

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о подписи:

ФИО: Чикатуева Любовь Анатольевна

Должность: Директор филиала

Дата подписания: 2025.04.15

Уникальный программный ключ:

b5e0b395ea5dbf46f7da8c0311036f2c024edc8e

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
Филиал в г. Черкесске Карачаево-Черкесской Республики

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

Л.А. Чикатуева

«15» 04. 2025г.

**Рабочая программа дисциплины
Основы финансовой грамотности**

Специальность
38.02.06 ФИНАНСЫ
для набора 2025 года

Форма обучения	очная
Часов по учебному плану	78
в том числе:	
аудиторные занятия	48
самостоятельная работа	24

Ростов-на-Дону
2025 г.

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	16	16	16	16
В том числе в форме практ.подготовки	50		50	
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	48	48	48	48
Сам. работа	24	24	24	24
Часы на контроль	6	6	6	6
Итого	78	78	78	78

ОСНОВАНИЕ

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 ФИНАНСЫ (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 07.08.2024 г. № 539)

Рабочая программа составлена по образовательной программе направление 38.02.06 ФИНАНСЫ для набора 2025 года программа среднего профессионального образования

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 15.04.2025 протокол № 11

Рабочая программа составлена на основе рабочей программы указанной дисциплины, утвержденной в ФЭК ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ) с учетом условий реализации программы среднего профессионального образования, действующих в филиале ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ) в г. Черкесске КЧР

Программу составил(и): Преп., Гамалеева Н.Г., Тхагапсова Л.В.

Председатель ЦМК: Курачинова И.В.

Рассмотрено на заседании ЦМК от 15.04.2025 г. протокол № 8

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
1.2	- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
1.3	- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ООП:	СГ
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Математика
2.1.2	Обществознание
2.1.3	Экономика
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Финансы организаций
2.2.2	Осуществление деятельности по исполнению обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов
2.2.3	Основы управления финансовыми рисками организации
2.2.4	Финансовый контроль в деятельности экономического субъекта

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
3.1 Знать	ОК 01.: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте методы работы в профессиональной и смежных сферах порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; содержание актуальной нормативно-правовой документации современная научная и профессиональная терминология
3.2 Уметь	ОК 01.: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию определять и определять источники достоверной правовой информации

3.3 Владеть

ОК 01.: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста; ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;
ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература	Примечание
	Раздел 1. Деньги и операции с ними					
1.1	Тема 1.1. Деньги и платежи Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов /Лек/	3	4	ОК 03. ОК 01.	Л1.1 Л1.2 Л1.3	
1.2	Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы) /Пр/	3	1	ОК 03. ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
1.3	Тема 1.2. Покупки и цены Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
1.4	Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций /Пр/	3	1	ОК 03. ОК 01.	Л1.1 Л1.3	

1.5	Тема 1.3. Безопасное использование денег Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета /Лек/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
1.6	Выбор надежного интернет-магазина Алгоритм безопасного использования платежных инструментов Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности /Пр/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
1.7	Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности /Ср/	3	6	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
	Раздел 2. Планирование и управление личными финансами					
2.1	Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета /Лек/	3	4	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
2.2	Возможности сокращения расходов и повышения доходов Планирование личного бюджета и оценка его выполнения Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности /Пр/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
2.3	Тема 2.2. Личные сбережения Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов /Лек/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
2.4	Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг Выбор банка и оценка доходности банковского вклада /Пр/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	

2.5	Тема 2.3. Кредиты и займы Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство /Лек/	3	4	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
2.6	Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования Выбор банка и банковского кредита /Пр/	3	1	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
2.7	Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами /Лек/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
2.8	Управление личным бюджетом Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов /Пр/	3	1	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
2.9	Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей профессиональной деятельности /Ср/	3	6	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
	Раздел 3. Раздел 3. Риск и доходность					
3.1	Тема 3.1. Инвестирование Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид /Лек/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
3.2	Стратегия инвестирования Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат) /Пр/	3	1	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	

