МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Елабужский институт (филиал) КФУ

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по образовательной деятельности Елабужского института КФУ

_____ И.П. Михайлова
«01» марта 2024 г.
МП

Программа дисциплины (модуля)

ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Направление подготовки/специальность: 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»
Квалификация выпускника: Бухгалтер
Форма обучения: очная
Язык обучения: русский
Год начала обучения по образовательной программе: 2022

г.Елабуга, 2024

1. Цели освоения дисциплины

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- основные методы обеспечения личной финансовой безопасности;
- принципы экономической жизни общества;
- роль денег в семье,

государстве Должен уметь:

- правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации;
- результативно использовать современные финансовые инструменты;
- решать типичные задачи в области семейного бюджета

2. Место дисциплины в структуре ППССЗ

-

- Учебная дисциплина ОГСЭ.06. Основы финансовой грамотности является дисциплиной и входит в общий гуманитарный и социально-экономический учебный цикл. в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Осваивается на втором курсе (3 семестр).

-

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

-

- В результате освоения дисциплины формируются компетенции:

Индекс компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать:**

- основные методы обеспечения личной финансовой безопасности;

- принципы экономической жизни общества;
- роль денег в семье, государстве

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации;
- результативно использовать современные финансовые инструменты;
- решать типичные задачи в области семейного бюджета

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Общая трудоемкость дисциплины в часах

Общая трудоемкость дисциплины составляет 32 часа.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине: дифференцированный зачет в 3 семестре.

Разделы и темы дисциплины		Семестр	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Текущие формы контроля
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		
Тема 1	Макро- и микроэкономические основы финансовой грамотности	3	5	2	0	0	Тестирование №1
Тема 2	Жизненный цикл индивида	3	5	2	0	0	Тестирование№1
Тема 3	Формирование личного бюджета	3	5	2	0	0	Тестирование № 2
Тема 4	Рынок ценных бумаг.	3	5	2	0	0	Тестирование№2
Итого			**20**	**12**	**0**	**0**	
Консультации (часов)		**0**					
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет) (часов)		**0**					
Всего по дисциплине (часов)		**32**					

*

4.2. Содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	**Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся**	**Объем часов (лек/ практ/самост)**	**Уровень освоения***
1	**2**	**3**	**4**
Тема 1. Макро- и микроэкономические основы финансовой грамотности	**Содержание учебного материала**	**6 (4/2/0)**	
	1 Экономические основы финансовой грамотности	4	*1*
	Практические занятия 1 Содержание, задачи, принципы и способы анализа финансовой грамотности	2	*1*
	Самостоятельная работа обучающегося 1 Подготовка докладов по теме «Макро- и микроэкономические основы финансовой грамотности»: Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1086517 (дата обращения: 10.09.2023). – Режим доступа: по подписке.	0	*2*
Тема 2. Жизненный цикл индивида	**Содержание учебного материала**	**6 (4/2/0)**	
	1 Перспективы развития финансовой грамотности на протяжении всего жизненного цикла индивида	4	*1*
	Практические занятия 1 Тенденции развития финансовой грамотности в современной экономике	2	*2*

	Самостоятельная работа обучающегося 1 Подготовка сообщений по теме «Жизненный цикл индивида»: Басовский, Л. Е. Экономика отрасли : учебное пособие / Л.Е. Басовский. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 145 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015694-1. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1046278 (дата обращения: 29.09.2023). – Режим доступа: по подписке.	0	*2*
Тема 3. Формирование личного бюджета	**Содержание учебного материала**	**6 (4/2/0)**	
	1 Факторы и резервы повышения эффективности личного бюджета	2	*1*
	2 Способы анализа бюджетных доходов и расходов	2	*1*
	Практические занятия Составление личного бюджета	2	*3*
	1 Подготовка к решению задач по теме «Формирование личного бюджета»: Маркварт, О. И. Экономика отрасли : практикум / О. И. Маркварт. - 3-е изд., стер. - Москва : Флинта, 2021. - 116 с. - ISBN 978-5-9765-2715-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1289692 (дата обращения: 29.09.2023). – Режим доступа: по подписке.	0	*3*
Тема 4. Рынок ценных бумаг	**Содержание учебного материала**	**6 (4/2/0)**	
	1 Информационное обеспечение и этапы анализа рынка ценных бумаг	2	*1*
	2 Анализ цены и доходности ценных бумаг	2	1
	Практические занятия Проведение анализа доходности портфеля ценных бумаг	2	*3*
	Самостоятельная работа обучающегося Подготовка к решению задач по теме «Рынок ценных бумаг»: Вахрушев, В. Д. Экономика отрасли и предприятия: практикум / В. Д. Вахрушев. - Москва: Альтаир-МГАВТ, 2015. - 232 с. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/540919 (дата обращения: 03.09.2023). – Режим доступа: по подписке.	0	*3*

