

5. Документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга, - это:

- а) закладная;\*
- б) лизинговое соглашение;
- в) варрант;
- г) коносамент.

6. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:

- а) проценты по ценным бумагам;
- б) доходы от трастовых операций;
- в) предоставление ссуд;\*
- г) комиссионные сборы.

7. На величину процентной ставки влияет:

- а) издержки по формированию ссудного капитала;
- б) маржа;
- в) характер отношений между банком и заемщиком;
- г) все ответы верны. \*

8. К портфельным иностранным инвестициям относятся:

- а) Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
- б) Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования

+ в) Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

9. Инвестиционный потенциал представляет собой:

- + а) Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
- б) Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
- в) Многовариантность целей вложения в тот или иной проект

10. Частота страховых событий вычисляется как:

- а) произведение объектов страхования к числу страховых событий
- б) отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов+
- в) отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий.

11. За счет страховых премий формируются доходы:

- а) от страховой деятельности;+
- б) от инвестиционной деятельности;
- в) от финансовой деятельности.

12. Комиссия с полученной прибыли, которую цессионарий ежегодно выплачивает цеденту по факту прохождения договоров перестрахования:

- а) цессия;
- б) танъема;+
- в) франшиза.

13. Налоги – это:

- а) денежные содержания из каждого работающего человека;
- б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- в) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- + г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

14. Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- а) косвенный;
- + б) прямой;
- в) местный;
- г) универсальный.

15. К условиям для назначения страховой пенсии по старости относятся:

- а) возраст и трудовой стаж;
- б) возраст и страховой стаж;
- в) возраст и непрерывный трудовой стаж;
- г) возраст и выслуга лет;
- д) *возраст, страховой стаж и индивидуальный пенсионный коэффициент.*

16. Какое из указанных условий, по общему правилу, необходимо для включения указанных периодов в страховой стаж?

- а) Единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора
- б) Любая деятельность гражданина, при условии ее общественной полезности

- в) Работа должна осуществляться на территории России, при этом за данный период должны быть начислены и уплачены страховые взносы в Пенсионный Фонд России
- г) Единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора, но работа должна осуществляться на территории России

17. Субъектами предпринимательства могут быть:

- а) Физические лица  
+ б) Физические и юридические лица  
в) Юридические лица

18. Основой государственного предпринимательства являются:

- + а) Унитарные муниципальные предприятия  
б) Стратегически важные предприятия и учреждения  
в) Банковские структуры

19. Какие из перечисленных ситуаций являются риском внутреннего мошенничества? Обведите все правильные ответы

- а) Секретарь фирмы допустила опечатку в договоре.  
б) Главный бухгалтер предоставил недостоверную информацию в налоговые органы.  
в) Сотрудник фирмы списал дорогостоящий компьютер с целью его присвоения.  
г) Директор объявил выговор сотруднику отдела рекламы за некачественное выполнение задания.  
д) Фирме предложили приобрести компьютеры по очевидно завышенной цене

20. Бизнесмен К. предлагает Вам инвестировать деньги в его бизнес, обещая при этом ежеквартально крупные проценты (25%). К. обращает внимание, что сроки предложения строго лимитированы. Что должно Вас насторожить в этом предприятии? Обведите правильные ответы.

- а) отсутствие кредитной истории  
б) высокая доходность  
в) альтернативная стоимость  
г) внешний вид бизнесмена  
д) призыв быстро вкладывать деньги

**с. Планируемые результаты освоения программы повышения квалификации**

Наименование модулей	Основные требования, показатели оценки результатов обучения	Формы и методы контроля и оценки
<b>1. Повышение финансовой грамотности обучающихся, как социально-педагогическая проблема</b>	<b>Способность</b> к восприятию и воспроизведению информации <b>Знание</b> основных понятий финансовой грамотности <b>Владение</b> основными понятиями и определениями в финансовой сфере <b>Умение</b> определять уровень финансовой грамотности как фактор повышения уровня жизни, финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния.	индивидуальные консультации преподавателем, тестирование,
<b>2. Содержание и методика</b>	<b>Способность</b> понимать основы	индивидуальные

<p>преподавания тем по управлению личными финансами, формированию семейного бюджета</p>	<p>содержания и методики управления личными финансами, формирование семейного бюджета  <i>Знание</i> основных понятий личных финансов  <i>Владение</i> основными навыками распределения доходов и расходов на разных этапах жизни населения  <i>Умение</i> осуществлять составление личного финансового плана</p>	<p>консультации с преподавателем, отчеты по практическим работам</p>
<p>3. Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками</p>	<p><i>Способность</i> понимать основы содержания банковских услуг  <i>Знание</i> основных понятий в банковской сфере  <i>Владение</i> навыками заключения договора с банком  <i>Умение</i> организовывать процесс банковского кредитования</p>	<p>индивидуальные консультации с преподавателем, тестирование, отчеты по практическим работам</p>
<p>4. Содержание и методика преподавания тем по работе с финансовыми инструментами</p>	<p><i>Способность</i> к саморазвитию  <i>Знание</i> основных понятий финансовых инструментов  <i>Владение</i> навыками работы с финансовыми инструментами  <i>Умение</i> рассчитывать доходность финансовых инвестиций</p>	<p>индивидуальные консультации с преподавателем, тестирование, отчеты по практическим работам</p>
<p>5. Содержание и методика преподавания тем по расчетно-кассовым операциям</p>	<p><i>Способность</i> применять правила по расчетно-кассовым операциям  <i>Знание</i> основных понятий и порядок расчетно-кассового обслуживания  <i>Владение</i> навыками обобщения полученных знаний, конкретного и объективного изложения своих знаний в письменной и устной форме. Применять полученные знания на практике.  <i>Умение</i> применять системный подход к выявлению основных сущностей расчетно-кассового обслуживания.</p>	<p>индивидуальные консультации с преподавателем, контрольные вопросы, отчеты по практическим работам</p>
<p>6. Содержание и методика преподавания тем по страхованию</p>	<p><i>Способность</i> понимать основные понятия по страхованию  <i>Знание</i> основных принципов работы страховых компаний  <i>Владение</i> навыками работы в системе страхования;  <i>Умение</i> заключать страховой договор</p>	<p>индивидуальные консультации с преподавателем, тестирование, отчеты по практическим работам</p>
<p>7. Содержание и</p>	<p><i>Способность</i> понимать основные</p>	<p>индивидуальные</p>

