

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Белгородский Валерий Савельевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 18.09.2025 13:33:51
Уникальный программный ключ:
8df276ee93e17c18e7bee9e7cad2d0ed9ab87473

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина
(Технологии. Дизайн. Искусство)»

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор - проректор
по образовательной деятельности
_____ С.Г. Дембицкий
« ____ » _____ 20 ____ г.

Колледж ФГБОУ ВО «РГУ им. А.Н. Косыгина»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Специальность 54.02.01 Дизайн (по отраслям)

ФГОС СПО утвержден приказом Минпросвещения России
от «05» мая 2022 года № 308

Квалификация – Дизайнер
Уровень подготовки – базовый
Форма подготовки – очная

Москва 2025

Рабочая программа дисциплины ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям), дизайн костюма.

Организация разработчик рабочей программы: ФГБОУ ВО «РГУ им. А.Н. Косыгина»

Подразделение: Колледж РГУ им. А.Н.Косыгина

Разработчик: Киселёв Антон Павлович, преподаватель колледжа.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы	Ошибка! Закладка не определена.
2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
2. Структура и содержание учебной дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
2.1. Объём дисциплины и виды учебной работы.	Ошибка! Закладка не определена.
2.2. Тематический план и содержание дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
3. Условия реализации программы дисциплины	13
3.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:	13
3.2.1. Основные печатные и электронные издания	15
3.2.2. Дополнительные источники	15
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ ОПЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» является вариативной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям), дизайн костюма.

Дисциплина ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям). Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части - определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить - структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях - основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте - методы работы в профессиональной и смежных сферах - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для	- определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации - выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска	- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности - приемы структурирования информации - формат оформления результатов поиска

выполнения задач профессиональной деятельности	- оценивать практическую значимость результатов поиска - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач - использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности - использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	информации - современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и - программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности - применять современную научную профессиональную терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности - определять источники достоверной правовой информации - составлять различные правовые документы - находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать - оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта	- содержание актуальной нормативно-правовой документации - современная научная и профессиональная терминология - возможные траектории профессионального развития и самообразования - основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности - правила разработки презентации - основные этапы разработки и реализации проекта
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	- организовывать работу коллектива и команды - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	- организовывать работу коллектива и команды - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом	- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке - проявлять толерантность в рабочем коллективе	- правила оформления документов - правила построения устных сообщений - особенности социального и культурного контекста

особенностей социального и культурного контекста		
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности - кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые) - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - особенности произношения - правила чтения текстов профессиональной направленности

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебного предмета и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов	
	5 семестр	Всего
Объем образовательной программы дисциплины, в т.ч.	36	36
Основное содержание, в т.ч.		
теоретическое обучение	10	10
практические занятия	16	16
Самостоятельная работа	10	10
Промежуточная аттестация	Зачёт с оценкой	

**2.2. Тематический план и содержание дисциплины
ОПЦ.06 «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности»**

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Формируемые компетенции
1	2	3	4
Семестр 5		34	
Раздел 1. Деньги как основа финансовых отношений. Бюджет государства, организации, семьи, индивида. Личное финансовое планирование			
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, её цели и задачи	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04,
	1. Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся Мировой опыт стран в решении проблем по повышению уровня финансовой грамотности населения	1	
Тема 1.2. Финансовое планирование как необходимое условие осуществления экономической деятельности	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 03, ОК 04,
	1. История зарождения денег. Виды и функции денег.	1	
	2. Общие понятия в области финансового планирования субъектами разных уровней (государство, предприятие (организация), семья, индивидуум). Бюджет и его структура: бюджет государства, бюджет предприятия (организации), семейный бюджет, личный бюджет.		
	3. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.		

	Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.		
	Самостоятельная работа обучающихся Доклады на темы: функции и виды денег, история возникновения денег, история зарождения той или иной валюты.	1	
Тема 1.3. Личный бюджет. Личное финансовое планирование	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09.
	1. Личные финансовые ресурсы: доходы и расходы. Источники доходов и их классификация. Заработная плата как основной источник дохода: основные понятия, факторы, влияющие на размер выплат, основные понятия, связанные с выплатами, компенсациями и надбавками согласно действующему Трудовому Кодексу Российской Федерации. Общие аспекты рынка труда, безработица и её виды. Классификация расходов. Коммунальные платежи, их виды и структура.	1	
	2. Постановка личных финансовых целей. Личный финансовый план и его структура. Цикл жизненных потребностей.		
	3. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Меры по совершенствованию эффективности бюджетного планирования и распоряжения ресурсами.		
	Практическое занятие 1. Задачи по теме: годовое планирование и определение сальдо бюджета.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Составление примера личного бюджета.	1	
Тема 1.4. Семейный бюджет	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.
	1. Финансовые ресурсы семьи: доходы и расходы.	1	
	2. Понятие семейного бюджета. Отличия личного бюджета и бюджета семьи.		

	Формы семейного бюджета, их преимущества и недостатки: общий бюджет, частично общий бюджет и отдельный бюджет.		
	3. Меры по совершенствованию эффективности бюджетного планирования и распоряжения ресурсами.		
	Практическое занятие 2. Расчёт коммунальных платежей для заданных значений потребления ресурсов и площади помещения.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Понятие активных и пассивных доходов	1	
Раздел 2. Факторы, влияющие на управление бюджетом: накопления и инвестиции, кредиты и займы, страхование, налоги и налоговая система РФ, пенсионное обеспечение, особенности расчётно-кассовых операций. Безопасность при совершении платежей и расчётов			
Тема 2.1. Сбережения и накопление	Содержание учебного материала	5	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.
	1. Накопление и его предпосылки. Сбережения. Классификация сбережений, преимущества и недостатки разных форм сбережения.	1	
	2. Банк. Принципы работы банковской системы РФ. Банковские депозиты и их виды. Процентные ставки и факторы, влияющие на них.		
	3. Инфляция. Факторы и виды инфляции. Влияние инфляции на активы. Эмиссия и её предпосылки. Антиинфляционные меры.		
	Практическое занятие 3. Работа с Интернет-сайтами банков, изучение текущих условий, работа в онлайн-калькуляторе банка.	1	
	Практическое занятие 4. Задачи по теме: расчёт процентов по вкладу.	2	