3.3	Тема 3.2. Страхование Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов /Лек/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
3.4	Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности /Пр/	3	1	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
3.5	Тема 3.3. Предпринимательство Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса /Лек/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
3.6	Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий /Пр/	3	1	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
3.7	Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль /Ср/	3	6	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
	Раздел 4. Раздел 4. Финансовая среда					
4.1	Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования /Лек/	3	4	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
4.2	Применение налоговых вычетов для увеличения дохода Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП /Пр/	3	1	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
4.3	Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде. /Лек/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	

4.4	Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав) /Ср/	3	6	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	
4.5.	Дифференцированный зачет/Пр/	3	2	ОК 03, ОК 01.	Л1.1 Л1.3	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

1. Виды экономических ресурсов.
 2. Деньги и их функции.
 3. Экономические агенты.
 4. Основы поведения экономических агентов
 5. Экономическое понятие собственности.
 6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
 7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
 8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
 9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития
 10. Инфляция и безработица
 11. Предпринимательство как движущая сила экономики.
 12. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
 13. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
 14. Доходы, издержки и прибыль.
 15. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
 16. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
 17. Обязательные и необязательные расходы.
 18. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
 19. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
 20. Издержки обмена и необходимость их снижения.
 21. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
 22. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
 23. Иностранная валюта, валютный курс.
 24. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
 25. . Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет- банкинг, мобильным банкинг, электронными денежными средствами.
 26. Понятие сбережений и инвестиций.
 27. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
 28. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
 29. Понятие простых и сложных процентов.
 30. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
 31. Виды ценных бумаг
 32. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
 33. Типы кредитного поведения граждан в России.
 34. Виды кредитов.
 35. Страхование как способ управления рисками.
 36. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
 37. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
 38. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
- Критерии оценивания:
- 5 баллов выставляется студентам за полный и правильный ответ на все вопросы билета с логическим обоснованием аргументов, в ответе нет ошибок.
- 4 балла выставляется студентам, если вопросы билета раскрыты полностью, но обоснования доказательства недостаточны, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию преподавателя.
- 3 балла ставится студентам за правильный ответ на вопросы билета, при этом допущено более одной ошибки по изложению фактов или более двух-трех недочетов в ответе.
- 2 балла ставится студентам, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература				
6.1.1. Основная литература				
	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Колич-во
Л1.1	Борисов Е.Ф.	Основы экономики: Учебник и практикум для СПО: текст электронный	Юрайт, 2025	https://urait.ru/book/osnovy-ekonomiki-489601 - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
6.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Колич-во
Л2.1	Аврамчикова Н. Т	Государственные и муниципальные финансы: Учебник и практикум для СПО: текст электронный	Юрайт, 2025	https://urait.ru/bcode/495049 - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	
Э1	Онлайн уроки по финансовой грамотности Онлайн-уроки Банка России (dni-fg.ru)
6.3. Перечень программного обеспечения	
6.3.1	1. Офисный пакет LibreOffice
6.4 Перечень информационных справочных систем	
6.4.1	ИСС «Гарант»
6.4.2	ИСС «КонсультантПлюс»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины	

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

УУД, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ОК 1: Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам			
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях.	Получение систематических знаний о специфике профессии	Уровень знаний способов решения профессиональных задач	Т (1-17), Д (1-19)
Уметь: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия.	Сформировать систематическое умение демонстрировать интерес к будущей профессии	Уровень умения определять круг профессиональных задач	ПЗ (1-8)
Владеть: - владеть навыками решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Сформировать систематическое владение анализом сложных ситуаций при решении задач профессиональной деятельности.	Уровень владения навыками решения профессиональных задач	ПЗ (1-8)
ОК-03: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях			

Знать: -содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; -возможные траектории профессионального развития и самообразования	Получение систематических знаний использование актуальной нормативно-правовой документацию по профессии (специальности)	Уровень знаний владение актуальной нормативно-правовой документации	Т (1-7), Д (1-5)
Уметь: -определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	Сформировать систематическое умение организовывать работу коллектива и команды. Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Уровень умения взаимодействовать с обучающимися, преподавателями, сотрудниками образовательной организации в ходе обучения, а также с руководством и сотрудниками экономического субъекта во время прохождения практики.	ПЗ (1-18)
Владеть: - навыками применения методов оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	Сформировать систематическое владение методами оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	Уровень владения методами оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	ПЗ (1-18)

ПЗ – практические задания, Т – тесты, Д - доклады

2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Практические задания:

№1

В семье Ивановых четыре дочери – школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям.

