

**ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«НОВООСКОЛЬСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«ОП.13 Основы финансовой грамотности»

Специальность

27.02.06 Метрологический контроль средств измерений


2025 г.

г. Новый Оскол

Организация-разработчик: ОГАПОУ «Новооскольский колледж»

Разработчик:

Преподаватель

ОГАПОУ «Новооскольский колледж» /  / Кононенко Алина Сергеевна

Рассмотрена

Предметно- цикловой комиссией ОГАПОУ «Новооскольский колледж»

Протокол № 1 от 28.08.2025 года

Председатель ПЦК Пархома Н.Н.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

№ п/п	Содержание	Стр.
1.	Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности	4
1.1.	Цель и место учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности в структуре образовательной программы	4
1.2.	Планируемые результаты освоения учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности	4
2.	Структура и содержание учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности	8
2.1.	Трудоемкость освоения учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности	8
2.2.	Содержание учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности	9
2.3.	Курсовой проект (работа) (для специальностей СПО, если предусмотрено)	12
3.	Условия реализации учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности	13
3.1.	Материально-техническое обеспечение	13
3.2.	Учебно-методическое обеспечение	13
4.	Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности	14
4.1.	Комплект оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации	15

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**
код и наименование МДК/ПМ

1.1. Цель и место учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности в структуре образовательной программы

Цель: освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций.

Учебная дисциплина ОП.13 Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного учебного цикла профессиональной подготовки по программе подготовки специалистов среднего звена по специальности 35.02.08 Электротехнические системы в агропромышленном комплексе (АПК).

1.2 Планируемые результаты освоения учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности

В результате освоения учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности обучающийся должен:

<i>Код ОК, ПК</i>	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте методы работы в профессиональной и смежных сферах порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	

<p>ОК 2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p>определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска оценивать практическую значимость результатов поиска применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p>	<p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности приемы структурирования информации формат оформления результатов поиска современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства</p>	
<p>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</p>	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию определять и выстраивать</p>	<p>содержание актуальной нормативно-правовой документации современная научная и профессиональная терминология возможные траектории профессионального развития и самообразования основы</p>	

	<p>траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности определять источники достоверной правовой информации составлять различные правовые документы находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта</p>	<p>предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности правила разработки презентации основные этапы разработки и реализации проекта</p>	
<p>ПК 3.2. Вести метрологический учет средств измерений, испытаний и контроля</p>	<p>Оформлять техническую документацию на средства измерений Работать в автоматизированных системах метрологического обеспечения Организовывать метрологический учет средств</p>	<p>Требования нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы учета средств измерений, контроля и испытаний, рабочих эталонов, стандартных образцов и методик</p>	<p>Ведение метрологического учета средств измерений, испытаний и контроля</p>

	<p>измерений, испытаний и контроля Формировать оперативную и статистическую отчетность о состоянии средств измерений и проведенном метрологическом обслуживании Снимать характеристики приборов и производить расчет их параметров; Измерять основные параметры приборов; Читать конструкторскую и технологическую документацию Выполнять графические изображения технологического оборудования и технологических схем в ручной и машинной графике</p>	<p>измерений, контроля и испытаний, применяемых в организации Правила чтения конструкторской и технологической документации Основы электробезопасности в профессиональной сфере Законы, методы и приемы проекционного черчения; Принципы работы автоматизированных систем метрологического обеспечения Правила оформления документации о состоянии средств измерений и проведенном метрологическом обслуживании Основные принципы, понятия и определения в области технического регулирования, стандартизации и подтверждения соответствия; Порядок разработки и использования нормативной документации на продукцию; Система требований, нормативных документов на продукцию; Принципы добровольного и обязательного подтверждения соответствия продукции</p>	
--	--	---	--

**2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.13 ОСНОВЫ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.13 ОСНОВЫ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Вид учебной работы	Объем часов	I семестр	II семестр
Максимальная учебная нагрузка (всего)	32		
Обязательная аудиторная нагрузка (всего)	32		
в том числе:			
• лекции	22		
• практические занятия	10		
• контрольные работы			
• дуальное обучение (всего)			
• учебная практика			
• производственная практика			
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-		-
Консультации	-		-
Итоговая аттестация в форме Дифференцированного зачета			