	Самостоятельная работа обучающихся Банковская система Российской Федерации	1	
Тема 2.2. Инвестиции	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.
	1. Инвестиции. Виды инвестиций и их особенности. Этапы инвестирования.	1	
	2. Финансовый рынок. Биржевая торговля. Участники биржевой торговли.		
	3. Ценные бумаги и их виды. Акции и облигации, их особенности.		
	Практическое занятие 5. Задачи по теме: определение доходности и рыночной стоимости ценных бумаг.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Фондовый рынок, как его использовать для роста доходов	1	
Тема 2.3. Кредит и займ	Содержание учебного материала	5	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.
	1. Кредит, его формы и виды, принципы кредитования. Формы кредита. Банковские виды кредита.	1	
	2. Условия предоставления банковского кредита. Требования к заёмщику. Кредитоспособность заёмщика и методы её оценки. Кредитная нагрузка и методы её определения.		
	3. Займы, предоставляемые микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.		
	Практическое занятие 6. Работа с Интернет-сайтами банков, изучение текущих условий, работа в онлайн-калькуляторе банка.	1	
	Практическое занятие 7. Задачи по теме: Задачи по теме: расчёт процентов по кредиту. Составление графика	2	

	погашения кредита.		
	Самостоятельная работа обучающихся Изучение рынка банковских кредитных продуктов	1	
Тема 2.4. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Содержание учебного материала	3	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.
	1. Страхование. Объекты и субъекты страхования. Функции страхования. Виды страхования.	1	
	2. Риски и их классификация.		
	3. Договор страхования: понятие, структура. Права и обязанности страхователя и страховщика.		
	Практическое занятие 8. Задания по теме: Оценка управляемости рисков и возможности их снижения и передач, расчётные задачи.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся Изучение условий и краткий конспект договора страхования по заданным условиям.	1	
Тема 2.5. Налоги и налоговая система Российской Федерации	Содержание учебного материала	5	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.
	1. Налог, сбор, государственная пошлина: понятия, особенности, отличия. Налогообложение, его объекты и субъекты. Налоговый период, сроки уплаты налога. Налоговая ставка, виды налоговых ставок. Льготы по налогу. Способы уплаты налогов. Функции налогов. Принципы налогообложения.	1	
	2. Классификация налогов. Налоговая система Российской Федерации. Структура Налогового кодекса РФ.		
	3. Налоги физических и юридических лиц: основные особенности, объекты налогообложения, размер налоговых ставок. Налоговые льготы и вычеты: случаи и		

	порядок их применения.		
	Практическое занятие 9. Задания по теме: расчётные задачи по определению НДФЛ и иных налогов, уплачиваемых физическими лицами.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Работа со статистическими данными по налогам, предоставляемым ФНС РФ.	2	
Тема 2.6. Расчётно-кассовые операции. Безопасность при совершении платежей и расчётов	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.
	1. Виды осуществления расчётов и платежей. Расчёты и платежи наличными деньгами. Безналичные расчёты и платежи с использованием банковских счётов. Расчёты и платежи с использованием электронных денежных средств.	1	
	2. Инструменты и каналы осуществления платежей и их особенности: банковские платёжные карты, интернет-банкинг, электронные кошельки, предоплаченные карты, почтовые переводы, бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности.		
	3. Безопасность при совершении платежей и расчётов. Виды мошенничества и меры безопасности, в зависимости от видов средств осуществления платежа или финансовых услуг: наличные деньги, банковские карты, кредиты, инвестиции и финансовые инструменты.		
	Практическое занятие 10. Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде. Способы сокращения финансовых рисков.	1	
Промежуточная аттестация		2	
Всего:		36	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

№	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
1	Теоретические занятия Аудитория № 2408 Посадочных мест 115, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью; доска маркерная. технические средства обучения, служащие для представления информации большой аудитории: экран настенный, проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.	119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, 2 стр.1
2	Практические занятия Аудитория № 2329 (по расписанию) Посадочных мест 115, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью; доска маркерная. технические средства обучения, служащие для представления информации большой аудитории: экран настенный, проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.	119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, 2 стр.1
3	Промежуточная аттестация Аудитория № 2308 (по расписанию) Посадочных мест 25, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью; доска маркерная. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.	119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, 2 стр.1
4	Самостоятельная работа Аудитория № 1154 читальный зал библиотеки: помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. Посадочных мест 70 Стеллажи для книг, комплект учебной мебели, 1 рабочее место сотрудника и 6 рабочих мест для студентов, оснащенные персональными компьютерами с подключением к сети	119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, 1

	«Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации.	
--	--	--

3.2.1. Основные печатные и электронные издания

1. Основы финансовой грамотности : учебник для спо / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Богаченко, В. М. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жияскова. — 5-е изд. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-222-40095-1. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/352790>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2090562>. — Режим доступа: по подписке.
4. Чернопьятов, А. М. Основы финансовой грамотности: учебник / А. М. Чернопьятов. - Москва: Директ-Медиа, 2023. - 208 с. - ISBN 978-5-4499-3528-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2147722>. — Режим доступа: по подписке.
5. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 7 — URL: <https://urait.ru/bcode/543965/p.7>.

