

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«ОП.16. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

»

**Специальность**

**35.02.16. Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и  
оборудования**

**2025 г.**

**г. Новый Оскол**

**Организационно-разработчик:** ОГАПОУ «Новооскольский колледж»

**Разработчик:**

Преподаватель

ОГАПОУ «Новооскольский колледж» *Н.Н. Пархома* Пархома Наталья Николаевна

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 ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства	4
1.1.	Цель и место ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства в структуре образовательной программы	4
1.2.	Планируемые результаты освоения ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства	4
2.	Структура и содержание ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства	5
2.1.	Трудоемкость освоения ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства	6
2.2.	Содержание ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства	7
2.3.	Курсовой проект (работа) (для специальностей СПО, если предусмотрено)	10
3.	Условия реализации ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства	10
3.1.	Материально-техническое обеспечение	11
3.2.	Учебно-методическое обеспечение	11
4.	Контроль и оценка результатов освоения ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства	12
4.1.	Комплект оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации	13

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

### ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства

#### 1.1. Цель и место ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства в структуре образовательной программы

Цель ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства изучение основных финансовой грамотности и предпринимательской деятельности

Дисциплина ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства включен в обязательную часть образовательной программы/обязательную часть образовательной программы по специальности 35.02.16. Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования

#### 1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

**Результаты освоения ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы.**

В результате освоения дисциплин обучающийся должен:

<b>Код ОК, ПК</b>	<b>Уметь</b>	<b>Знать</b>	<b>Владеть навыками</b>
ОК.01	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; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	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; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	
ОК.03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология;	

	<p>применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p>	<p>возможные траектории профессионального развития и самообразования, основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>	
<p>ПК 1.6 Выполнять оперативное планирование работ по подготовке и эксплуатации сельскохозяйственной техники</p>	<p>Определять виды и объемы работ по подготовке и эксплуатации сельскохозяйственной техники исходя из технологических карт на производство сельскохозяйственной продукции Разрабатывать планы-графики выполнения механизированных операций в сельском хозяйстве</p>	<p>Количественный и качественный состав сельскохозяйственной техники в организации Технические характеристики, конструктивные особенности, назначение, режимы работы сельскохозяйственной техники Нормативно-техническая документация по эксплуатации сельскохозяйственной техники</p>	<p>Планирования и анализа производственных показателей машинно-тракторного парка.</p>

		Механизированные технологии производства сельскохозяйственной продукции Агротехнические и зоотехнические требования, предъявляемые к механизированным работам в сельском хозяйстве Требования охраны труда в объеме, необходимом для выполнения трудовых обязанностей	
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ОП.16. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

### 2.1. Трудоемкость освоения дисциплины

Вид учебной работы	Объем часов	I семестр	II семестр
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>		<b>10</b>
<b>Обязательная аудиторная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>		<b>10</b>
в том числе:			
лекции			
практические занятия			
контрольные работы			
дуальное обучение (всего)			
учебная практика			
производственная практика			
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-		-
Консультации	-		-
Итоговая аттестация в форме ДЗ комплексный			

### 2.2. Содержание дисциплины

№ занятия	Наименование разделов учебной дисциплины	Обязательная учебная нагрузка		Коды формируемых компетенций		Материальное и информационное обеспечение занятий
		Количество часов	Вид занятия	ОК	ПК	
1	2	3	4	5	6	7

1	<b>Основы финансовой грамотности населения</b> 1. Сущность финансовой грамотности населения 2. Основы финансовой грамотности населения 3. Потребности, блага, ресурсы	2	Урок-лекция	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.9-16
2	<b>Личное финансовое планирование</b> 1. Человеческий капитал. 2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. 3. SWOT-анализ как один из способов принятия решений	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.118-124
3	<b>ПЗ №1 Составление личного финансового плана и бюджета</b>	2	Урок совершенствования умений и навыков	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.118-124
4	<b>Депозит</b> 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.	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.17-23 ЭОР 2
5	<b>ПЗ №2 Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач</b>		Урок совершенствования умений и навыков	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.17-23
6	<b>Расчетно-кассовые операции</b> 1. Банковские операции для физических лиц 2. Хранение, обмен и перевод денег- банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. 3. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги – правила безопасности при пользовании банкоматом. 4. Формы дистанционного банковского обслуживания. Формы получения заработной платы на рабочем месте	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.24-34 ЭОР 4
7	<b>Кредиты и займы</b> 1. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. 2. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. 3. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов.	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.35-40
8	<b>Кредиты и займы</b> 1. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита 2. Кредитный договор. 3. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации.	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.40-46
9	<b>Страхование</b> 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	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.47-57
10	<b>ПЗ № 3 Принципы отбора страховой компании для заключения договора</b>	2	Урок совершенствования умений и	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.47-57