Тема 5. Антикризисное управление	**Содержание учебного материала**	**8 (4/4/0)**	
	1 Анализ эффективности текущего управления финансами	2	*1*
	2 Разработка мероприятий по антикризисному управлению	2	*1*
	Практические занятия Проведение анализа эффективности текущего управления финансами	2	*3*
	Оценка мероприятий по антикризисному управлению	2	*3*
	Самостоятельная работа обучающегося 1 Подготовка к решению задач по теме «Антикризисное управление»:	0	*3*
	Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 378 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-006707-0. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1150956 (дата обращения: 30.08.2023). – Режим доступа: по подписке..	2	*3*
	Итого	**32 (20/12/0)**	
	Консультации	0	
	Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)	0	
	Всего по дисциплине	**32**	

*Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

4.3. Структура и содержание самостоятельной работы студентов

Самостоятельной работы по учебному плану не предусмотрено

5. Образовательные технологии

Освоение дисциплины «Основы финансовой грамотности» предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: выполнение ряда практических заданий с использованием профессиональных программных средств создания и ведения электронных баз данных; мультимедийных программ, включающих подготовку и выступления студентов на семинарских занятиях с фото-, аудио- и видеоматериалами по предложенной тематике. Выполнение заданий требует использования не только учебников и пособий, но и информации, содержащейся в Интернете.

На лекциях и практических занятиях используются:

- информационная и презентационная лекция;
- беседы и дискуссии.

Занятия, проводимые в активной и интерактивной формах

Номер темы	Наименование темы	Форма проведения занятия	Объем в часах	
Тема 1	Макро- и микроэкономические основы финансовой грамотности	Тестирование	2	
Тема 2	Жизненный цикл индивида	Тестирование	2	
Тема 3	Формирование личного бюджета	Тестирование	2	
Тема 4	Рынок ценных бумаг	Тестирование	2	
Тема 5	Антикризисное управление			
Всего по дисциплине			8	

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

7 Таблица соответствия компетенций, критериев оценки их освоения и оценочных средств

Шифр компетенции	**Планируемые результаты**	**Оценочные средства**	**Критерии оценивания результатов обучения (ОЦЕНКА)**

	обучения		2	3	4	5

ОК 11	Знать методы повышения эффективности трудовой деятельности на жизненном цикле индивида	Тестирование №1	Не знает Допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок	Знает достаточно в базовом объёме	Демонстрирует высокий уровень знаний
	Уметь применять методы повышения эффективности трудовой деятельности на жизненном цикле индивида	Тестирование №2	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объёме	Демонстрирует высокий уровень умений

