



ПОДОЛЬСКИЙ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ

Директор АНПОО "ПИТК"

_____ Д.А. Мухаметшина

18 марта 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

(индекс и наименование учебной дисциплины)

44.02.02 Преподавание в начальных классах

(код и наименование специальности)

Учитель начальных классов

(наименование квалификации)

очная форма обучения

(форма обучения)

Подольск, 2026

Учебная программа дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 17.08.2022 № 742.

Учебная программа рассмотрена и одобрена на заседании ПЦК социально-гуманитарного цикла. Протокол № 2 от 16 марта 2026 г.

Разработчик: АНПОО «ПИТК»

СОДЕРЖАНИЕ

ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЫ

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЫ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 « Основы финансовой грамотности»

1.1. Область применения рабочей программы учебного предмета

Рабочая программа учебного предмета является частью основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего звена (далее – ППССЗ) в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования 44.02.02 Преподавание в начальных классах.

1.2. Место учебного предмета в структуре ППССЗ:

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах.

1.3. Цели и задачи освоения учебного предмета- требования к результатам освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебного предмета обучающийся должен уметь	В результате освоения учебного предмета обучающийся должен знать	Коды формируемых компетенций
- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия	<i>ОК 01</i> <i>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</i>
- определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска,	- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и	<i>ОК 02</i> <i>Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для</i>

применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	<i>выполнения задач профессиональной деятельности</i>
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной	<i>ОК 03</i> <i>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</i>

	деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	
- работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности	<i>ОК 04</i> <i>Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</i>

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебного предмета- 52 часа.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

2.1. Объем учебного предмета и виды учебной деятельности:

Вид учебной деятельности	Объем часов
Объем образовательной программы	
Всего учебных занятий, в том числе в форме практической подготовки	52
из них	
теоретические занятия	31
практические и лабораторные занятия, семинары (в т.ч. часы самостоятельной работы)	21
из них:	
самостоятельная работа, консультации	5
промежуточная аттестация (зачеты и диф.зачеты)	2
курсовой проект (работа)	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в 8 семестре	

2.2. Тематический план и содержание учебного предмета СГ.05 «Финансовая грамотность»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Код компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Введение в курс финансовой грамотности.	Содержание учебного материала (лекции)		
	ВВЕДЕНИЕ В КУРС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	2	
	1.Основы финансовой грамотности: понятие, задачи, содержание. Потребности и ресурсы. Финансовые цели.		OK 04
	2.Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура		
РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ И ОПЕРАЦИИ С НИМИ		13	OK 01 OK 03 OK 04
Тема 1.1. Деньги и платежи	Содержание учебного материала (лекции)	2	
	1. Определение и основные функции денег. История возникновения денег. Бартер.		
	2. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты.		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	2	
	Практическое занятие №1 Расчет влияния инфляции на деньги	1	
	Практическое занятие №2 Финансовое мошенничество. Определение признаков подлинности денег.	1	
Тема 1.2. Покупки и цены	Содержание учебного материала (лекции)	3	OK 02 OK 03 OK 04

	1. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация.		
	2. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).		
	3. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки.		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	1	
	Практическое занятие №3 Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций	1	
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Содержание учебного материала (лекции)	3	OK 02 OK 03 OK 04
	1. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег.		
	2. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты.		
	3. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	2	
	Практическое занятие № 4 Алгоритм безопасного использования платежных инструментов	1	
	Самостоятельная работа №1 Составить памятку по теме «Финансовая безопасность»	1	
РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ		13	
Тема 2.1. Финансовое планирование и бюджет	Содержание учебного материала (лекции)		OK 01 OK 03 OK 04
	1. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). 2. Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета.	2	
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и	2	

