

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатюк Сергей Иванович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 10.11.2025 12:59:58
Уникальный программный ключ:
5ede28fe5b714e680817c5c132d4ba793a6b4422

ОСОБОБЩЕННОЕ СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
ЛУГАНСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АГРАРНОГО УНИВЕРСИТЕТА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
учебной дисциплины

СГ.06 Основы финансовой грамотности
(наименование учебной дисциплины)

***35.02.08 Электротехнические системы в агропромышленном
комплексе***
(код, наименование профессии/специальности)

Рассмотрено и согласовано цикловой комиссией сельское хозяйство, строительство и природообустройство.

Протокол № 2 от «02» сентября 2022 г.

Разработана на основе Государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования Луганской Народной Республики по специальности среднего профессионального образования 35.02.08 Электротехнические системы в агропромышленном комплексе (утвержден Приказом Министерства образования и науки Луганской Народной Республики от 16.10.2018 N 937-ОД).

Организация разработчик: ОСП Политехнический колледж ЛГАУ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Область применения программы учебной дисциплины

Рабочая программа учебной дисциплины (далее – рабочая программа) является частью освоения программ подготовки специалистов среднего звена (далее ППССЗ) в соответствии с ГОС СПО ЛНР и ПООП СПО для специальности 35.02.08 Электротехнические системы в агропромышленном комплексе. *(указать профессию, специальность, укрупненную группу (группы) профессий или направление (направления) подготовки)*

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности по специальности 35.02.08 Электротехнические системы в агропромышленном комплексе может быть использована на базе среднего (полного общего) образования, в профессиональном обучении и дополнительном профессиональном образовании.

1.2. Цели и задачи учебной дисциплины, требования к результатам освоения учебной дисциплины

Учебная дисциплина СГ.06 Основы финансовой грамотности относится к социально-гуманитарному учебному циклу.

Целью реализации основной образовательной программы среднего общего образования по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности является освоение содержания дисциплины Основы финансовой грамотности и достижение обучающимися результатов изучения в соответствии с требованиями, установленными ГОС СПО ЛНР и ПООП СПО.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен

знать:

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- основные виды планирования;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;
- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;
- виды пенсий, способы увеличения пенсий

уметь:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- составлять обоснование бизнес-идеи;
- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09	<u>Уметь:</u> применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	<u>Знать:</u> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Тематический план учебной дисциплины

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Вид учебной работы	Количество часов
1	2
Максимальная учебная нагрузка (всего)	46
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
<i>в т. ч.:</i>	
теоретическое обучение	11
практические занятия	19
Самостоятельная работа обучающегося	14
Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет	2
ИТОГО	46

3.2. Содержание обучения по учебной дисциплине *СГ.06 Основы финансовой грамотности*

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Осваиваемые элементы компетенций
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов		6	
Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала	6	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит.	2	
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения	2	
Раздел 2. Место России в международной банковской системе		13	
Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание учебного материала	5	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции.	1	
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Правовые основы банковской деятельности	2	
	Самостоятельная работа обучающихся. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки.	2	
Тема 2.2 Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала	8	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06
	Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор,	2	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Осваиваемые элементы компетенций
	микрофинансовые организации, кредитные риски. Расчетно-кассовые операции и их значение.		ОК 09
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей». Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в банке» Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся)	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.	2	
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации		6	
Тема 3.1 Система налогообложения физических лиц	Содержание учебного материала	6	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения.. Виды налогов для физических лиц.	1	
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления	3	
	Самостоятельная работа обучающихся Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.	2	
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		17	
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	Содержание учебного материала	5	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель.	1	
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта	2	
Тема № 4.2.	Содержание учебного материала	4	ОК 01

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Осваиваемые элементы компетенций
Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.	1	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся. Понятие доходности ценных бумаг	1	
Тема № 4.3. Способы принятия финансовых решений	Содержание учебного материала	8	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор.	5	
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Составление личного бюджета. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	1	
Раздел 5. Страхование		6	
Тема № 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание учебного материала	6	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений	2	
	Практическое занятие. Инструктаж по ТБ Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски	2	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Осваиваемые элементы компетенций
	Всего:	46	ОК 01
	из них практических занятий	19	ОК 02
	лекций	11	ОК 03
	самостоятельная работа	14	ОК 04
	зачет	2	ОК 05
	экзамен	-	ОК 06
			ОК 09

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета Социально-экономических дисциплин.