В магазине «Звезда» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2 875 рублей, каждое третье платье – в подарок!»

В магазине «Березка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2 546 рублей, второе – за полцены!»

В каком магазине выгоднее сделать покупку? На сколько (в рублях) будут отличаться покупки в этих магазинах?

№2

Доход семьи Подбельских в сентябре составил 65 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27 600 рублей, а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на экскурсионную поездку во время зимних каникул. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? Сколько денег удалось отложить на отпуск?

№3

Друзья Иван и Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Иван – под 9% годовых с потерей процентов в случае досрочного закрытия вклада, а Андрей – под 6% годовых, но с сохранением процентов в случае досрочного закрытия. Через год при закрытии своих вкладов они получили равные суммы денег. Сколько денег положил в банк каждый из друзей, если общая сумма вкладов была равна 1 200 000 рублей?

№4

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

№5

Коммерческим банком выдан кредит в сумме 7000 тыс. руб. под простые проценты – 8% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 4 года и 8 месяцев?

№6

Приятель Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

№7

Семья приобрела и оформила на дедушку в начале года земельный участок под жилищное строительство стоимостью 700 000 рублей с индивидуальным жилым домом стоимостью 1 700 000 рублей. Начисленная зарплата отца семейства составляет 80 000 рублей в месяц. Ранее он не получал налогового вычета.

Определите:

А. Величину возврата НДФЛ за год.

Б. Величину возврата НДФЛ в последующий период.

№8

Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнес-план, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта. Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

Разыграйте ситуацию презентации своего бизнес-проекта с целью получения финансирования.

Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / регионе и придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

Презентуйте свой проект сокурсникам и аргументированно ответьте на их вопросы и возражения.

Критерии оценивания:

За семестр студент может выполнить все задания.

- 5 («отлично») выставляется, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, найдена, обобщена и систематизирована необходимая информация
- 4 («хорошо») выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены незначительные ошибки, исправленные при указании на них
- 3 («удовлетворительно») выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены ошибки, исправленные с затруднением при указании на них
- 2 («неудовлетворительно») выставляется студенту, если задания не выполнены в полном объеме.

Тестовые задания:

- 1.** Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - а) резервный
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
- 2.** В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
 - а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии
 - в) повышения инфляции
- 3.** Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный
 - б) потребительский
 - в) целевой
- 4.** Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
 - а) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом
 - в) дебетовой
- 5.** Фондовый рынок – это место, где:
 - а) продаются и покупаются строительные материалы
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) продаются и покупаются продукты питания
- 6.** Страховые выплаты компенсируются в случае:
 - а) материального ущерба
 - б) морального ущерба
 - в) желания страхователя получить прибыль
- 7.** Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
 - а) активам
 - б) накоплениям
 - в) пассивам
- 8.** Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
 - а) простой
 - б) средний
 - в) сложный
- 9.** Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
 - а) ремиссия
 - б) комиссия
 - в) процент
- 10.** Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
 - а) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

в) будет сберегать часть своего дохода

11. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи Р

12. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

13. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100 000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101 200 рублей
- б) 112 000 рублей
- в) 120 000 рублей

14. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей

15. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита

16. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

17. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

1. Инструкция по выполнению.

При выполнении тестовых заданий обучающийся должен выбрать один или несколько верных ответов из предложенных вариантов.