2.2. Содержание учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности

№ занятия	Наименование разделов профессионального модуля, тем и занятий по МДК	Обязательная учебная нагрузка		Коды компетенций, формирование которых способствует элемент		Материальное и информационное обеспечение занятий
		Объем ак.ч	Вид учебной деятельности	ОК	ПК	
				5	6	
Раздел 1. Деньги и операции с ними						
	Тема 1.1. Деньги и платежи 1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. 2. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. 3. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс	2	Урок изучения нового материала	ОК 1-3		ОИ 1, с.
	Тема 1.2. Покупки и цены 1. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. 2. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). 3. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). 4. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки.	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.
	Тема 1.3. Безопасное использование денег 1. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок.	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.

<p>Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.</p> <p>2. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег.</p> <p>3. 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</p>					
<p>Практическое занятие №1. Алгоритм использования инструментов безопасного платежей</p>	2	Урок формирования умений и навыков (практическая работа)	ОК 1-3	ПК 2.2	ОИ 1, с.
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами					
<p>Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование</p> <p>1. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).</p> <p>2. Человеческий и финансовый капитал.</p> <p>3. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета</p>	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.
<p>Тема 2.2. Личные сбережения</p> <p>1. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.</p> <p>2. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход.</p> <p>3. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов</p>	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.
<p>Тема 2.3. Кредиты и займы</p> <p>1. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек.</p>	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.

	<p>Основные инструменты заимствования.</p> <p>2. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.</p> <p>3. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов.</p> <p>4. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство</p>					
8	ПЗ №2 Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.
Раздел 3. Риск и доходность						
9	Тема 3.1. Инвестирование 1. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. 2. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). 3. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. 4. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.
10	Тема 3.2. Страхование 1. Страхование как один из способов управления рисками. 2. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. 3. Основные виды страховых продуктов	2	Комбинированный урок	ОК 1-3	ПК 2.2	ОИ 1, с.
11	ПЗ №3 Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности	2	Комбинированный урок	ОК 1-3	ПК 2.2	ОИ 1, с.
Раздел 4. Финансовая среда						
	Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством. Налоги, Пенсии	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.

	1. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. 2. Налоги физических лиц. 3. Налоговые вычеты и льготы					
	Тема 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством. Пенсии 1. Пенсионная система России. 2. Социальная поддержка граждан. 3. Возможности инициативного бюджетирования	2	Урок формирования умений и навыков (практическая работа)	ОК 1-3	ПК 2.2	ОИ 1, с.
	ПЗ №4 Применение налоговых вычетов для увеличения дохода					
	ПЗ №5 Основные цифровые сервисы государства для граждан	2	Урок формирования умений и навыков (практическая работа)	ОК 1-3	ПК 2.2	ОИ 1, с.
	Тема 4.3. Защита прав граждан в финансовой сфере 1. 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. 2. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. 3. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	2	Комбинированный урок	ОК 1-3		ОИ 1, с.
	Промежуточная аттестация Дифференцированный зачет					
	Всего:	32				

2.3. Курсовой проект (работа) (для специальностей СПО, если предусмотрено)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинет «Системное администрирование» оснащенный в соответствии с ОПОП.

№	Наименование оборудования	Техническое описание
I Специализированная мебель и системы хранения		
Основное оборудование		
1	Стол ученический	да
2	Стул ученический	да
3	Стол учителя с ящиками для хранения и тумбой	да
4	Кресло учителя	да
5	Шкаф для хранения учебных пособий	да
6	Доска классная/рельсовая система с классной доской	да
7	Доска магнитно-маркерная	да
Дополнительное оборудование		
8	-	-
II Технические средства		
Основное оборудование		
9	Сетевой фильтр	да
10	Стационарный ПК с подключением к локальной сети Интернет (лицензионное программное обеспечение (ПО), образовательный контент и система защиты от вредоносной информации) (системный блок, монитор, клавиатура колонки, мышь)	Компьютер (процессор, офисный пакет программного обеспечения)
11	Ноутбук	да
11	лицензионное программное обеспечение (26 шт.)	да
12	Смарт панель	да
Дополнительное оборудование		
15	-	-
III Демонстрационные учебно-наглядные пособия		
Основное оборудование		
16	Комплект наглядных пособий по темам (комплекты учебных таблиц, физических карт, плакатов, портретов выдающихся ученых, поэтов, писателей и др.)	да
Дополнительное оборудование		
17	Стенд настенный «Безопасное обучение»	да