8. Методические указания для обучающихся при освоении дисциплины

Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях и решении задач. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в материале проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них. При работе с терминами необходимо обращаться к словарям, в том числе доступным в Интернете, например на сайте http://dic.academic.ru.
При подготовке обучающихся по темам используются конспекты лекций и источники основной и дополнительной литературы. Подготовка докладов осуществляется с использованием нормативно-правовых документов и учебников.
Устный опрос по этой теме проводится в форме беседы. Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях и решении задач. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в материале проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них.
Решение задач проводится в группе с обсуждением хода решения, применяемых, схем, способов, проверкой результатов и проведением работы над ошибками.
Тестирование проводится после ознакомления с материалом темы. Обучающийся выполняет тестирование, рассчитанное по времени на 40-50 минут, на бумажном носителе. Тест включает в себя задания разного типа: на выбор одного или нескольких правильных ответов, на соответствие, краткий и числовой ответ. Для прохождение теста дается одна попытка. Далее сверяются и обсуждаются результаты с определением правильных ответов.
Промежуточная аттестация по этой дисциплине проводится в форме дифференцированного зачета. При подготовке к дифференцированному зачету необходимо опираться, прежде всего, на источники, которые разбирались на лекционных занятиях и на материалы практических занятий. В каждом билете дифференцированного зачета содержится два вопроса.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:
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.com/catalog/product/2090562 (дата обращения: 19.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
Основы финансовой грамотности / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 316 с. — ISBN 978-5-507-45627-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/311807 (дата обращения: 24.10.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
Толкачёва, С. В. Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир: 10—11-е классы: базовый уровень : учебник / С. В. Толкачёва. — 3-е изд., стер. — Москва : Просвещение, 2023. — 174 с. — ISBN 978-5-09-103693-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/334346 (дата обращения: 19.10.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
Общественные науки. Основы налоговой грамотности: 10—11-е классы: базовый уровень : учебник / В. Н. Засько, В. А. Саськов, Л. П. Грундел [и др.]. — Москва : Просвещение, 2023. — 208 с. — ISBN 978-5-09-103707-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/334985 (дата обращения: 26.09.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
Дополнительная литература:
Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.:Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1002829 (дата обращения: 24.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности : научно-популярное издание / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. - 5-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 134 с. - ISBN 978-5-394-05233-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2082711 (дата обращения: 24.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/292901 (дата обращения: 24.10.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Наименование дисциплины	Наименование кабинета, перечень оборудования

ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности	Кабинет финансов, денежного обращения и кредита Комплект мебели для преподавателя – 1 шт., посадочные места для учащихся – 46 шт., интерактивная трибуна – 1 шт., монитор – 1 шт., проектор panasonic – 1 шт., колонки – 6 шт., экран мультимедийный – 1 шт., маркерная доска передвижная – 1 шт., стенды – 7 шт., веб-камера – 1 шт., колонки настольные – 2 шт., выход в интернет, внутривузовская компьютерная сеть, доступ в
	электронную информационно-образовательную среду. ПО: Microsoft Office, Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования нового поколения. Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям.

11. Методы обучения для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Условия обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья:

- учебные аудитории, в которых проводятся занятия со студентами с нарушениями слуха, оборудованы мультимедийной системой (ПК и проектор), компьютерные тифлотехнологии базируются на комплексе аппаратных и программных средств, обеспечивающих преобразование компьютерной информации доступные для слабовидящих формы (укрупненный текст);
- в образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения: кейс-метод, метод проектов, исследовательский метод**,** дискуссии в форме круглого стола**,** конференции, метод мозгового штурма.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Елабужский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по образовательной деятельности Елабужского института ЕИ КФУ
_____И.П. Михайлова
« 01 » марта 20 24 г.
МП

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности
(наименование дисциплины)

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
(код и наименование специальности)

Бухгалтер
(квалификация выпускника)

г.Елабуга, 2024

Паспорт
фонда оценочных средств по дисциплине
ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Шифр компетенции	**Планируемые результаты обучения**	**Оценочные средства**	**Критерии оценивания результатов обучения (ОЦЕНКА)**			
			2	3	4	5
ОК 11	Знать методы повышения эффективности трудовой деятельности на жизненном цикле индивида	Тестирование №1	Не знает Допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок	Знает достаточно в базовом объёме	Демонстрирует высокий уровень знаний
	Уметь применять методы повышения эффективности трудовой деятельности на жизненном цикле индивида	Тестирование №2	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объёме	Демонстрирует высокий уровень умений

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Елабужский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет»

Тестирование №1

1. **В страховой пенсионный стаж засчитывается...**

а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

2. **Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?**

а) Он лишает вас пенсионных накоплений
б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

3. **Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...**

а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

4. **Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?**

а) В фонде А
б) В фонде Б
в) В фонде В
г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

5. **Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.**

а) Министерство экономического развития

б) Министерство труда и социальной защиты

в) Фонд социального страхования

г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

6. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

а) Сберегательные вклады в банках

б) Одновременно в акции и облигации

в) Все средства в акции одной компании

г) В недвижимость

7. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

а) Компания может софинансировать пенсионные накопления сотрудников

б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ

в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы

г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

8. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах

б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада

в) страхование недвижимости

г) рефинансирование ипотеки

9. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

а) люди, имеющие сбережения наличными

б) вкладчики банков

в) люди, взявшие кредит

г) люди, получающие фиксированный оклад

10. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает..