3.2.2. Дополнительные источники

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ;
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ;
8. Основы финансовой грамотности: учебник / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083>. — Режим доступа: по подписке.
9. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
10. www.nalog.gov.ru — Официальный сайт Федеральной налоговой службы;
11. www.rosstat.gov.ru — официальный сайт Федеральной службы государственной статистики;
12. www.consultant.ru — Информационно правовой портал Справочно-правовой системы Консультант плюс;
13. www.garant.ru — Информационно правовой портал Справочно-правовой системы Гарант.
14. <http://www.cbr.ru/http://w> - сайт Банка России
15. Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг www.rbc.ru/
16. <http://ins-union.ru/> - Всероссийский союзстрахования
17. www.fas.gov.ru/ - Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы
18. <http://www.allinsurance.ru/> - Сайт «Страхование в России»

19. <https://fincult.info/> - Сборник материалов Банка России «Финансовое мошенничество, как себя защитить»

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины: - экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - депозит и кредит, роль депозита и кредита в личном финансовом плане; - расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; - пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговую декларацию); - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены: Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на высоком уровне, полно и последовательно раскрывает содержание материала, уверенно оперирует знаниями Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на повышенном уровне, полно и последовательно раскрывает содержание материала, демонстрирует общее понимание вопроса Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на базовом уровне, неполно или непоследовательно раскрывает содержание материала Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на пониженном уровне, не освоено половины планируемых результатов, имеются значительные пробелы в знаниях	- выполнение домашних заданий проблемного характера; - своевременность выполнения и сдачи практических работ; - соблюдение требований к качеству оформления практических работ; - подготовка презентаций сообщений, написание рефератов; - самостоятельный поиск информации и материалов для выполнения заданий для самостоятельной работы; - формирование результата итоговой аттестации по дисциплине на основе результатов текущего контроля
Перечень умений, осваиваемых в рамках	Характеристики демонстрируемых умений:	- устный и фронтальный опрос;

дисциплины: - 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;	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на высоком уровне, продемонстрированы умения с опорой на систему знаний, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на повышенном уровне, демонстрирует общее понимание вопроса и владеет развитыми умениями, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на базовом уровне, демонстрирует общее понимание вопроса и владеет первичными умениями, достаточными для дальнейшего усвоения программного материала Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он освоил компетенции на пониженном уровне, не освоено половины использовать планируемых результатов, слабо развиты умения	- письменные контрольные работы (мониторинги); - традиционная система оценок в баллах за каждую выполненную работу, на основе которых выставляется итоговая оценка
--	---	---

- 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.		
---	--	--

Разработчики рабочей программы:

Разработчик

Киселёв А.П.

Рабочая программа согласована:
Директор колледжа

Мечетина М.А.

Начальник
управления образовательных программ и проектов

Никитаева Е.Б.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина
(Технологии. Дизайн. Искусство)»

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор - проректор
по образовательной деятельности
_____ С.Г. Дембицкий

« ____ » _____ 20 ____ г.

Колледж ФГБОУ ВО «РГУ им. А.Н. Косыгина»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Специальность 54.02.01 Дизайн (по отраслям)

ФГОС СПО утвержден приказом Минпросвещения России
от «05» мая 2022 г. № 308

Квалификация – Дизайнер
Программа подготовки – базовый
Форма подготовки – очная

Москва 2025

Фонд контрольно-измерительных материалов разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности среднего профессионального образования **54.02.01 Дизайн (по отраслям)**, дизайн костюма.
для программы учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности.

Организация разработчик фонда оценочных средств: ФГБОУ ВО «РГУ им. А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)».
Разработчик: Киселёв А.П., преподаватель колледжа

Фонд оценочных средств предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений при освоении программы дисциплины ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» основной образовательной программы СПО – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности **54.02.01 Дизайн (по отраслям)**.
Оценивание знаний, умений и контроль сформированности компетенций осуществляется с помощью текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация проводятся в соответствии с Положением о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, обучающихся по образовательным программам среднего профессионального образования РГУ им. А.Н. Косыгина.

В результате освоения дисциплины ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности **54.02.01 Дизайн (по отраслям)**, следующими умениями (У) и знаниями (З), которые формируют общие (ОК):

- У.1: определение назначения разных банковских услуг, видов вкладов, плюсов и минусов кредитования;
 - У.2: анализ информации о фондовом рынке и расчёт доходности и рисков при размещении сбережений в ценные бумаги;
 - У.3: выбор способа страхования;
 - У.4: расчёт налогообложения и налогового вычета;
 - У.5: рациональное использование инструментов обеспечения старости;
 - У.6: грамотная презентация своих качеств и компетенций как работника;
 - У.7: составление и обоснование бизнес-идеи;
 - У.8: выбор финансовых продуктов и услуг, обеспечение безопасности финансовых операций, в том числе, в сети Интернет.
- Знать базовые понятия финансовой сферы:
- З.1: банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта;
 - З.2: инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель;
 - З.3: страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности;
 - З.4: налоги, налоговый вычет, ИНН;
 - З.5: пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование;
 - З.6: предприятие, организационно-правовая форма предприятия; фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы;
 - З.7: предпринимательство, предприниматель, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис;
 - З.8: финансовое мошенничество, финансовая безопасность.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
 ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
 ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
 ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
 ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
 ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, и письменной внеаудиторной самостоятельной работы.

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица 2), или разрабатывается преподавателем самостоятельно в зависимости от сложности заданий.

Таблица 2.

Оценка текущего контроля.