3.2. Учебно-методическое обеспечение

3.2.1. Основные печатные и/или электронные издания

1. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/127843>.

3.2.2. Дополнительные источники (при необходимости)

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

4.1. Контроль и оценка раскрываются через дисциплинарные результаты, усвоенные знания и приобретенные студентами умения, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Код ПК, ОК	Критерии оценки результата (показатели освоения компетенций)	Формы контроля и методы оценки
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Выбирает способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Устный опрос. Тестирование. Оценка выполнения практического задания Экспертное наблюдение и оценивание
ОК 2	Использует современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	выполнения индивидуальных и групповых заданий. Оценка результата выполнения
ОК 03	Планирует и реализует собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использует знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	практических работ. Текущий контроль в форме собеседования, решения ситуационных задач
ОК 04	Эффективно взаимодействует и работает в коллективе и команде	
ОК 05	Осуществляет устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	
ПК 3.2.	Ведет метрологический учет средств измерений, испытаний и контроля	

4.2 КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.2.1. Входной контроль.

Вопросы входного контроля

Вариант 1.

1. Что такое бюджет?
2. Как вы понимаете определение «финансовая грамотность»

Вариант 2.

1. Что такое финансовый план?
2. Как вы понимаете определение «бюджет семьи»

1.2.2. Текущий контроль.

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Теоретические вопросы

1. Человеческий капитал.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
3. SWOT-анализ как один из способов принятия решений
4. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Практические задачи

1. Доход семьи Соловьевых 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?

2. Наша семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, старший брат учится в университете. Я пока ученик 5-го класса. Наш общий семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии брата. Зарплата папы равна 36 000 рублей, мамина зарплата составляет 20% папиной. Пенсия бабушки – 14 500 рублей, а стипендия брата равна половине пенсии бабушки. Чему равен доход нашей семьи?

3. В 2014 году семья Сережи платила за квартиру, в которой они живут, 4000 рублей в месяц. В 2015 году квартплата поднялась на 12%, в 2016 году – на 10% и в 2017 году – на 7%. Какой будет квартплата в 2018 году?

4. Заполните таблицу месячного бюджета семьи Олега по предложенному образцу и определите семейные накопления, если начисленная заработная плата папы Олега равна 80 000 рублей; начисленная заработная плата мамы – 30 000 рублей; стипендия старшего брата Олега, обучающегося по основной профессиональной образовательной программе – 7696 рублей; коммунальные платежи равны 10 300 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы – 14 700 рублей; питание дома – 22 400 рублей; покупка и ремонт одежды – 9900 рублей; проезд в общественном транспорте – 4800 рублей; бытовые расходы – 2900 рублей; развлечения, отдых – 10 300 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль – 15 400 рублей; эксплуатация автомобиля – 8300 рублей; непредвиденные расходы – 3000 рублей.

Тестирование

1. К доходам семьи НЕ относятся

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
- в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

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

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной службе занятости
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

Выбрать все подходящие ответы

1. На пособие по безработице имеют право:

- а. Студент очного отделения
- б. Призывник армии
- в. Сантехник, работающий в жэке
- г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана

- е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
- ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
- з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
- и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
- б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
- в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
- г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
- д. Повышение НДФЛ
- е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
- ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
- з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
- и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

2. Заполни пропуски:

Произошло значительное изменение источников доходов населения, что привело к снижению _____ в исчислении денежных доходов в силу объективного увеличения доходов _____. Особенно существенным было увеличение доходов _____. Последние возросли с _____ в 1970 г. до _____ в 2017 г. Доходы _____ значительно выросли на первом этапе реформ, с 2001 г. их рост относительно стабилизировался. Доля социальных выплат (трансфертов) в последние годы несколько _____. Процесс позволивший увеличить доходы от собственности называется _____.