Эффективность преподавания курса основы финансовой грамотности зависит от наличия соответствующего материально-технического оснащения. Это объясняется особенностями курса, в первую очередь его многопрофильностью и практической направленностью.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- наглядные пособия (учебники, карточки, раздаточный материал);
- учебно-методическое обеспечение.

техническими средствами обучения:

- компьютер (ноутбук);
- мультимедийный проектор;
- мультимедийный экран.

Приводится перечень средств обучения, включая тренажеры, модели, макеты, оборудование, технические средства, в т. ч. аудиовизуальные, компьютерные и телекоммуникационные и т. п. (количество не указывается)

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих реализацию ППСЗ по специальности, должны обеспечиваться педагогическими кадрами, имеющими среднее профессиональное, высшее образование, соответствующее профилю преподаваемой учебной дисциплины. Опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы является обязательным для преподавателей, отвечающих за освоение обучающимся профессионального учебного цикла.

Преподаватели получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профильных организациях не реже одного раза в 5 лет.

4.2. Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные печатные издания

1. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва ВАКО, 2020. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6. – Текст: непосредственный.

2. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. –

Москва: Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. - Текст: непосредственный.

Основные электронные издания

3. Экономический факультет МГУ: [сайт]. – 2021. - URL: <https://finuch.ru/> (дата обращения: 27.07.2021). - Текст электронный.

4. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Юрайт, 2021. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.

5. Шимко, П. Д. Основы экономики учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва: Юрайт, 2019. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/433776> (дата обращения: 27.07.2021). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст электронный.

6. Учебное пособие «Азбука предпринимателя» для потенциальных и начинающих предпринимателей/АО «Корпорация «МСП» – Москва: АО «Корпорация «МСП», 2016. – 140 с. - Текст: электронный.

7. Центральный банк России: [сайт]. – 2021. - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 27.07.2021). - Текст: электронный.

Дополнительные источники

8. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст: электронный.

9. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст: электронный.

10. Рейтинговое агентство Эксперт: [сайт]. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gaexpert.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст: электронный.

11. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: [сайт]. – Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст: электронный.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем при проведении лабораторных работ, практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований, практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
<u>Знать:</u> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий	демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений	Устный опрос. Тестирование. Подготовка доклада и презентации по заданной теме
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
<u>Уметь:</u> применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Решение ситуационных задач. Обсуждение практических ситуаций.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	Решение кейса. Деловая игра.

ОСОБОБЩЕННОЕ СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
ЛУГАНСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АГРАРНОГО УНИВЕРСИТЕТА

КОНТРОЛЬНО ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
учебной дисциплины

СГ.06 Основы финансовой грамотности
(наименование учебной дисциплины)

**35.02.08 Электротехнические системы в агропромышленном
комплексе**
(код, наименование профессии/специальности)

2022

**Контрольно-оценочные средства
для проведения промежуточной аттестации
в форме дифференцированного зачета**

Задание 1.

1. Представить классификацию доходов семьи
2. .Определить классификацию расходов семьи

Задание 2.

1. Составить таблицу основных видов страхования.
2. Определить потребности членов семьи в отдельных видах страхования
- 3 .Выбрать наиболее выгодные виды страхования
4.
 - 4.1.Что собой представляет имущественное страхование?
 - 4.2.Виды имущественного страхования
 - 4.3.Принципы и подходы к имущественному страхованию
 - 4.4.Дать определение понятию «личное страхование», «медицинское страхование»
 - 4.5.Страхование жизни.
 - 4.6.Страхование на случай смерти
 - 4.7.В чем заключаются особенности программ обязательного и добровольного медицинского страхования?
 - 4.8.Дать определение понятию «страхование ответственности»
 - 4.9.Общие принципы и подходы в страховании ответственности
5.
 1. Основные понятия и термины, применяемые в страховании
 2. Страховые термины, связанные с общими условиями страхования: страховая защита, страховой интерес, объекты и предметы страхования, объем страховой ответственности
 3. Страховые термины, связанные с формированием страхового фонда: страховая оценка, страховая стоимость, страховая сумма, страховая премия и страховой тариф, страховое поле и страховой портфель
 4. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда: страховой случай, страховой ущерб, убыточность страховой суммы