			навыков			
11	<b>Инвестиции</b> 1. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. 2. Срок и доходность инвестиций.	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.57-62
12	<b>Фондовый рынок</b> 1. Фондовый рынок и его инструменты. 2. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.62-68
13	<b>ПЗ №4 Определение вариантов вложения денежных средств</b>	2	Урок совершенствования умений и навыков	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.57-68
14	<b>Налоги</b> 1. Налоговая система России. Налоговый кодекс РФ, субъект, объект и предмет налогообложения 2. Основные виды налогов. Роль налогов в экономике 3. Налоговые льготы, налоговые вычеты 4. НДФЛ, налоговые декларации		Урок совершенствования умений и навыков	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.69-78
15	<b>ПЗ №5 Использование налоговых льгот</b>	2	Урок совершенствования умений и навыков	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.69-78
16	<b>Пирамиды финансового мошенничества</b> 1. Основные признаки и виды финансовых пирамид 2. Правила личной финансовой безопасности 3. Виды финансового мошенничества	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.105-117
17	<b>Теоретические основы предпринимательской деятельности</b> 1. Понятие предпринимательской деятельности. Роль предпринимателя в экономике. 2. Формы осуществления предпринимательской деятельности. 3. Организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов	2	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, Стр.93-97
18	<b>Основы создания и развития коммерческих организаций. Бизнес-план</b> 1. Виды предпринимательства. 2. Разработка бизнес-плана. Основные разделы бизнес-плана. 3. Финансовое благополучие в профессиональной среде <b>Дифференцированный зачет</b>	1  1	Комбинированный урок	ОК2, ОК3	ПК 1.6	ОИ 1, стр 97-104
	<b>Всего</b>	<b>36</b>				

**2.3. Курсовая работа(проект) в рабочей программе ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства не предусмотрена.**

### 3. Условия реализации ОП.16. Основы финансовой грамотности и предпринимательства

#### 3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинет «Управление структурным подразделением» оснащен в соответствии с ОПОП.

№	Наименование оборудования	Техническое описание
<b>I Специализированная мебель и системы хранения</b>		
<b>Основное оборудование</b>		
1	Стол ученический	нет
2	Стул ученический	нет
3	Стол учителя с ящиками для хранения и тумбой	нет
4	Кресло учителя	нет
5	Шкаф для хранения учебных пособий	да
6	Доска классная/рельсовая система с классной доской	да
7	Доска пробковая/доска магнитно-маркерная	нет
<b>Дополнительное оборудование</b>		
8	-	-
<b>II Технические средства</b>		
<b>Основное оборудование</b>		
9	Сетевой фильтр	нет
10	Моноблок с подключением к локальной сети Интернет (лицензионное программное обеспечение (ПО), образовательный контент и система защиты от вредоносной информации) (моноблок)	Моноблок Acer (офисный пакет программного обеспечения)
11	Моноблоки для обучающихся с подключением к локальной сети Интернет (лицензионное программное обеспечение (ПО), образовательный контент и система защиты от вредоносной информации) (моноблок)	Моноблок Acer (офисный пакет программного обеспечения)
11	многофункциональный комплекс преподавателя	да
12	LG SmartTV	да
13	Web-камера	нет
14	Наушники	нет
<b>Дополнительное оборудование</b>		
15	-	-
<b>III Демонстрационные учебно-наглядные пособия</b>		
<b>Основное оборудование</b>		
16	Комплект наглядных пособий по темам (презентации)	да
<b>Дополнительное оборудование</b>		
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 PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/127843>

2.Кисова, А. Е. Основы предпринимательской деятельности : учебное пособие для СПО / А. Е. Кисова, К. В. Барсукова. — 2-е изд. — Липецк, Саратов : Липецкий государственный технический университет, Профобразование, 2022. — 104 с. — ISBN 978-5-00175-120-5, 978-5-4488-1519-5. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой

образовательной среды СПО PROОбразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/121370>

3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Учебное пособие (3-е изд.) – М.: Академия, 2022-288 с.