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Теоретические вопросы

1. Банк и банковские депозиты.
2. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком.
3. Управление рисками по депозитам.
4. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.
5. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит
6. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать анализировать кредитный договор.
7. Кредитная история.
8. Коллекторские агентства, их права и обязанности
9. Хранение, обмен и перевод денег- банковские операции для физических лиц.
10. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги – правила безопасности при пользовании банкоматом.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания

Практические задачи

1. Вкладчик открыл банковский депозит в размере 2 000 000 рублей сроком на 6 мес. Определите годовую доходность депозита, если полученный доход составил 50 000 рублей.

(В этой и других задачах предлагается расчет простых процентов, начисляемых в конце срока, если не указано иное.)

2. Дядя Федор получил кредит в банке на сумму 600 000 рублей под 12% годовых на два года. Выплата самого кредита осуществляется ежегодно в конце года равными долями от суммы кредита, проценты уплачиваются каждый месяц на сумму долга. Рассчитайте, какую сумму дядя Федор отдал банку за пользование кредитом.

3. Жанна взяла в банке «Росинка» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определите годовую процентную ставку банка по выданному кредиту, считая, что банк начислял равные проценты каждый месяц. Расчеты округлите до 3 знака после запятой.

Тестирование

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

3. План доходов и расходов семьи – это пример:

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

- а. Доходы превышают расходы
- б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

- б. Дорого, средне, дешево
- в. Сегодня, завтра, никогда
- г. Необходимо, нужно, хотим

6. Восполнить дефицит бюджета...

- а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б. ...всегда выгоднее из сбережений
- в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г. ...обычно выгоднее из сбережений

7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

- а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

8. У вас хронический дефицит бюджета, если:

- а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
- б. Вы редко откладываете деньги на будущее
- в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а. Начать экономить на бензине
- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

10. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- а) жизнь по принципу «доход и расход»
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши

13. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

14. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

Раздел 3. Риск и доходность

Теоретические вопросы

1. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
2. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России.
3. Страховые компании и их услуги для физических лиц.

Практические задачи

1. Автомобиль папы был застрахован на сумму 160 000 рублей. Размер ущерба, который был причинен автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия, в котором папа признан потерпевшим, равен 120 000 рублей. Какое страховое возмещение получит папа?
2. Квартира стоимостью 1 200 000 рублей застрахована от последствий пожара и стихийных бедствий на 70% от ее действительной стоимости. На какую сумму застрахована квартира?
3. Стоимость квартиры 3 200 000 рублей, страховая сумма по договору 2 500 000 рублей. Страховой тариф 0,5%. Рассчитайте страховую премию.

Тестирование

1. Когда возникло страхование?

- а) очень давно, ещё до нашей эры
- б) в прошлом веке

2. Что такое страхование?

- а) сбор денег с населения для пополнения бюджета
- б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
- в) разновидность банковских операций

3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

- а) страховая сумма
- б) страховой взнос

4. Кто такой страховщик?

- а) человек, который собирает страховые взносы
- б) специальный правительственный орган
- в) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию

5. Основная цель страховой деятельности состоит

- а) в зарабатывании денег
- б) в перераспределении денег
- в) в продаже услуг по страховой защите
- г) в удовлетворении общественной потребности в защите

6. Возможно ли страхование без риска?

- а) да
- б) нет

7. Что является страховым риском?

- а) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
- б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события

8. Велика ли роль страхования в российской экономике?

- а) да
- б) нет
- в) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает

9. Страхование имущества помогает человеку...

- а) разбогатеть
- б) сохранить деньги
- в) сохранить имущество
- г) сохранить здоровье

10. Что получает общество от страховой деятельности?