Задание 3

На основе следующих данных определить доходы и расходы семьи:

- 1) Текущие расходы;
- 2) НДФЛ;
- 3) Заработная плата;
- 4) Социальные пособия;
- 5) Стипендия;
- 6) Доходы по ценным бумагам;
- 7) Коммунальные платежи;
- 8) Транспортный налог;

9) Проценты по вкладам;

10) Проценты по кредиту.

Составить таблицу «бюджетный план семьи» и определить сальдо бюджета

На основе следующих данных определить доходы, расходы и сальдо бюджета:

11) Заработная плата – 15 т.р.;

12) Коммунальные платежи – 3 т.р.;

13) Стипендия – 1650 р.;

14) Пособие по уходу за ребенком – 3560 р.;

15) Текущие расходы – 6 т.р.;

16) Доходы по ценным бумагам – 36р. на 1 акцию (100 шт.);

17) НДФЛ – 13%;

Примечание:

А) в семье 2 ребенка – один до 18 лет, другому 22 и обучается на очной форме обучения;

Б) произвести решение задачи по своему составу семьи.

Тестирование

1) Внебюджетные фонды - это...

- а) денежные фонды, формируемые на централизованном уровне и используемые для финансирования конкретных общественных потребностей;
- б) базовый источник финансовых ресурсов для всей финансовой системы;
- в) денежные фонды, формирующиеся и используемые на предприятии сверх бюджета предприятия;
- г) денежные фонды, правом формирования которых обладает любой хозяйствующий субъект.

2) Основным источником формирования Пенсионного фонда РФ является

- а) соответствующая доля единого социального налога;
- б) страховые взносы;
- в) перечисления из бюджета;
- г) пенсионный налог.

3) Источником внебюджетных фондов НЕ МОЖЕТ БЫТЬ...

- а) эмиссионный доход от размещения акций;
- б) специальные налоги; в) страховые взносы;
- г) средства бюджета;
- д) заемные средства;
- е) прибыль от использования временно свободных денежных средств.

4) Выделите особенность, характерную НЕ только для внебюджетных фондов...

- а) отношения, по поводу формирования внебюджетных фондов являются финансовыми и носят фондовый характер;
- б) внебюджетные фонды не включаются в бюджет;
- в) средства расходуются исключительно на цели, определенные положением о соответствующем фонде;
- г) денежные ресурсы внебюджетных фондов находятся в государственной собственности.

5) В настоящее время в РФ функционируют государственные внебюджетные фонды...

- а) социальной направленности;
- б) экономической направленности;
- в) экологической направленности;
- г) инновационной направленности.

6) Часть денежного дохода, которую люди откладывают для будущего

- а) сбережения
- б) инвестиции
- в) потребление
- г) верно б и в
- д) нет правильного ответа

Задание 4. Решить задачи

1. Цена товара с учетом НДС составляет 236 руб. Ставка НДС – 18%. Рассчитать сумму налога, включенной в цену товара

2. Организация имеет в собственности земельный участок, кадастровая стоимость которого 5100000 руб. Ставка земельного налога-1.5 %.Определить сумму авансового платежа по земельному налогу за 1 квартал года.

3. Пенсионерка имеет в совместной собственности с сыном квартиру и дачу. Инвентаризационная стоимость квартиры 2000000 рублей, а дачи- 810000 руб. Определить налог на имущество для этих граждан.

4. Выручка от реализации продукции составила 2360000 рублей, в том числе НДС. Расходы на ее производство- 1300000. Уплачен штраф за нарушение договора поставки продукции - 40000 руб. Уплачен штраф за нарушение налогового законодательства- 100000 руб.