а) продавец магазина, получающий процент от выручки

б) ваш дядя, который дал вам денег в долг

в) инвестор, купивший золото

г) фермер, не имеющий сбережений

11. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в)доллары

г) евро

12. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары

г) евро

13. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

а) диверсификации

б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций

в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ

г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

14. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

а) Досрочное погашение кредита

б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций

в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела

г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

15. Во время экономического спада.

а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

16. Во время экономического подъёма...

а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

17. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Смена места работы

б) Вложение в ПИФ

в) Покупка недвижимости без кредита

г) Преждевременный выход на пенсию

18. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Продажа недвижимости

б) Покупка автомобиля в кредит

в) Начало нового бизнеса

г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

19. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В отделении Сбербанка

б) В личном кабинете интернет-банка

в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

20. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В салоне сотовой связи

б) В личном кабинете интернет-банка

в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

21. Всеобщий товарный эквивалент, который выражает стоимость всех товаров и служит посредником при их обмене друг на друга.

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	а	г	а	б	в	г	б	г	в

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
г	в	в	б	г	в	б	г	г	в	деньги

Тестирование №2

1. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

а) Согласиться на предложенные условия

б) Заполнить анкету, но не переводить деньги

в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия

г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

2. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

а) Отправить данные

б) Отправить только ФИО

в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

3. Какие компании могут применять метод бережливого производства?

а) Только новые компании

б) Только промышленные предприятия

в) Только компании, бережно относящиеся к природе

г) Как производственные, так и непроизводственные компании

4. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?

а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание

б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения

в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание

г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

5. Выберите верное утверждение.

а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль

б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты

в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании

г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

6. Выберите НЕверное утверждение.

а) Наиболее удобная организационная-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании

б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.

в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом

г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа

7. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?

а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года

б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет

в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса

г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

8. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?

а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана

б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции

в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка

г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов

9. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...

а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия

б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов

в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание

г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

10. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

а) Упрощенные процессы создания и ликвидации бизнеса
б) Упрощенный порядок ведения бухгалтерии
в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

11. В чём состоит отличие ИП от ООО?

I. ИП не может выпускать акции.
II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.
III. ИП предполагает наличие только одного участника.

а) Только II
б) Только III
в) II и III
г) I, II и III

12. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?

I. ООО не может выпускать акции.
II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.
III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.

а) Только II
б) Только I
в) I и III
г) I, II и III

13. Выберите НЕверное утверждение.

а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы

14. Выберите НЕверное утверждение.

а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке
в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены
г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

15. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

а) Расширение бизнеса

б) Модернизация производства

в) Рост спроса на продукцию компании

г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании

16. Банкротство компании — это...

а) смена владельца компании

б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам

в) сокращение штата компании

г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

17. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в...

а) профсоюзе

б) Федеральной службе занятости

в) Государственной инспекции труда

г) полиции

18. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)

б) Импортные пошлины

в) Налог на добавленную стоимость (НДС)

г) Налог на имущество

19. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

а) Процентный доход по вкладам в банке

б) Заработная плата

в) Сумма, полученная от продажи квартиры

г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

20. Страхование жизни — это:

а) вид личного страхования

б) способ накопления сбережений

в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений

г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

21.Затраты в процессе хозяйственной деятельности, приводящие к уменьшению средств предприятия или увеличению его долговых обязательств.

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
г	в	г	б	г	а	б	в	в	г

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
г	а	а	а	г	г	б	г	г	в	расходы

Критерии оценки:

Шифр компетенции	**Планируемые результаты обучения**	**Оценочные средства**	**Критерии оценивания результатов обучения (ОЦЕНКА)**

тенции	**обучения**		2	3	4	5
	Знать методы повышения эффективности трудовой деятельности на жизненном цикле индивида	Тестирование №2	Не знает Допускает грубые ошибки	Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок	Знает достаточно в базовом объёме	Демонстрирует высокий уровень знаний
ОК 11	Уметь применять методы повышения эффективности трудовой деятельности на жизненном цикле индивида	Тестирование №2	Не умеет Демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Умеет применять знания на практике в базовом объёме	Демонстрирует высокий уровень умений

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Елабужский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»

Итоговое тестирование
Дисциплина “Основы финансовой грамотности”
Компетенции: ОК 11

Вариант 1

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

2. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

а) Он лишает вас пенсионных накоплений
б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

3. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

4. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

а) В фонде А
б) В фонде Б
в) В фонде В
г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

5. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.