- а) увеличение доходов
- б) ускорение развития
- в) снижение расходов
- г) отвлечение денежных средств из других сфер

11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?

- а) да
- б) нет

12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?

- а) да
- б) нет

13. В какой форме материализуется страховая защита?

- а) в форме страхового взноса
- б) в форме страховой выплаты
- в) в форме страховой суммы

14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?

- а) да
- б) нет

15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

- а. Государственная организация
- б. Страховая компания
- в. Медицинское учреждение
- г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

- а. Государство
- б. Работники
- в. Работодатели
- г. Население

Задание с развернутым ответом:

Жизненная ситуация

Опаздывая на встречу с друзьями, вы забыли закрыть кран в ванной. Родители в это время находились на даче, и в квартире не было никого, кроме кота. Когда через несколько часов вы вернулись домой, то обнаружили там настоящий потоп: пол и ковёр были безнадежно испорчены, комнатные тапочки пустились в свободное плавание, а кот, забравшись на высокий шкаф, жалобно мяукал. Но ещё жалобнее причитала соседка с нижнего этажа. Оказывается, вода из вашей ванны протекла в её квартиру, испортив стены и потолок. А ведь соседка месяц назад сделала ремонт и теперь требует возмещения ущерба. Да и ремонт вашей собственной квартиры после потопа потребует большой суммы денег, а у вас её нет.

- А) Сталкивались ли вы и/или ваши родители с похожими случаями?
- Б) О каких рисках здесь идёт речь? Какие существуют способы страховой защиты от подобных рисков?
- В) Пользуются ли ваши родители какими-либо видами страхования от этих рисков?
- Г) Найдите в Интернете сайты страховых компаний, действующих в вашем городе. Сравните условия страхования подобных рисков, предлагаемые разными страховщиками. Выберите условия, оптимальные для вашей семьи.
- Д) Попробуйте определить, является ли данный страховщик надёжным

Раздел 4. Финансовая среда

Теоретические вопросы

- 1. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
- 2. Срок и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.
- 3. Фондовый рынок и его инструменты.
- 4. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
- 5. Накопительная и страховая пенсия.
- 6. Пенсионный фонд
- 7. Как работает налоговая система в РФ.
- 8. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы

Практические задачи

- 1. Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 171 рубль, а по акции компании «Золото» – на 17 рублей больше. Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото»?
- 2. Папа Юры имеет оклад в размере 91 000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних 6 месяцев года он получает премию 15 000 рублей в месяц. Определите количество пенсионных баллов, которые получит папа Юры за 2019 г. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 г. учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 рублей. Максимальное количество баллов за 2019 г. составляет 9,13.

3. Базовая ставка налога на прибыль организаций устанавливается в размере 20%. Из начисленной суммы данного налога 3% поступают в федеральный бюджет, 17% – в региональный. Определите величину налогов, уплаченных организацией в федеральный бюджет, в бюджет субъекта Российской Федерации, а также суммарный уплаченный налог на прибыль, если прибыль организаций города N составила 300 000 000 рублей за годовой налоговый период.

Тестирование

1. Нормой сбережения называется

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

- а. Она растёт со временем
- б. Она падает со временем
- в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
- г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

- а. Конкретными
- б. Труднодостижимыми
- в. Как можно более общими
- г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
- б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
- в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
- г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

Открытые вопросы

- 1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?
- 2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

4.2.3. Промежуточный контроль.

- 1. Дайте понятие «финансовая грамотность»
- 2. Расскажите о Стратегии финансовой грамотности в РФ
- 3. Перечислите задачи финансовой грамотности
- 4. Перечислите умения и навыки финансово-грамотного человека
- 5. Расскажите что такое Фондовый рынок и кто его участники
- 6. Расскажите, какие виды ценных бумаг вы знаете
- 7. Дайте определение «акции» и какие права они вам дают
- 8. Дайте определение фондовый рынок
- 9. Дайте определение «Инвестиционный портфель», что это такое и как его правильно формировать
- 10. Расскажите про налогообложение в РФ. Законодательство и структура
- 11. Расскажите какие вы знаете виды налогов в РФ. Расскажите о принципах налогообложения
- 12. Расскажите какие виды страхования вы знаете