	самостоятельные работы:		
	Практическое занятие №5 Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей специальности.	1	
	Самостоятельная работа №2 Составить финансовый план семьи	1	
Тема 2.2. Личные сбережения	Содержание учебного материала (лекции)	2	OK 02 OK 03 OK 04
	1.Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. 2.Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	1	
	Практическая работа № 6 Выбор банка и оценка доходности банковского вклада	1	
Тема 2.3. Кредиты и займы	Содержание учебного материала (лекции)	3	OK 02 OK 03 OK 04
	1.Банки и банковская деятельность. Банковская система РФ. Банковские услуги для физических лиц: кредит, виды кредитов 2.Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. 3.Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	3	
	Практическое занятие №7 Определение положительных и отрицательных сторон использования кредита. Выявление типичных ошибок при использовании кредита.	1	
	Контрольная работа № 1	1	
	Самостоятельная работа №3 Составить кластер по теме: «Основные функции банка»	1	
РАЗДЕЛ 3. РИСК И ДОХОДНОСТЬ		14	OK 02 OK 03 OK 04
Тема 3.1. Инвестирование	Содержание учебного материала (лекции)	3	
	1.Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). 2.Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. 3.Особенности финансовых пирамид		

	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	1	
	Практическое занятие №8 Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля	1	
Тема 3.2. Страхование	Содержание учебного материала (лекции)	3	<i>OK 02</i> <i>OK 03</i> <i>OK 04</i>
	1.Страхование как один из способов управления рисками. 2.Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. 3.Основные виды страховых продуктов.		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:		
	Практическое занятие №9 Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг	1	
	Самостоятельная работа №4 Составить блок-схему по теме: «Риски страхования»	1	
Тема 3.3. Основы предпринимательства	Содержание учебного материала (лекции)	3	<i>OK 01</i> <i>OK 02</i> <i>OK 03</i> <i>OK 04</i>
	1.Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. 2.Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса. 3.Бизнес-планирование. Предпринимательские риски		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:		
	Практическое занятие № 10 Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий	1	
	Контрольная работа № 2	1	
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВАЯ СРЕДА		8	
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Содержание учебного материала (лекции)	2	<i>OK 01</i> <i>OK 03</i> <i>OK 04</i>
	1.Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. 2.Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.		

	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	2	
	Практическое занятие № 11 Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора.	1	
	Самостоятельная работа №5 Составить сравнительную таблицу по теме: «Государственные и негосударственные пенсионные фонды: риски и положительные тенденции»	1	
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Содержание учебного материала (лекции)	3	<i>OK 02</i> <i>OK 03</i> <i>OK 04</i>
	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.		
	Практические и лабораторные занятия, семинары, в том числе контрольные и самостоятельные работы:	1	
	Практическое занятие № 12 Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере	1	
	Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)	2	
Всего:		52	

Требования к выполнению практических и лабораторных занятий, семинаров в приложении 1 к данной программе.

Требования к самостоятельным работам, консультациям в приложении 2 к данной программе.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА(ПРЕДМЕТА)

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация рабочей программы учебного предмета требует наличия кабинета «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин».

Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся);
- учебные наглядные пособия (таблицы, схемы, плакаты);
- карточки раздаточного материала;
- тематические папки дидактических материалов;
- нормативно-правовые документы;
- комплект учебно-методической документации;
- комплект учебников (учебных пособий) по количеству обучающихся;

Технические средства обучения: компьютерное и видеопроекторное оборудование для просмотра учебных презентаций и видеоматериалов по содержанию курса учебной дисциплины.

3.2. Информационное обеспечение освоения примерочной рабочей программы учебного предмета

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы:

1. Основные печатные издания

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность. Практикум: практикум для учреждений СПО. – 2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 128 с.

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации для учреждений СПО. – 2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.

2. Основные электронные издания

Моторо Н.П., Новожилова Н.В., Шалашова М.М. Сборник математических задач «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»: Т.3, для обучающихся 10-11 классов. – М., 2019. – 124с. [Электронный ресурс] Режим доступа: // <https://11klasov.com/15531-sbornik-matematicheskikh-zadach-osnovy-finansovoj-gramotnosti-5-9-klassy.html> (дата обращения: 02.03.2021).

Портал бизнес-навигатора МСП [Электронный ресурс] Режим доступа: // <https://smbn.ru/>
Чалдаева Л.А. Рынок ценных бумаг: учебник для среднего профессионального образования / Л.А. Чалдаева, А.А. Килячков. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 381 с. // ЭБС Юрайт. - [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/bcode/447340> (дата обращения: 02.03.2021).

Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: налоговые проверки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д.Г.Черник, Ю.Д.Шмелев, М.В.Типалина; под редакцией Д.Г.Черника. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 271 с. // ЭБС Юрайт [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445001/p.2> (дата обращения: 02.03.2021).

Учебное пособие по финансовый грамотности - [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://finuch.ru/>

Каджаева М. Р. Финансовая грамотность: электронный учебно-методический комплекс / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2019. – Текст : электронный // Электронная библиотека издатель-ского центра

«Академия» : [сайт]. – URL: <https://academia-moscow.ru/catalogue/4831/477930/> (дата обращения: 24.03.2023). – Режим доступа: платный.

3. Дополнительные источники

Онлайн-уроки финансовой грамотности [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [http:// dni-fg.ru](http://dni-fg.ru)

Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией Д.В.Буракова. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 366 с. // ЭБС Юрайт [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/bcode/429626> (дата обращения: 02.03.2021).

3.1 Дополнительные источники (при необходимости)

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа:

<https://minfin.gov.ru/>.

2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа:

www.edu.rasc.ru.

3. Социальный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.sfr.gov.ru

4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.

6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.

9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.

10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.

11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

3.2 Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных в программе

Нормативно-правовая база:

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». (с изменениями на 28 февраля 2025 года) (редакция, действующая с 1 июня 2025 года)

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 12.06.2024).

5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями).

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)..

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (Редакция от 28.02.2025). (с изменениями и дополнениями).
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (с изменениями и дополнениями)..
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
15. Федеральный закон от 07.06.2025 г. № 137-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон „О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

Контроль и оценка результатов освоения учебного предмета осуществляется преподавателем в процессе проведения лабораторных и практических занятий, контрольных работ, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований и пр.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов освоения учебного предмета
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии,	<i>Устный опрос;</i> <i>Оценка результатов практической работы;</i> <i>Оценка результатов тестирования;</i> <i>Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися</i> <i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i> <i>Промежуточная аттестация</i>

личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; -выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; -определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые	
--	--

средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	
---	--

В приложении 3 указаны требования к проведению входного, текущего контроля и промежуточной аттестации.

ПЕРЕЧЕНЬ РАБОТ ПРАКТИЧЕСКИХ И ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ, СЕМИНАРОВ

№	Наименование темы и содержание практического и лабораторного занятия, семинара	Количество часов	Вид деятельности обучающегося	Результаты обучения (освоенные умения)	Необходимые материалы и материально-техническое оборудование
1	Практическое занятие № 1 Расчет влияния инфляции на деньги	1	Изучение влияния инфляции деньги	приобретение практических навыков в проведении расчетов, изучение методики проведения расчетов для осуществления защиты средств от инфляции, сделать аналитические выводы из полученных результатов	Материалы с заданиями.
2	Практическое занятие № 2 Финансовое мошенничество. Определение признаков подлинности денег.	1	Изучение способов финансового мошенничества	Определять подлинность денег	Материалы с заданиями.
3	Практическое занятие №3 Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций	1	Решение задач	Рассчитывать конечную стоимость товара	Материалы с заданиями.
4	Практическое занятие № 4 Алгоритм безопасного использования платежных инструментов	1	Составление алгоритма безопасного использования платежных инструментов	Составлять алгоритм по безопасному использованию платежных инструментов	Материалы с заданиями.
5	Практическое занятие №5 Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей специальности.	1	Изучение возможностей для повышения дохода	Определять возможности сокращения расходов и повышения дохода	Материалы с заданиями.