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений
	Балл (отметка)
91 – 100	5 (отлично)
70 – 90	4 (хорошо)
50 – 69	3 (удовлетворительно)
менее 50	2 (неудовлетворительно)

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является зачёт с оценкой, что предусмотрено учебным планом специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям), дизайн модной одежды и аксессуаров ФГБОУ ВО РГУ им. А.Н.Косыгина

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые З, У	Форма контроля	Проверяемые З, У
Раздел 1. Деньги как основа финансовых отношений. Бюджет государства, организации, семьи, индивида. Личное финансовое планирование				
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, её цели и задачи	Устный ответ; практические задания	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Зачёт с оценкой	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
Тема 1.2. Финансовое планирование как необходимое условие осуществления экономической деятельности	Устный ответ; практические задания	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		
Тема 1.3. Личный бюджет. Личное финансовое планирование	Устный ответ, практические задания	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		
Тема 1.4. Семейный бюджет	Устный ответ, практическое задание	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		
Раздел 2. Факторы, влияющие на управление бюджетом: накопления и инвестиции, кредиты и займы, страхование, налоги и				

налоговая система РФ, пенсионное обеспечение, особенности расчётно-кассовых операций. Безопасность при совершении платежей и расчётов				
Тема 2.1. Сбережения и накопление	Устный ответ	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Зачёт с оценкой	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09
Тема 2.2. Инвестиции	Устный ответ	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		
Тема 2.3. Кредит и займ	Устный ответ, практические задания	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		
Тема 2.4. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Устный ответ	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		
Тема 2.5. Налоги и налоговая система Российской Федерации	Устный ответ, практические задания	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		
Тема 2.6. Расчётно-кассовые операции. Безопасность при совершении платежей и расчётов	Устный ответ, практические задания	У.1-У.8 3.1-3.8 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09		

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Система оценки по предмету «Основы финансовой грамотности».

- Изучение учебной и специальной литературы.
- Активная работа на лекционных занятиях.
- Участие в практических занятиях.
- Своевременное предоставление материалов по практическим работам на текущий контроль.
- Положительно оцененные работы.
- Защита практической работы. Самоанализ.
- Ответы на устные вопросы к зачёту. Наличие практических работ.

Допуск к зачёту для студентов проводится по основаниям:

- Участие на лекциях и практических занятиях.
- Своевременно сданные и положительно оцененные практические работы.
- Сдача теста

Предметом оценки являются умения и знания.

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение защиты портфолио практических работ.

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение теста.

Перечень устных вопросов:

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.

28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие "Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

Критерии оценки:

Успеваемость студента определяется оценками «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При определении оценки знаний студентов во время дифференцированного зачета руководствуются следующими критериями:

оценка **«отлично»** выставляется студенту, систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой;

усвоившему основную и знакомому с дополнительной литературой по программе, умеющему творчески и осознанно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины и умеющему применить их к анализу и решению практических задач; безупречно выполнившему в процессе изучения дисциплины все задания, предусмотренные формами текущего контроля; оценку **«хорошо»** заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоивший основную учебную литературу, рекомендуемую в программе; успешно выполнивший все задания, предусмотренные формами текущего контроля;

оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту основного учебного материала, предусмотренного программой, в объеме необходимом для дальнейшей учебы и работы по специальности, знакомому с основной литературой, рекомендованной программой; справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой; выполнившему все задания, предусмотренные формами текущего контроля, но допустившему погрешности в ответе на экзамене и обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; не выполнившему отдельные задания, предусмотренные формами текущего контроля.

ВХОДНОЙ КОНТРОЛЬ **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 1.**

СОСТАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства?
Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства?
Если нет, то внесите правки

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение	400

		кинотеатра	
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.

А. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5 процентов, покупка планируется через два года.

Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП}$$

где БС – будущая стоимость товара-цели; ТС – текущая стоимость; ИНФ – величина инфляции; КП – количество периодов.

Ответ:

$$БС_A = ТС * (1 + ИНФ)^{КП} = 250\,000 \times (1 + 0.05)^2 = 275\,625 \text{ рублей}$$

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 3.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых.

Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

Формула расчета сложного процента $C_{\text{прибыль}} = C_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - C_{\text{нач}}$.

Где:

$C_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$C_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

$\%$ – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле: $\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}})$;

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула $\%$ для примерного подсчета прибыли будет такой: $\% = p / 12$.

Ответ:

$$C_{\text{прибыль}} = 1400000 \times (1 + 0.12/12) \times 12 - 1400000 = 1400000 \times (1 + 0.01) \times 12 - 1400000 = 1696800 - 1400000 = 296800$$

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 4.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям. Скорость достижения поставленной цели находится путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.

А. Семья планирует откладывать ежемесячно по 20 000 рублей.

Ответ:

$$C_{\text{фц}} = 800\,000 \text{ руб.} / 20\,000 \text{ руб.} = 40 \text{ месяцев.}$$

Б. Семья планирует откладывать ежемесячно по 32 000 рублей

Ответ:

$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 32\,000 \text{ руб.} = 25 \text{ месяцев.}$

В. Семья планирует откладывать ежемесячно по 50 000 рублей

Ответ:

$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 50\,000 \text{ руб.} = 16 \text{ месяцев.}$

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 5.

Принятие рациональных осознанных финансовых решений

Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к категории рационально осознанного (выгодного)?

А. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.

Б. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 10 процентов годовых, с возможностью его пополнения в любое время. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранения процентной ставки.

Ответ: Рациональным осознанным решением является решение Б.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Тема 1 Банки и банковская система

ЗАДАНИЕ 1

Проанализировать особенности функционирования НКО.

Анализ особенностей осуществляется посредством разбора тестовых заданий:

Тестовое задание № 1

Ломбард это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	общественная организация, которая основывается на добровольных взносах людей, из которых формируется определенный денежный фонд, а участники имеют право брать беспроцентные кредиты из этого фонда
2	объединение группы людей, созданное с целью кредитования, в первую очередь, участников этой группы
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 2

Кредитный кооператив это	
Порядковый	Варианты ответов

номер (ответ)	
1	объединение банков в целях предоставления льготных межбанковских кредитов
2	добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

Тестовое задание № 3

Микрофинансовая организация это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Коммерческий банк
2	Инвестиционная компания
3	Небанковская организация, деятельность которой направлена на выдачу кредитов юридическим и физическим лицам

Тестовое задание № 4

Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	в валюте Российской Федерации
2	в иностранных валютах
3	в валюте Российской Федерации и иностранных валютах

Тестовое задание № 5

Может ли микрофинансовая компания привлекать денежные средства физических лиц?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Может, в любом размере по договору банковского вклада
2	Может, в размере один миллион пятьсот тысяч рублей и более, по договору займа
3	Может, в любом размере по договору займа

Тестовое задание № 6

Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка

2	Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
3	Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться

Тестовое задание № 7

Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках
2	при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере
3	сбережения в кредитных потребительских кооперативах не защищены системой страхования вкладов

ЗАДАНИЕ 2

Сравнить особенности и условия предоставления микрозаймов и мгновенных кредитов наличными с потребительскими кредитами коммерческих банков.