<p><b>методика преподавания тем по взаимоотношению человека с государством: налоги</b></p>	<p>понятия в области налогообложения  <b>Знание</b> основных принципов налогообложения физических и юридических лиц  <b>Владение</b> навыками работы в определении порядка расчета сумм налогов;  <b>Умение</b> рассчитывать налоги</p>	<p>консультации с преподавателем,  тестирование, отчеты по практическим работам</p>
<p><b>8. Содержание и методика преподавания тем по пенсионному и социальному обеспечению граждан</b></p>	<p><b>Способность</b> понимать основные понятия пенсионного и социального обеспечения  <b>Знание</b> основных вопросов формирования пенсионных выплат  <b>Владение</b> навыками порядка расчета пенсий  <b>Умение</b> рассчитывать социальные пособия</p>	<p>индивидуальные консультации с преподавателем,  тестирование, отчеты по практическим работам</p>
<p><b>9. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса</b></p>	<p><b>Способность</b> к саморазвитию  <b>Знание</b> основных принципов создания собственного бизнеса  <b>Владение</b> навыками работы в создании и развитии собственного бизнеса  <b>Умение</b> составлять бизнес-план</p>	<p>индивидуальные консультации с преподавателем,  тестирование, отчеты по практическим работам</p>
<p><b>10. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид</b></p>	<p><b>Способность</b> понимать основные понятия в области финансового мошенничества  <b>Знание</b> основных способов финансового мошенничества  <b>Владение</b> навыками противодействия финансовому мошенничеству  <b>Умение</b> применять законодательные способы борьбы с финансовыми мошенниками</p>	<p>индивидуальные консультации с преподавателем,  тестирование</p>

### 8.Методические материалы

Так как программа курса рассчитана на слушателей, не владеющих понятиями финансовой грамотности, основными принципами работы являются: доступность, системность, наглядность, непрерывность.

Обучение предусматривает постоянное усложнение изучаемого материала. Занятие, как правило, включает в себя теоретическую и практическую часть:

1. Теоретическая часть включает в себя объяснение нового материала.
2. Практическая часть включает в себя проверку усвоения изученного материала и выполнение самостоятельной работы для закрепления ранее полученных знаний по разделу курса.

Для усвоения и закрепления нового материала применяются объяснительно-иллюстративный, репродуктивный (способ организации деятельности слушателей по неоднократному воспроизведению сообщенных им знаний и показанных способов действий) и деятельностный (познавательный) методы обучения.

Во время трансляции новых знаний применяется объяснительно-иллюстративный метод (с помощью презентаций и мультимедийной техники), который позволяет создать начальную теоретическую базу.

Для закрепления умений и навыков, полученных во время изучения новой темы, используется репродуктивный метод.

Для того, чтобы слушатели могли свободно пользоваться полученными знаниями в жизни, применяется деятельностный метод обучения, который позволяет на основе ранее полученных знаний выполнять различные задания.

Оценка знаний обучающегося на зачете (итоговом тестировании) носит комплексный характер, является балльной и определяется его:

- ответом на зачете (итоговом тестировании);
- учебными достижениями в период обучения.

Знания, умения, навыки обучающегося на зачете оцениваются оценками: «отлично» – 5, «хорошо» – 4, «удовлетворительно» – 3 (это соответствует «зачтено»), «неудовлетворительно» – 2 (что соответствует «незачтено»).

Кроме того, обучающемуся выставляется оценка в соответствии с балльно-рейтинговой системой. Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание обучающегося на итоговом этапе.

<b>Баллы (рейтинговой оценки), %</b>	<b>Оценка</b>	<b>Требования к знаниям</b>
100-81	5, «отлично», «зачтено»	– Оценка «отлично» («зачтено») выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает его на зачете, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение. – Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.
80-61	4, «хорошо», «зачтено»	– Оценка «хорошо» («зачтено») выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. – Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля

		демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.
60-41	3, «удовлетворительно» «зачтено»	– Оценка «удовлетворительно» («зачтено») выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. – Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.
40-0	2, «неудовлетворительно», «незачтено»	– Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. – Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрировали не высокую степень овладения программным материалом по минимальной планке.