Критерии оценивания:

- 5 («отлично») выставляется, если правильные ответы даны на 85-100% вопросов
- 4 («хорошо») выставляется студенту, если правильные ответы даны на 65-84% вопросов
- 3 («удовлетворительно») выставляется студенту, если правильные ответы даны на 50-64% вопросов
- 2 («неудовлетворительно») выставляется студенту, если правильные ответы даны на менее 50% тестовых заданий

Темы докладов

по дисциплине Основы финансовой грамотности

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.

4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Виды страховых продуктов.
6. Особенности различных способов сбережений.
7. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана
8. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
9. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).
10. Налогообложение физических лиц.
11. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита)
12. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций
13. Банковские карты.
14. Электронные деньги.
15. Как грамотно осуществлять расходы
16. Личный и семейный бюджет.
17. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
18. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
19. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.

Критерии оценки:

5 («отлично»):

- наличие четкого плана доклада;
- раскрытие в докладе сути проблемы;
- самостоятельность в подборе фактического материала и аналитического отношения к нему;
- свободное изложение материала и четкие ответы на поставленные вопросы.

4 («хорошо»):

- умение изложить сжато основные положения доклада;
- раскрытие в докладе сути проблемы;
- самостоятельность в подборе фактического материала и аналитического отношения к нему;
- свободное изложение материала и ответы на поставленные вопросы с несущественными, но быстро

исправленными докладчиком ошибками.

3 («удовлетворительно»):

- содержательное выступление, но докладчик затруднялся сжато изложить основные положения доклада;
- демонстрация обучающимися недостаточно полных знаний по теме доклада, отсутствие аргументации;
- не структурированное изложение материала доклада, при ответе на вопросы допускает ошибки.

2 («неудовлетворительно»):

- выставляется студенту, если задания не выполнены или выполнены, но не выдержана тематика сделанного доклада, а так же когда студент обнаружил несостоятельность осветить вопрос или вопросы освещены неправильно, бессистемно, с грубыми ошибками, отсутствуют понимания основной сути вопросов, выводов, обобщений, обнаружено неумение решать учебные задачи.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций состоит из текущего контроля.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации и учитываются при оценивании знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Методические указания для студентов по освоению дисциплин являются частью рабочей программы дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности (приложением к рабочей программе).

Рабочая программа дисциплины утверждается директором колледжа для изучения дисциплины. Определяет цели и задачи дисциплины, формируемые в ходе ее изучения компетенции и их компоненты, содержание изучаемого материала, виды занятий и объем выделяемого учебного времени, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины.

Для самостоятельной учебной работы студента важное значение имеют разделы

«Структура и содержание дисциплины (модуля)» и «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)». В первом указываются разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем (в академических часах), во втором – рекомендуемая литература и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Для подготовки к текущему контролю студенты могут воспользоваться оценочными средствами, представленными в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

1. Описание последовательности действий студента

Приступая к изучению дисциплины необходимо в первую очередь ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины, где в разделе «Структура и содержание дисциплины (модуля)» приведено общее распределение часов аудиторных занятий.

Залогом успешного освоения дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности является посещение лекционных занятий и выполнение практических работ, так как пропуск одного, а тем более нескольких занятий может осложнить освоение разделов курса.

Лекции имеют целью дать систематизированные основы научных знаний по содержанию дисциплины. При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы подготовить конспект, используя рекомендованные в рабочей программе дисциплины литературные источники и электронные образовательные ресурсы;
- ответить на контрольные вопросы по теме.

Практические занятия проводятся с целью углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях, в процессе самостоятельной работы с учебной литературой.

В ходе практического занятия обучающиеся выполняют одну практическую работу под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Выполнение обучающимся практических работ проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;
- формирования умений применять теоретические знания при решении поставленных вопросов;
- развития общих компетенций у обучающихся;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.

Выполнение обучающимися практических работ направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

При подготовке к практическому занятию необходимо изучить или повторить лекционный материал по соответствующей теме.

2. Рекомендации по работе с литературой и источниками

Работу с литературой следует начинать с анализа рабочей программы дисциплины, содержащей список основной и дополнительной литературы.

В случае возникновения затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным.

Работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.