Практическая ситуация:

Гражданин остро нуждается в денежных средствах в размере 20 тыс. руб. и рассчитывает погасить долг в течение двух месяцев. Банк «Х» предлагает кредит наличными на следующих условиях: сумма кредита – от 15 тыс. руб., процентная ставка – 22% годовых, срок кредита – от 3 месяцев. Микрофинансовая организация предлагает займ в размере от 5 тыс. руб., процентная ставка – 1% в день от первоначальной суммы долга, срок – от 14 дней.

Требуется ответить на вопросы и аргументировать их:

1. Услугами какой организации лучше воспользоваться?
2. Чем отличаются условия предоставления кредита в банке и в микрофинансовой организации?

ЗАДАНИЕ 3

Ознакомиться с памяткой Банка России «О мерах безопасного использования банковских карт» по адресу: <http://www.cbr.ru/other/120-t.pdf>.

Проанализировать следующие меры безопасности, целесообразные к применению гражданами в процессе проведения платежей посредством банковских карт:

1. Хранение ПИН-кода отдельно от карты.
2. Не прибегать к помощи посторонних лиц.
3. Не использовать незнакомые банкоматы.
4. Бережное обращение с картой.
5. Проверка правильности суммы на платежном чеке.
6. Не передавать карту другим лицам.
7. Требовать проводить операции по карте в Вашем присутствии.
8. Не использовать карту, если кассир или торговая точка не вызывает доверия.
9. Подключение услуги СМС-банк.

10. Регулярная проверка совершенных операций.
11. Установление суточных лимитов на операции по карте.

Требуется: дать краткое пояснение по каждому пункту. В чём состоит суть перечисленных ниже правил безопасности при использовании банковских карт и почему соблюдение этих правил позволит предотвратить потерю денежных средств с карты?

ЗАДАНИЕ 4

Ответить на вопросы и аргументировать свой ответ:

1. Что такое «фишинг» и чем он опасен при осуществлении расчетов в сети Интернет?
2. Как можно отличить «фишинговый» сайт от обычного?
3. Имеет ли право сотрудник банка по телефону запрашивать пин-код банковской карты клиента?
4. С какой целью следует открыть отдельную банковскую карту для оплаты платежей в сети Интернет.

ЗАДАНИЕ 5

Каковы преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 1)

Таблица 1 – Преимущества и недостатки банковских карт

Особенности банковских карт	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Удобство расчетов в условиях развитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие комиссионного вознаграждения при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		
Неудобство расчетов в условиях неразвитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого проценты по кредиту не взимаются		
Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька		
Высокая вероятность несоблюдения льготного периода из-за несоблюдения жесткой финансовой дисциплины		
Учёт потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте		
Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (скидки при покупке авиабилетов, бонусные баллы и т.д.)		
Повышенные по сравнению со многими		

другими кредитами процентные ставки		
Возможность возврата денежных средств в виде реальных денег при использовании карты с опцией cash back (кэш-бэк).		
Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами		
Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы		

ЗАДАНИЕ 6

В последнее время на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые прикрываются названием «микрофинансовая организация», но на самом деле таковыми не являются. Для того, чтобы не стать жертвой мошенников, следует уточнить – действительно ли данная организация является микрофинансовой. Это можно сделать, воспользовавшись государственным реестром микрофинансовых организаций, размещённым на официальном сайте Банка России (раздел «Финансовые рынки», далее – «Надзор за участниками финансовых рынков», далее – «Микрофинансирование и финансовая доступность»: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_micro. На этой странице находится документ «Государственный реестр микрофинансовых организаций»¹. Реестр обновляется еженедельно. Для простоты поиска конкретной организации можно воспользоваться сочетанием клавиш СТNR+F, предназначенных для поиска текста).

Требуется:

Проверить, есть ли в Государственном реестре микрофинансовых организаций следующие организации (если ответ положительный – указать, какой у данной организации адрес и номер выданного бланка свидетельства):

- 1) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Альфинанс»;
- 2) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЮгФинансСервис»;
- 3) Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «ВЭББАНКИР».

Тема 2 Фондовый и валютный рынки

ТЕСТЫ

1. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

Тестовое задание № 1

Финансовым инструментом не могут (не может) быть	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	деньги (рубли, иностранная валюта)
2	фондовые ценные бумаги
3	недвижимость

4	драгоценные металлы в слитках
---	-------------------------------

Тестовое задание № 2

Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевые инструменты у другой стороны – это:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	финансовые рычаги
2	финансовые инструменты
3	долговые инструменты
4	инвестиции

Тестовое задание № 3

Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	совершенный финансовый рынок
2	инвестиционный рынок
3	фондовый рынок
4	валютный рынок

Тестовое задание № 4

Реальные инвестиции — это:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства
2	краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства
3	суммарная стоимость ценных бумаг компании
4	величина уставного капитала компании

Тестовое задание № 5

Финансовые инвестиции представляют собой (два варианта ответа):	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
2	вложения средств в основной капитал
3	вложения средств в оборотный капитал
4	приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная

	валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала
--	---

Тестовое задание № 6

К реальным инвестициям не относятся:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	вложения средств в оборотный капитал
2	вложения в основной капитал
3	вложения средств в ценные бумаги
4	вложения в нематериальные активы

Тестовое задание № 7

Как защитить свои сбережения от инфляции?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	защитить сбережения от инфляции невозможно
2	купить как можно больше иностранной валюты
3	вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
4	всё перечисленное
5	затрудняюсь ответить