а) Министерство экономического развития

б) Министерство труда и социальной защиты

в) Фонд социального страхования

г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

6. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

а) Сберегательные вклады в банках

б) Одновременно в акции и облигации

в) Все средства в акции одной компании

г) В недвижимость

7. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

а) Компания может софинансировать пенсионные накопления сотрудников

б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ

в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы

г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

8. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах

б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада

в) страхование недвижимости

г) рефинансирование ипотеки

9. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

а) люди, имеющие сбережения наличными

б) вкладчики банков

в) люди, взявшие кредит

г) люди, получающие фиксированный оклад

10. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает..

а) продавец магазина, получающий процент от выручки

б) ваш дядя, который дал вам денег в долг

в) инвестор, купивший золото

г) фермер, не имеющий сбережений

11. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в)доллары

г) евро

12. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото
б) ПИФ
в) доллары
г) евро

13. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

а) диверсификации
б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

14. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

а) Досрочное погашение кредита
б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

15. Во время экономического спада.

а) инфляция растёт
б) ставки по банковским вкладам падают
в) реальный ВВП растёт
г) безработица растёт

16. Во время экономического подъёма...

а) инфляция растёт
б) ставки по банковским вкладам падают
в) реальный ВВП растёт
г) безработица растёт

17. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Смена места работы
б) Вложение в ПИФ
в) Покупка недвижимости без кредита
г) Преждевременный выход на пенсию

18. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Продажа недвижимости
б) Покупка автомобиля в кредит
в) Начало нового бизнеса
г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

19. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В отделении Сбербанка

б) В личном кабинете интернет-банка

в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь

г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

20. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В салоне сотовой связи

б) В личном кабинете интернет-банка

в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке

г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

Вариант 2

1. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

а) Согласиться на предложенные условия

б) Заполнить анкету, но не переводить деньги

в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия

г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

2. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

а) Отправить данные

б) Отправить только ФИО

в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

3. Какие компании могут применять метод бережливого производства?

а) Только новые компании

б) Только промышленные предприятия

в) Только компании, бережно относящиеся к природе

г) Как производственные, так и непроизводственные компании

4. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?

а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание

б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание

г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

5. **Выберите верное утверждение.**

а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль

б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты

в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании

г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

6. **Выберите НЕверное утверждение.**

а) Наиболее удобная организационная-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании

б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г. в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом

г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа

7. **Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?**

а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года

б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет

в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса

г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

8. **Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?**

а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана

б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции

в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка

г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов

9. **То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...**

а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия

б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов

в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание

г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

10. **Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?**

а) Упрощенные процессы создания и ликвидации бизнеса

б) Упрощенный порядок ведения бухгалтерии

в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса

г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

11. В чём состоит отличие ИП от ООО?

I. ИП не может выпускать акции.
II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.
III. ИП предполагает наличие только одного участника.

а) Только II
б) Только III
в) II и III
г) I, II и III

12. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?

I. ООО не может выпускать акции.
II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.
III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.

а) Только II
б) Только I
в) I и III
г) I, II и III

13. Выберите НЕверное утверждение.

а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы

14. Выберите НЕверное утверждение.

а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке
в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены
г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

15. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

а) Расширение бизнеса
б) Модернизация производства
в) Рост спроса на продукцию компании
г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании

16. Банкротство компании — это...

а) смена владельца компании

б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам

в) сокращение штата компании

г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

17. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в...

а) профсоюзе

б) Федеральной службе занятости

в) Государственной инспекции труда

г) полиции

18. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)

б) Импортные пошлины

в) Налог на добавленную стоимость (НДС)

г) Налог на имущество

19. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

а) Процентный доход по вкладам в банке

б) Заработная плата

в) Сумма, полученная от продажи квартиры

г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

20. Страхование жизни — это:

а) вид личного страхования

б) способ накопления сбережений

в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений

г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

Ответы

Вариант 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	а	г	а	б	в	г	б	г	в

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
г	в	в	б	г	в	б	г	г	в

Вариант 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
г	в	г	б	г	а	б	в	в	г

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
г	а	а	а	г	г	б	г	г	в

Критерии оценки при проведении тестирования

«зачтено»	«не зачтено»
студент выполнил 60-100% теста	студент выполнил менее 59 % теста