6	Практическое занятие №6 Выбор банка и оценка доходности банковского вклада	1	Решение задач	Рассчитывать размеры выплат по банковским вкладам	Материалы с заданиями.
7	Практическое занятие №7 Определение положительных и отрицательных сторон использования кредита. Выявление типичных ошибок при использовании кредита.	1	Изучение положительных и отрицательных сторон кредита, выявление типичных ошибок при использовании кредита	Рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования	Материалы с заданиями.
8	Практическое занятие №8 Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.	1	Изучение базовых принципов формирования инвестиционного портфеля	Формировать инвестиционный портфель	Материалы с заданиями.
9	Практическое занятие №9 Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.	1	Изучение поставщиков страховых услуг	Выбирать надежную страховую компанию	Материалы с заданиями.
10	Практическое занятие №10 Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.	1	Изучение требований для открытия собственного бизнеса, составление алгоритма действий	Презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; составлять алгоритм	Материалы с заданиями.
11	Практическое занятие №11 Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора.	1	Решение задач	Рассчитывать пенсионные накопления с помощью пенсионного калькулятора	Материалы с заданиями.
12	Практическое занятие №12 Типичные ситуации нарушения прав граждан в	1	Составление алгоритма действий при нарушении	Определять типичные нарушения прав	Материалы с заданиями.

	финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.		прав граждан в финансовой сфере	граждан в финансовой сфере, составлять алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере	
	Всего	12			

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ И ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ, СЕМИНАРОВ

Практическое занятие № 1 Расчет влияния инфляции на деньги

Цель: закрепление теоретических знаний и приобретение практических навыков в проведении расчетов, изучение методики проведения расчетов для осуществления защиты средств от инфляции, сделать аналитические выводы из полученных результатов

Теоретическая часть

Инфляция — это нарушение требования закона денежного обращения, результатом которого является избыточный выпуск денег в оборот, который приводит к всеобщему повышению цен и обесцениванию денег.

Если закон денежного обращения возбуждено, и денежная масса не соответствует потребностям товарного обращения, происходит нарушение устойчивости денег, изменение их покупательной способности.

Под **устойчивостью денег** понимается стабильность покупательной способности и стабильность валютного курса.

Покупательная способность денег определяется количеством стоимости товаров, которые можно купить за конкретную денежную единицу. Следовательно, ее показателем являются товарные цены. Если цены на товары и услуги стабильны, покупательная способность тоже стабильная. Если цены растут, она падает, и наоборот.

Инфляция спроса генерируется чрезмерным ростом спроса по сравнению с предложением. Если в ответ не произойдет повышение предложения, рост спроса компенсируется повышением цен и уровень инфляции вырастет. Инфляция спроса непосредственно связана с действием монетарных факторов. Речь идет о невыраженную денежную эмиссию, что приводит к превышению спроса на деньги по сравнению с имеющимся предложением товаров и услуг. В этом случае непосредственным фактором инфляции является рост денежной массы, что нарушает закон денежного обращения

Процесс генерации инфляции можно наглядно раскрыть с помощью "уравнения обмена":

$$M \times V = P \times Y \quad (1)$$

где M - номинальная денежная масса (количество денег в обращении);

V - скорость, или норма обращения денежной массы;

Y - реальные доходы, или товарное обеспечение денег.

Сначала напомним значения отдельных экономических показателей. Номинальный доход (PY) номинальная сумма полученной зарплаты, выплаты по процентам, прибыли, дивидендов, рентных платежей и тому подобное. Реальный доход (Y) - количество товаров и услуг, которые можно приобрести на сумму номинального дохода. Динамика реального дохода определяется как разница между номинальным доходом и уровнем цен (инфляцией).

Из формулы (1) следует, что сбалансированность между денежной массой и ее товарным обеспечением достигается путем изменения уровня цен.

Уровень цен можно определить с помощью преобразования уравнения (1) по формуле:

$$P = MV/Y \quad (2)$$

Из формулы следует, что уровень цен (норма инфляции) постоянно растет, когда номинальная денежная масса увеличивается относительно спроса на реальные остатки. Цены тем выше, чем больше в обороте денег и меньше предложение товаров и услуг. Количественная теория денег предполагает, если (V) и (Y) величины постоянные

(constant), или меняются незначительно, тогда уравнения (2) вытекает, что между показателями (M) и (P) существует прямая зависимость: если денежная масса (M) удваивается, тоже самое происходит с ценами (P).