Ключи к тестовым заданиям

Наименование тестового задания	Правильный ответ на тестовое задание
Тестовое задание № 1	3
Тестовое задание № 2	2
Тестовое задание № 3	1
Тестовое задание № 4	1
Тестовое задание № 5	1,4
Тестовое задание № 6	2
Тестовое задание № 7	3

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ИНСТРУМЕНТАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Тестовое задание № 1

Что такое «голубые фишки» на фондовом рынке?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ликвидные акции самых крупных компаний
2	акции компаний только нефтегазового сектора

3	акции, которые обращаются на бирже не менее 5 лет
---	---

Тестовое задание № 2

Чтобы получить дивиденды, надо ...	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	владеть акциями компании в течение одного года
2	владеть акциями в день закрытия реестра
3	владеть не менее 25% акций компании

Тестовое задание № 3

Вы купили акции на 10000 рублей. После этого акции упали на 50%. Сколько у вас останется средств?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	500 рублей
2	2500 рублей
3	5000 рублей
4	1000 рублей

Тестовое задание № 4

Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	акциями
2	облигациями
3	векселями
4	аккредитивами

Тестовое задание № 5

Покупка какого инструмента обеспечивает профессиональное управление?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	акций
2	облигаций
3	пая ПИФ
4	векселя

Тестовое задание № 6

Облигация – это:

Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
2	ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
3	денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
4	документ о залоге должником имущества

Тестовое задание № 7

Вексель это:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя
2	ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента
3	ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества
4	вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода

Ключи к тестовым заданиям

Наименование тестового задания	Правильный ответ на тестовое задание
Тестовое задание № 1	1
Тестовое задание № 2	2
Тестовое задание № 3	3
Тестовое задание № 4	1
Тестовое задание № 5	3
Тестовое задание № 6	2
Тестовое задание № 7	1

Тема 3 Страхование

К Вам, как к финансовому консультанту, обратилась Зинаида Степановна, 54 лет. Она хотела приобрести программу накопительного страхования в пользу внучки (1год) чтобы сделать подарок к ее совершеннолетию (18 лет), когда сама она будет на пенсии. Но ей отказали в страховании ее жизни и здоровья, в связи с имеющимися у Зинаиды Степановны хроническими заболеваниями. В данный момент Зинаида Степановна работает и могла бы ежемесячно откладывать не более 10 тыс.рублей. Как вариант, она рассматривает снятие денег с имеющегося нее вклада под 9% годовых в одном из стабильных банков на подарок внучке сейчас или, когда внучка повзрослеет, но боится остаться на пенсии без финансовой «подушки».

Ознакомившись с глоссарием (приложение к Задаче), условиями накопительной страховой программы и составом семьи Зинаиды Степановны, дайте ей совет наиболее выигрышного решения, чтобы она могла, выйдя на пенсию, сделать значимый подарок к совершеннолетию внучки.

Объясните, стоит ли снимать денежные средства с депозита?

Объясните выбор Страхователя, Застрахованного в случае, если Вы рекомендуете приобретение программы.

Рассчитайте размер выплаты по дожитию (счастливое окончание договора страхования) по программе накопительного страхования жизни в пользу ребенка в выбранном Вами варианте.

Состав семьи	Зинаида Степановна	Петр Викторович, муж	Светлана, дочь	Александр, зять	Мария, внучка
Возраст(годы)	54	59	25	27	1
Род деятельности	педагог	Пилот гражданской авиации на пенсии	домохозяйка	Руководитель бухгалтерской фирмы	
Базовый годовой тариф (%)	0,4	0,48	0,2	0,24	
Поправочный коэффициент по здоровью	Отказ в принятии на страхование	1	1,2 (повышенный индекс массы тела)	1	
Поправочный коэффициент по роду деятельности	1	1,7	1	1	

Условия программы:

- Возраст застрахованного на дату заключения договора от 18 до 60 лет
- Возраст на дату окончания договора не более 75 лет
- Срок страхования от 5 до 30 лет
- Валюта страхования- рубли РФ
- Периодичность оплаты- ежемесячная
- Возможность изменения размера ежегодного взноса
- Двойная выплата при уходе из жизни застрахованного лица в течение действия договора страхования.

Расчет годового взноса (страховой премии):

Внос = сумма накопления / количество лет + сумма к накоплению * тариф

Тариф = базовый тариф * поправочный коэффициент

Тема 4 Налоги

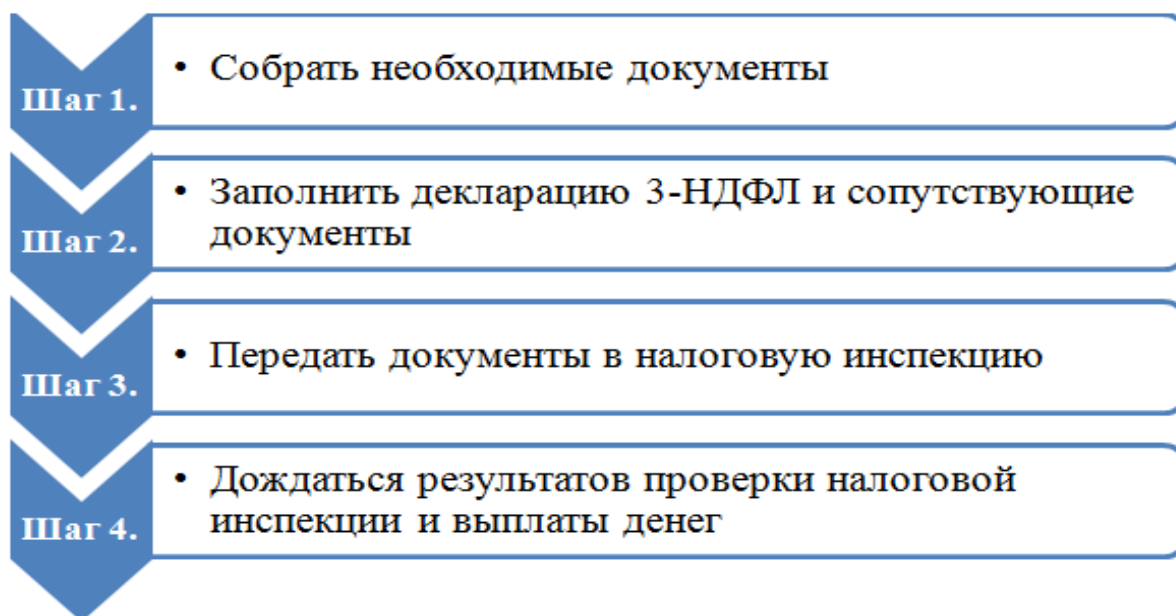
Практическое задание 1

После выплаты ипотеки семья решила воспользоваться налоговым вычетом на приобретение жилья и уплаченные проценты по ипотечному кредиту.