4. Лапина Е.Н. Основы предпринимательской деятельности. Учебник для СПО. – СПб.: Лань, 2022-248

### 3.2.2. Дополнительные источники

1. Серпухова, Е. П. Основы предпринимательства и бизнес-планирования : учебник для СПО / Е. П. Серпухова, О. Г. Сайманова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 175 с. — ISBN 978-5-4488-1373-3. — Текст : электронный // ЭБС PROОбразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/116273>

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**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 <sup>1</sup>
ОК.01	распознает задачи и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализирует задачу и/или проблему и выделяет её составные части; определяет этапы решения задачи; выявляет и эффективно ищет информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составляет план действия; определяет необходимые ресурсы; владеет актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывает составленный план; оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	<i>Интерпретация результатов выполнения практических заданий, оценка решения ситуационных задач, оценка тестового контроля.</i>
ОК.03	определяет актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применяет современную научную профессиональную терминологию; определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования, выявляет достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентует идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформляет бизнес-план; рассчитывает размеры выплат	

<sup>1</sup> Примеры оформления формы контроля: контрольные работы, зачеты, квалификационные испытания, защита курсовых и дипломных проектов (работ), экзамены. Примеры оформления методов оценки: интерпретация результатов выполнения практических и лабораторных заданий, оценка решения ситуационных задач, оценка тестового контроля.

	по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентует бизнес-идею; определяет источники финансирования	
ПК 1.6 Выполнять оперативное планирование работ по подготовке и эксплуатации сельскохозяйственной техники	Определяет виды и объемы работ по подготовке и эксплуатации сельскохозяйственной техники исходя из технологических карт на производство сельскохозяйственной продукции Разрабатывает планы-графики выполнения механизированных операций в сельском хозяйстве	

## 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»

#### Задания рубежного контроля

### Раздел 1. Личное финансовое планирование

#### 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 \_\_\_\_\_.

## 1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

## 2. Чем опасна неконтролируемая трата семейных средств?

- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

## 3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Замена покупки арендой

- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелёк для импульсивных покупок

**4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?**

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

**Задача 1.** Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

**а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).**

**б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?**

**Задача 2.** Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

**а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.**

**б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?**

## Раздел 2. Депозит, кредит

### 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. Страхование.**

#### **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) Попытайтесь определить, является ли данный страховщик надёжным

## **Раздел 4. Инвестиции, налоги, пенсии**

### **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?

### **1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?**

а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний

б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ

в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения

г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платёжной системы

### **2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?**

а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний

б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ

в. Выдаёт страховую выплату в день обращения

г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

### **3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?**

а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности

б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей

в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей

г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

### **4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?**

а. Текущие счета физических лиц в российских банках

б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках

в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках

г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

### **5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?**

а. Там высок риск мошенничества

б. Ставки там выше, чем в банках

в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях

г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

### **6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?**

- а. Люди с высоким уровнем дохода
- б. Только юридические лица
- в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
- г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах

**7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?**

- а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку
- б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
- в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
- г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля

**8. Когда стоит рефинансировать кредит?**

- а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
- б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
- в. Когда нужен ещё один кредит
- г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно

**9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?**

- а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
- б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
- в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
- г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

**10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?**

- а. Сумма кредита
- б. Срок кредита
- в. Величина процентной ставки
- г. Размер ежемесячного взноса

### **3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ**

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

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.

#### **Промежуточный контроль**

##### **Вопросы для дифференцированного зачета**

1. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
2. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
3. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
4. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
5. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
6. Формы дистанционного банковского обслуживания.
7. Что такое страхование.

8. Страховая система РФ.
9. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
10. Виды страхования.
11. Как использовать страхование в повседневной жизни.
12. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
13. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
14. Инвестиционные риски.
15. Что такое пенсия.
16. Пенсионная система РФ.
17. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
18. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
19. Виды налогов.
20. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
21. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
22. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
23. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
24. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
25. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
26. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
27. Принципы кредитования физических лиц.
28. Виды банковских кредитов для физических лиц.
29. Банковские услуги физическим лицам.
30. Валютные операции.
31. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
32. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
33. Субъекты страховых отношений.
34. Объекты страховых отношений.
35. Виды инвестиций.
36. Характеристика понятий акция и облигация.
37. Виды пенсий в Российской Федерации.
38. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
39. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
40. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.

### **2.3. Критерии оценки знаний студентов**

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 по заданной тематике

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 ситуационной вопросов. Только с помощью наводящих вопросов преподавателя справился с вопросами разрешения данной ситуации, не уверенно отвечал на дополнительные вопросы.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если обучающийся имеет очень слабое представление о предмете и недостаточно, или вообще не освоил умения по разрешению данной 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.