13. Дайте определение Обязательное страхование
14. Расскажите, для чего мы себя страхуем. ДМС
15. Расскажите с чего начать свой бизнес
16. Расскажите что такое Бизнес-план
17. Дайте понятие «Обеспеченная старость»
18. Дайте понятие о Пенсионном фонде, отчисления и пенсионные баллы
19. Расскажите о Финансовые пирамиды, какие их признаки вы знаете
20. Дайте понятие Мошенничество
21. Подача налоговых деклараций физическим лицом
22. Дайте понятие Домашняя бухгалтерия
23. Зачем составлять личный финансовый план
24. Что такое Центральный банк. Какие его функции
25. Расскажите о Банках, Банковские услугах, Банковском проценте
26. Дайте понятие Кредитование. Ипотека. Какие требования предъявляются к заемщику
27. Расскажите о взаимодействии с работодателем. Обязанности работника и работодателя
28. Расскажите, зачем платить налоги и чем грозит их неуплата
29. Расскажите о видах налоговых вычетов. Каков порядок получения
30. Перечислите расчетно-кассовые операции
31. Дайте определение Безработные, признание и статус
32. Дайте понятие «Самозанятый»
33. Дайте понятие «Малоимущие»
34. Расскажите о жизненном цикле предприятия
35. Дайте определение Индивидуальный предприниматель
36. Перечислите, какие виды прибыли бывают
37. Перечислите признаки предпринимательской деятельности
38. Перечислите преимущества и недостатки предпринимательской деятельности
39. Дайте определение ОСАГО
40. Дайте определение КАСКО
41. Расскажите о налоге физического лица – транспортный налог
42. Расскажите о налоге физического лица-земельный налог
43. Расскажите о налоге физического лица- налог на имущество
44. Расскажите о налоге на доходы физического лица (НДФЛ)
45. Расскажите какие социальные вычеты вы знаете
46. Расскажите, как получить имущественный вычет
47. Расскажите, какие виды заработной платы вы знаете
48. Дайте определение МРОТ
49. Дайте понятие Трудовой договор
50. Дайте понятие Коллективный договор
51. Расскажите об испытательном сроке при приеме на работу
52. Расскажите про Увольнение
53. Дайте понятие Инфляция
54. Расскажите об МФЦ
55. Расскажите об «Образовательном кредите»
56. Расскажите о проекте «Молодая семья»
57. Расскажите о банкротстве физического лица
58. Расскажите об ликвидации юридического лица. Виды и формы
59. Расскажите, какие факторы влияют на развитие личности предпринимателя
60. Дайте понятие профессия, специальность, квалификация

Вопросы для дифференцированного зачета по дисциплине
Критерии оценки

Промежуточная аттестация проводится в конце учебных циклов и является средством повторения всей учебной программы.

Студенты получают оценку по результатам устного экзамена.

В качестве критерия оценки знаний студентов выбрана следующая система:

На **«отлично»** оценивается ответ, если обучающийся свободно, с глубоким знанием материала, правильно, последовательно и полно выберет тактику действий, и ответит на дополнительные вопросы.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если обучающийся достаточно убедительно, с несущественными ошибками в теоретической подготовке и достаточно освоенными умениями по существу правильно ответил на вопрос с дополнительными комментариями педагога или допустил небольшие погрешности в ответе.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если обучающийся недостаточно уверенно, с существенными ошибками в теоретической подготовке и слабо освоенными умениями ответил на вопросы. Только с помощью наводящих вопросов преподавателя справился с вопросами разрешения производственной ситуации, не уверенно отвечал на дополнительные вопросы. С затруднениями, он все же сможет при необходимости решить подобную ситуационную задачу на практике.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если обучающийся имеет очень слабое представление о предмете и недостаточно, или вообще не освоил умения по разрешению производственной ситуации. Допустил существенные ошибки в ответе на большинство вопросов, неверно отвечал на дополнительно заданные ему вопросы, не может справиться с решением подобной ситуационной задачи на практике.