Задание 5 .Ответить на вопросы

Виды банковских операций, их сущность и назначение.

Банковские термины.

Задание 6.

Определить оптимальный кредитный план, если семья нуждается в 1000000 рублей.

Задание 7.

1. Рассчитать возможность получения максимального потребительского кредита при зарплате в сумме 38000 руб.
2. Рассчитать платежи по кредиту в сумме 300000 рублей, под 22 % годовых .Кредит взят на 18 месяцев.

Задание 8. \Тестирование

1. Причины и предпосылки возникновения денег.
 - а) Сущность денег как экономической категории.
 - б) Виды денег
 - в) Функции денег
 - г)Закон денежного обращения
2. Продолжите формулировку «деньги – товар - ...»
 - а) товар;
 - б) деньги;
 - в) прибыль.
3. деньги – это ...
 - а) товар особого вида
 - б) всеобщий эквивалент стоимости
 - в) верны оба варианта
4. что не относится к видам денег
 - а) банкноты
 - б) монеты
 - в) жетоны
 - г) электронные деньги
5. часть денежного дохода, которую люди откладывают для будущего
 - а) сбережения
 - б) инвестиции в) потребление
 - г) верно б и в
 - д) нет правильного ответа

Задание 9. Тестирование

Электронные деньги - это разновидность:

- а) действительных денег; б) бумажных денег;
- в) кредитных денег

При продаже товаров с отсрочкой платежа деньги выполняют функцию:

- а) меры стоимости
- б) средства обращения в) средства платежа
- г) средства накопления

К наличным деньгам относится:

- а) банкнота б) вексель
- в) облигация
- г) пластиковая карточка

В настоящее время золото продолжает выполнять следующую функцию денег:

- а) средство накоплений и сбережений; б) мера стоимости
- в) средство обращения г) средство платежа
- д) мировые деньги

Деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости – это:

- а) знаки стоимости
- б) действительные деньги в) банкноты
- г) казначейские билеты

Задание 10.

Ознакомиться с государственным бюджетом на 2014 и 2015 гг.

Выделить основные статьи доходов и расходов бюджета.

Описать итоги бюджета (Дефицит или профицит).

Задание 11.

Что такое государственный долг? Причины его возникновения?

Погашение государственного долга.

Задание 12.

1. Экономическая сущность и функции налогов
2. Определить понятия: налог, налоговая система, налоговая база,

налоговая ставка

3. Элементы налога
4. Дополнить определение
 - 1) Налоговое планирование - это
 - а) методы законного снижения налоговых выплат;
 - б) уклонение от уплаты некоторых налогов;
 - в) своевременная уплата всех налогов для избежания штрафов; г)

занижение суммы доходов (прибыли).

- 2) Налоги – это ...

а) совокупность денежных отношений, которые возникают у государства с его субъектами;

- б) совокупность денежных отношений;
- в) совокупность расходования денежных средств.

3) Налоговые и неналоговые доходы являются составными частями... а) бюджетов всех уровней;

- б) местного бюджета;
- в) бюджета субъектов РФ; г) федерального бюджета.

Задание 13.

1. Возникновение и развитие банков.
2. Понятие, признаки и типы банковских систем.

3. Банк как элемент банковской системы: функции и роль.
4. Роль Центрального банка в банковской системе государства

Задание 14.

- 1) Составить таблицу «Виды кредитов и их назначение».
- 2) На основе рассчитанных кредитных планов описать возможные риски

Задание 15.

1. Понятие и цели кредитно-денежной политики государства.
2. Операции на открытом рынке
3. Политика изменения учетной ставки
4. Политика «дорогих» и «Дешевых» денег.
5. Задачи кредитно-денежной политики.
6. Инструменты кредитно-денежной политики.
7. Нормы обязательных платежей

Задание 16.

1. Сущность социальной политики государства.
2. Право граждан на социальную защиту.
3. Методы социальной политики.

Задание 17. Привести примеры социальной поддержки. Объяснить механизм ее получения на примере своей семьи.