Семья имеет право на имущественный налоговый вычет.

Порядок получения вычета:

1. Заполнить налоговую декларацию.
2. Получить справки из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.
3. Подготовить копии документов, подтверждающих право на жильё.
4. Подготовить копии платежных документов.
5. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.



Максимальная сумма вычета на имущество составляет 2 млн. руб.

Дополнительно семья может получить налоговый вычет на уплаченные ипотечные проценты.

Расчет вычета

Сумма вычета на квартиру стоимостью больше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (2 \text{ млн. руб.} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Сумма вычета на квартиру стоимостью меньше 2 млн. руб.:

$$\text{Сумма вычета} = (\text{Стоимость жилья} + \text{Сумма уплаченных ипотечных процентов}) * 13\%$$

Необходимо рассчитать срок и сумму налогового вычета, с учётом того факта, что семья решила воспользоваться налоговым вычетом в 2018 г., после погашения ипотечного кредита.

Что нужно сделать, чтобы получить налоговый вычет по ипотечным процентам:

Необходимо взять в банке справку о фактически уплаченных процентах.

Если Вы подаете на вычет по ипотечным процентам впервые, то справку в банке нужно запросить за период с начала кредитования по конец кредитования.

На основании справки из банка заполняется декларация 3-НДФЛ в том же порядке, что и основной вычет.

К декларации прикладываются документы по списку, приведенному ниже. Полный пакет документов сдается в налоговую инспекцию.

- декларация 3-НДФЛ;
- паспорт;
- справка 2-НДФЛ;
- заявление о возврате НДФЛ;
- кредитный договор;
- квитанции об уплате кредита (лучше запросить выписку по счету в банке);
- график погашения кредита;
- справки из банка о фактически уплаченных процентах.

Если Вы заявляете об имущественном вычете впервые, и Ваших доходов достаточно, как для получения основного вычета, так и вычета по ипотечным процентам, то помимо документов, приведенных выше, Вам необходимо представить документы на основной имущественный вычет.

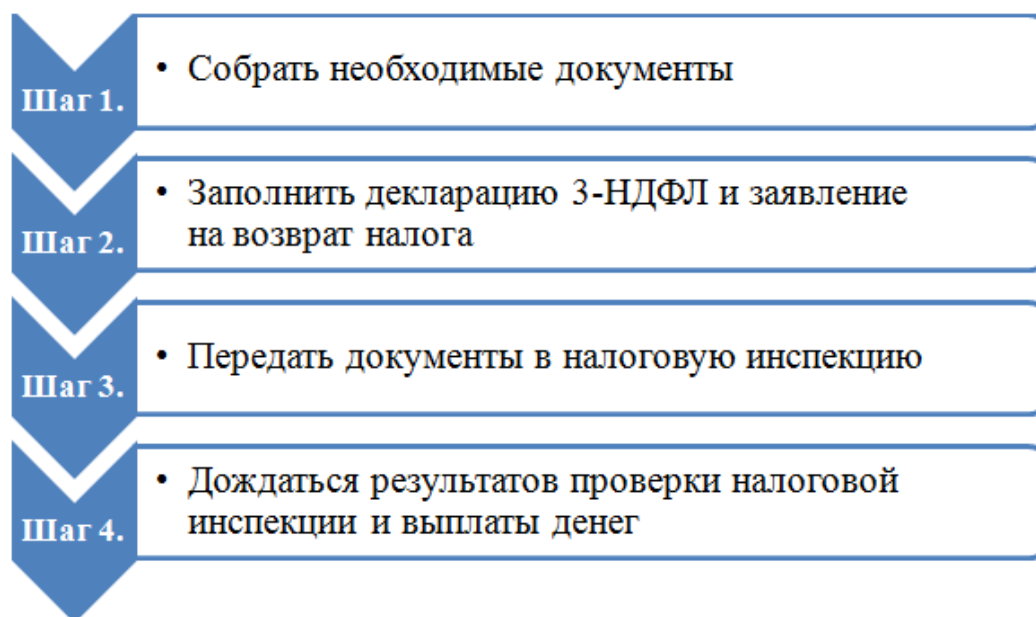
Практическое задание 2

Сын в 2017 г. поступил в местный университет на финансово-экономический факультет. Конкурс для поступления на этот факультет очень высокий. Показатели сына по ЕГЭ удовлетворительные, то есть он не поступил на бюджетное место из-за низких баллов по ЕГЭ. Он учится на коммерческой основе. Плата за обучение составляет 40 тысяч рублей в семестр.

Семья пожелала уже в 2018 г. воспользоваться социальным налоговым вычетом по расходам на обучение сына.

В общей сумме семья может вернуть до 13% своих расходов на обучение детей, но не более 6 500 рублей в год за одного ребенка. Это связано с тем, что максимальная сумма на вычет не может превышать 50 тыс. руб. на каждого ребенка ($50 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 6\,500 \text{ рублей}$).

Порядок получения вычета



При подаче документов в налоговый орган родитель должен подтвердить очную форму обучения ребенка. Это можно сделать одним из двух способов:

- соответствующей записью в договоре с образовательным учреждением;
- справкой, которую выдает образовательное учреждение.