Инфляция издержек происходит в результате нарушения равновесия товарного обмена $MV = PY$, то есть превышение предложения над спросом, что генерирует процесс роста издержек производства и в результате через повышение цен на товары вызывает увеличение денежной массы. Масштабы накручивания цен зависят от "денежного покрытия", которое определяет границы той среды, в рамках которого экономические агенты могут осуществлять свои расходы. Происходит нагнетание спроса на деньги со стороны издержек производства. В данном случае увеличение денежной массы выступает уже не как причина роста цен, а как производная от цен.

В основе инфляции издержек лежит взаимосвязь издержек и цен, уровень которых повышается под влиянием роста затрат или сверхприбылей. Наиболее характерным признаком инфляции издержек в ее классическом виде является спираль "зарплата - цены". Например, если в экономической среде происходит общее повышение цен, становится неизбежным падение реальных доходов населения.

Чтобы сохранить их уровень, необходимо увеличивать денежные доходы (заработную плату), а это приводит к росту затрат производства или бюджетных расходов. Как следствие возрастает себестоимость продукции фирм, что ведет к повышению цен на товары. Удорожание товаров и услуг делает необходимым повышение заработной платы. Раскручивается инфляционная спираль "зарплата - цены". Этот процесс известен в экономической теории под названием "кривой Филипса".

В общем виде индекс инфляции (I) рассчитывается по формуле

$$I = (1 + i_1)^m \quad (3)$$

где i_1 - уровень инфляции в месяц

m - количество месяцев в периоде

Средний индекс инфляции рассчитывается по формуле:

$$I = I_1 \cdot I_2 \quad (4)$$

где I_1 – индекс инфляции в 1 периоде

I_2 – индекс инфляции в 2 периоде

Резервная сумма (P) бюджета для компенсации потерь от инфляции рассчитывается по формуле:

$$P = S_0 \cdot I - S_0 \quad (5)$$

где I – средний индекс инфляции

S_0 – средства, предусмотренные государственным бюджетом на социальные мероприятия, млн. руб.

Ход работы

1. Повторить теоретические сведения по теме практической работы.
2. Внимательно прочитать условия задания.
3. В соответствии с номером в журнале группы выбрать свой вариант для проведения расчетов.
4. Решить задание
5. Ответить на контрольные вопросы к практическому занятию.

Задание

Государственным бюджетом предусмотрены средства на социальные мероприятия, которые относятся к защите от возможной инфляции в сумме S_0 млн. руб. По прогнозам в бюджетном году уровень инфляции ожидается:

- в первом полугодии - i_1
- во втором полугодии - i_2

Определить: Резервную сумму госбюджета, необходимую для компенсации защищенных потерь госбюджета вследствие инфляции.
Значения для расчета взять из таблицы 1

Таблица 1 - Данные для расчета резервной суммы госбюджета, необходимой для компенсации вследствие инфляции

№ варианта	S_0	i_1	количество месяцев m в первом периоде	i_2
1	340	3.5	6	3.2
2	300	2.5	5	2.8
3	230	3.2	4	3.3
4	410	3.7	7	3.8
5	210	3.0	5	3.4
6	360	2.5	4	2.7
7	290	3.5	6	3.8
8	250	3.7	5	3.8
9	350	2.5	7	2.7
10	220	3.6	7	3.8
11	370	3.0	6	3.2
12	310	3.8	4	4.2
13	240	3.5	6	3.2
14	320	3.5	4	3.6
15	180	3.4	5	3.1
16	380	2.5	5	2.8
17	260	4.0	7	4.1
18	400	3.2	4	3.0
19	280	3.8	4	3.8
20	160	3.0	6	3.2
21	330	3.8	5	4.1
22	190	2.5	4	2.6
23	390	3.8	5	3.9
24	170	3.0	7	3.2
25	270	3.2	5	3.3

Вопросы:

1. Понятие инфляции.

