



*Частное профессиональное образовательное учреждение  
«АНАПСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»  
(ЧПОУ «Анапский индустриальный техникум»)*

УТВЕРЖДАЮ

Директор техникума

Е.Ю. Пономарева

«31» августа 2023 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ОГСЭ.ВЧ.06 «Основы финансовой грамотности»**

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

*Очная форма обучения*

АНАПА  
2023

РАССМОТРЕНО

ПЦК экономических и профессиональных дисциплин сервиса и  
маркетинга

«31» августа 2023 г. протокол № 01

Председатель

/Уварова Э.Ф./

---

Рассмотрена

на заседании педагогического совета

протокол № 1 от 31.08.2023 г.

Рабочая программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта по специальности:

38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», Приказ № 69 от 05.02.2018 Министерства образования и науки Российской Федерации, зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации, Приказ № 50137 от 26.02.2018г. (с изм. Приказ Минпросвещения РФ от 01.09.2022 № 796).

Организация-разработчик ЧПОУ «Анапский индустриальный техникум»

Разработчик: Уварова Э.Ф., преподаватель ЧПОУ

«Анапский индустриальный техникум»

должность, квалификация по диплому

подпись

Рецензент: Винникова Е.В., преподаватель ЧПОУ

«Анапский индустриальный техникум»

должность, квалификация по диплому

подпись

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ .....	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	14
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	16

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является вариативной частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке по рабочей профессии 23369 Кассир.

## 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к общему гуманитарному и социально-экономическому циклу основной профессиональной образовательной программы.

Дисциплина относится к дополнительным образовательным программам по развитию основ финансовой грамотности обучающихся образовательных учреждений среднего профессионального образования. Количество часов определено за счет вариативной части циклов ОПОП.

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

## 1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Целью является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания.

### **уметь:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом. Применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

**знать:**

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит;
- накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- расчетно-кассовые операции;
- хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

**1.4. Освоение учебной дисциплины способствует формированию следующих компетенций**

**Общие компетенции**

<b>Код</b>	<b>Наименование компетенции</b>
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

### **1.5. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**

- Объем максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 часов, в том числе:
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 36 часов.
  - самостоятельной работы - 0 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем в часах</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>
в том числе:	
теоретическое обучение	30
практические занятия	6
<i>Самостоятельная работа</i>	0
<b>Промежуточная аттестация - дифференцированный зачет в 3 семестре</b>	

## 2.2. Календарно-тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов
Тема 1. Личное финансовое планирование	<p><i>Содержание учебного материала</i></p> <p><b>Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование</b>, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.</p>	2
	<p><i>Содержание учебного материала</i></p> <p><b>Экономические явления в процессе общественной жизни. Структура семейного бюджета и экономики семьи.</b></p>	2
	<p><b>Практическое занятие №1.</b></p> <p><b>Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.</b> Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сопоставление своих потребностей и возможностей, оптимальное распределение своих материальных и трудовых ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план. Анализирование и извлечение информации, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)</p>	2
Тема 2. Депозит. Кредит. Расчетно - кассовые операции	<p><i>Содержание учебного материала</i></p> <p><b>Сбережения, банк, банковский счет, вкладчик, депозит</b>, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией.</p>	2
	<p><i>Содержание учебного материала</i></p> <p><b>Банковский кредит, заемщик, виды кредита</b>, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению, схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.</p>	2
	<p><i>Содержание учебного материала</i></p>	2

	<p><b>Банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат. Понятия банковской ячейки, денежного перевода, валютно–обменных операций, банковских карт (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), рисков при пользовании банкоматом, рисков при использовании интернет-банкинга, электронных денег. Накопления и инфляции, роли депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды. Основные характеристики кредита, роли кредита в личном финансовом плане расчетно–кассовых операций. Хранение, обмен и перевод денег, различных видов платежных средств, форм дистанционного банковского обслуживания. Сферы применения различных форм денег. Основные элементы банковской системы. Виды платежных средств.</b></p> <p><i>Тест по теме: Банковская система и банковские депозиты</i></p>	
	<p><b>Практическое занятие №2.</b></p> <p><b>Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты.</b> Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег. Использование банковских карт, электронных денег; пользование банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом. Применение знаний о депозите, управления рисками при депозите.</p>	2
<p><b>Тема 3. Страхование</b></p>	<p><i>Содержание учебного материала</i></p> <p><b>Понятие страхового риска, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховой продукт. Страхование и его виды.</b></p>	2
<p><b>Тема 4. Инвестиции</b></p>	<p><i>Содержание учебного материала</i></p> <p><b>Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц. Виды ценных бумаг.</b></p>	2
	<p><i>Содержание учебного материала</i></p> <p><b>Способы и инструменты инвестирования для различных целей. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств</b> представленной в информационных источниках и структурами финансового рынка. Расчет</p>	2

	доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Анализ финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска. Анализ состояние финансовых рынков, используя различные источники информации. Оценка влияние инфляции на доходность финансовых активов. Использование приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты. Определение влияния факторов, воздействующих на валютный курс.	
<b>Тема 5. Пенсионное обеспечение</b>	<i>Содержание учебного материала</i> <b>Понятие и значение пенсии, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции,</b> негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. Пенсионное обеспечение: государственной пенсионной системы, формирования личных пенсионных накоплений	2
	<b>Практическое занятие №3.</b> <b>Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Тренинг.</b> Развитие навыков планирования и прогнозирования. Применение полученных знаний о страховании в повседневной жизни. Выбор страховой компании, сравнение и выбор наиболее выгодных условий личного страхования, страхования имущества и ответственности.	2
<b>Тема 6. Налоги и налогообложение</b>	<i>Содержание учебного материала</i> <b>Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).</b>	2
	<i>Содержание учебного материала</i> <b>Оптимизация личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц.</b> Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др. Определение назначений видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.	2
<b>Тема 7. Признаки финансовых пирамид и защита</b>	<i>Содержание учебного материала</i> <b>Основные признаки и виды финансовых пирамид,</b> правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, с наличными.	2

<b>от мошенничества на финансовом рынке</b>	<i>Содержание учебного материала</i> <b>Признак мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</b>	<b>2</b>
<b>Тема 8. Создание собственного бизнеса</b>	<i>Содержание учебного материала</i> <b>Понятие бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.</b> Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.	<b>2</b>
	<b>Дифференцированный зачет</b>	<b>2</b>
	<b>Итого:</b>	<b>36 (30/6/-)</b>

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

#### 3.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация программы предполагает наличие учебных кабинетов экономика и информатика.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

Мебель: стол учительский, столы ученические, стулья, доска школьная, шкафы книжные.

Технические средства обучения: компьютеры, проектор.

Документация: план работы кабинета, перечень учебного оборудования, рабочие программы по дисциплинам, календарно-тематические планы, учебная и методическая литература, образцы рефератов, инструкция по технике безопасности, режим работы кабинета, график консультаций.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

##### Основные источники:

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: краткий курс лекций для СПО / А.Богдашевский.-М: Издательство Лань, 2018
2. Горяев А. Финансовая грамота: уч. пособие / Алексей Горяев, Валерий Чумаков.- М.: ООО» Юнайтед Пресс», 2020

##### Дополнительные источники:

1. Конституция РФ
2. Трудовой Кодекс РФ
3. Гражданский Кодекс РФ
4. Горелов А.А. Обществознание для профессий и специальностей социально-экономического профиля : учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / А.А. Горелов, Т.А. Горелова. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2017. – 368 с.
5. Важенин А.Г. Обществознание: учебник для студентов сред. проф. учеб. заведений / А.Г. Важенин. – 3-е изд., стереотип. – М.: Издательский центр «Академия», 2016. – 368 с.
6. Лапуста М.Г. Предпринимательство: Учебник. / М.: ИНФРА-М, 2016. – 384 с.
7. Певцова Е.А. Право для профессий и специальностей социально-экономического профиля : учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / Е.А. Певцова. – 4-е изд., испр. – М.: Издательский центр «Академия», 2017 – 480 с.
8. Румынина В.В. Правовое обеспечение профессиональной деятельности : учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / В.В. Румынина. – М.: Издательский центр «Академия», 2017. – 224 с

#### 3.3. Организация образовательного процесса

Изучению ОГСЭ.ВЧ.06 «Основы финансовой грамотности» должно предшествовать изучение дисциплин «Обществознание», «История» (ОУД). Организации образовательного процесса должны способствовать применяемые в учебных заведениях методы дисциплинарной ответственности преподавателя и учащихся, строгое и систематическое планирование занятий, своевременное их проведение на должном педагогическом уровне.

### **3.4. Методическое обеспечение образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний инвалидов и обучающихся с ОВЗ по дисциплине «Основы финансовой грамотности» определяются программой дисциплины, адаптированной при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Исходя из психофизического развития и состояния здоровья студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими обучающимися в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в студенческой группе или, при соответствующем заявлении такого обучающегося, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы дисциплины. При этом содержание программы дисциплины не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и дидактические материалы.

Обучение студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением дистанционных технологий.

Дистанционное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем, а так же с другими обучаемыми посредством вебинаров (например, с использованием программы Skype) , что способствует сплочению группы, направляет учебную группу на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения.

В учебном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения.

Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы студенты с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи).

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ фонд оценочных средств по дисциплине, позволяющий оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, адаптируется для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении аттестации.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы оценки
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен (ОК 01 – 7, ОК 9 – 11):  <b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- 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.);</li> <li>- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>- 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;</li> </ul>	<p>Знание и использование финансовой информации, финансовых услуг, понимание риска. Умение следить за состоянием личных финансов, планировать свой бюджет, распознавать признаки финансового мошенничества, вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.</p>	<p>Оценка результатов выполнения практической работы, самостоятельной работы.  Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет, домашняя контрольная работа</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;</li> <li>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</li> <li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</li> </ul> <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>- структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>- депозит и кредит;</li> <li>- накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;</li> <li>- расчетно-кассовые операции;</li> <li>- хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг;</li> <li>- сферы применения различных форм денег;</li> <li>- основные элементы банковской системы;</li> <li>- виды платежных средств;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>		
--	--	--

**Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету  
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.

41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.