В идеальном случае все документы должны быть оформлены на родителей:

- в договоре на оказание образовательных услуг родитель должен быть указан в качестве заказчика и плательщика;
- платежные документы (квитанции, приходно-кассовые ордера и т.п.) должны быть также оформлены на имя родителя.

Расчет налогового вычета по расходам на обучение

$$\text{Сумма вычета} = \text{Стоимость обучения} * 13\%$$

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации семья вправе указать всю сумму своих расходов на обучение – 40 000 рублей. Однако будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть:

$$\text{Сумма вычета} = 40\,000 * 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$$

Вам необходимо рассчитать социальный налоговый вычет по расходам на обучение за оставшиеся 3,5 года.

Тема 5 Пенсионное обеспечение

Задание

Воспользуйтесь для составления индивидуального пенсионного плана расчетами, представленными в материалах лекции, или калькулятором, представленным на сайте одного из НПФ. Заполните таблицу:

Характеристика лица, составляющего индивидуальный пенсионный план	Преимущественный вариант пенсионной схемы			
	Фиксированные выплаты/фиксированные взносы	Пожизненная выплата / срочные выплаты	Характер взноса (единовременно/периодически)	Инвестиционная декларация (в составе активов для инвестирования преимущественно акции/преимущественно облигации и банковские депозиты)
20 лет, доходы ниже среднего				
20 лет, доходы выше среднего				
30 лет, доходы ниже среднего				
30 лет, доходы выше среднего				
40 лет, доходы ниже среднего				
40 лет, доходы				

выше среднего				
50 лет, доходы ниже среднего				
50 лет, доходы выше среднего				

Тема 8 Финансовые риск. Финансовое мошенничество

Практическое задание 1.

А. Ответьте на вопрос: что такое финансовое мошенничество согласно статье 159 УК РФ?

Ответ: **Финансовое мошенничество** - определяется как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (Статья 159 УК РФ).

Б. Перечислите виды финансовых мошенничеств:

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Мошенничество при покупке и продаже автомобилей.
4. Финансовые пирамиды.
5. Мошенничество на рынке недвижимости.

В. В таблице дается содержание видов финансовых мошенничеств, которые устанавливает статья 159 УК РФ. Запомните ее и дайте объяснению их содержанию

Вид мошенничества	Содержание мошеннических действий
КЛАССИЧЕСКОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	традиционные виды мошенничества как акт обманного присвоения чужой собственности при отсутствии особых отягчающих обстоятельств
КВАЛИФИЦИРОВАННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	преступления, которые совершаются с использованием служебного положения (злоупотребление служебными полномочиями) или в составе профессиональной группы финансовых мошенников, махинаторов, преступников, злоумышленников.
ДОГОВОРНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	заключение между мошенником и жертвой разного рода гражданских или правовых сделок (договоров).
ВНЕДОГОВОРНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	просьба положить деньги на телефон злоумышленника под видом близкого родственника, попавшего в беду без заключения договора.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2.

1. Дайте определение и объясните содержание мошеннических операций с банковскими картами:

Кардинг – это использование украденных банковских карт или их платёжных реквизитов.

Фишинг – это создание мошенниками ложного сайта с целью принуждения владельца банковской карты предоставить злоумышленникам свои конфиденциальные данные, платёжные реквизиты, регистрационное имя, пароль или секретный пин-код.

Смишинг – это мошенническая операция, проводимая с помощью СМС-сообщений.

Скимминг – мошенническая схема в основе которой лежит использование специального считывающего устройство (скиммера), устанавливаемого на банкомат.

2. Назовите домохозяйствам и поясните некоторые простые, но важные, правила безопасного использования банковских карт:

1. Номер банковской карты и пин-код должны храниться в тайне от других лиц
2. Никому и ни при каких условиях (даже представителю банка) не давать пароль доступа к своему счету через интернет.
3. Никогда не передавать свою банковскую карту третьим лицам.

3. Дайте домохозяйству-держателю банковской карты советы, как работать с банкоматом:

1. Всегда внимательно осматривать банкомат перед его использованием.
2. Перед началом работы с банкоматом убедиться, что это банкомат вашего банка, чтобы не потерять деньги за ваше обслуживание чужим банком.
3. Всегда закрывайте клавиатуру при вводе секретного пин-кода.
4. Не стирайте защитный слой на оборотной стороне банковской карты, иначе ее не примут к оплате.

Промежуточная аттестация в форме зачета(защита проекта)

ТЕМЫ ПРОЕКТОВ

<i>Наименование разделов и тем</i>	<i>Темы проектов</i>
1	2
<i>Тема 1 Банки и банковская система</i>	Банки и банковская система. Основные функции и задачи ЦБ РФ. Текущие счета и банковские карты. Сберегательные вклады. Система страхования вкладов Виды кредитов. Паевые инвестиционные фонды. Кредитная карта.
<i>Тема 2 Фондовый и валютный рынки</i>	Риск и доходность. Инвестиционный портфель. Диверсификация инвестиций. Облигации. Виды, купонная ставка, доходность и риски. Акции. Виды акций, дивиденды, доходность и риски Фондовый рынок. Валютный рынок, рынок Форекс.
<i>Тема 3 Страхование</i>	Понятие и виды страхования. Основной понятия в страховании. Страхование жизни и здоровья.
<i>Тема 4 Налоги</i>	Система налогообложения. Виды налогов. Налоговая декларация. Налоговые вычеты. Санкции за неуплату налогов

Тема 5 Пенсионное обеспечение	Государственная и страховая пенсии. Пенсионная система РФ. Добровольное пенсионное обеспечение. Альтернативные виды пенсионных сбережений.
Тема 7 Основы предпринимател ьства	Государственная поддержка малого бизнеса. Эффективность компании, банкротство и безработица. Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности.
Тема 8 Финансовые риски Финансовое мошенничество	Основные виды рисков, защита от разных видов рисков. Экономические кризисы Виды финансового мошенничества. Финансовые пирамиды. Защита проектов