2. С помощью каких показателей измеряется инфляция?
3. Как инфляция классифицируется?
4. Охарактеризуйте инфляцию спроса. Приведите конкретные примеры действия факторов на данный тип инфляции.
5. Охарактеризуйте инфляцию издержек. Приведите конкретные примеры действия факторов на данный тип инфляции.
6. Меры предотвращения и борьбы с инфляцией

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 2

Финансовое мошенничество. Определение подлинности денег.

Цель: изучить способы финансового мошенничества, изучить способы определения подлинности денег

Ход работы

1. Внимательно прочитать условия задания.
3. Выполнить 4 задания

Задания:

1. В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

1. Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего паспорта.
2. Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.
3. Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150–200% годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.
4. Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.
5. Вы читали журнал и увидели в нём объявление о лотерее. Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете 100 тыс. руб. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Вы звоните по указанному номеру. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша.
6. Вы находитесь на вокзальной площади, где расположены банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и курс покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.
7. Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции некоего общества и говорит, что, если он привлечёт 10 новых клиентов, ему вернут вложенные деньги с прибылью в 50%.
8. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный

ежемесячный доход. МОДУЛЬ 384 26 27 25 Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

2. Укажите правила личной финансовой безопасности.

3. Назовите виды денежной защиты на макетах купюр



4. Опишите отличительные особенности дизайна банкнот Банка России.

Номинал банкноты	Рисунок лицевой стороны	Рисунок оборотной стороны	Основной цвет
5 рублей.			

10 рублей

50 рублей

100 рублей

500 рублей

1000 рублей

5000 рублей

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие виды финансового мошенничества распространены в современных условиях?
2. Каким образом осуществляется интернет-мошенничество?
3. Какая группа людей является наиболее подверженной к телефонному мошенничеству?
4. За какие виды мошенничества предусмотрена уголовная ответственность в России?
5. Перечислите основные схемы мошенничества с банковскими картами.
6. Перечислите меры безопасности при обращении с банковскими картами.

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 3 Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций

Цель: научиться рассчитывать конечную стоимость товара

Задание. Решение задач. Решение записываем полностью.

Задача 1:

Товар стоит 5000 рублей. На него действует скидка 20%. Сколько будет стоить товар после применения скидки?

Задача 2:

Товар стоит 7500 рублей. На него действует скидка 15%, а также дополнительная скидка 10% на оставшуюся сумму. Сколько будет стоить товар после применения обеих скидок?

Задача 3:

Товар стоит 10000 рублей. На него действует скидка 25%. Сколько будет стоить товар после применения скидки, и сколько вы сэкономите?

Задача 4:

Товар стоит 12000 рублей. На него действует скидка 30%, а также дополнительная скидка 5% на оставшуюся сумму. Сколько будет стоить товар после применения обеих скидок?

Задача 5:

Товар стоит 8000 рублей. На него действует скидка 10%. Сколько будет стоить товар после применения скидки, и сколько вы сэкономите?

Задача 6:

Товар стоит 9000 рублей. На него действует скидка 15%, а также дополнительная скидка 5% на оставшуюся сумму. Сколько будет стоить товар после применения обеих скидок?

Задача 7:

Товар стоит 6000 рублей. На него действует скидка 20%. Сколько будет стоить товар после применения скидки, и сколько вы сэкономите?

Задача 8:

Товар стоит 11000 рублей. На него действует скидка 25%, а также дополнительная скидка 10% на оставшуюся сумму. Сколько будет стоить товар после применения обеих скидок?

Задача 9:

Товар стоит 13000 рублей. На него действует скидка 30%. Сколько будет стоить товар после применения скидки, и сколько вы сэкономите?

Задача 10:

Товар стоит 15000 рублей. На него действует скидка 20%, а также дополнительная скидка 15% на оставшуюся сумму. Сколько будет стоить товар после применения обеих скидок?

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

Задача 1	1 балл
Задача 2	1 балл
Задача 3	1 балл
Задача 4	1 балл
Задача 5	1 балл
Задача 6	1 балл
Задача 7	1 балл
Задача 8	1 балл
Задача 9	1 балл
Задача 10	1 балл

«5» - 9-10 баллов

«4» - 8-7 баллов

«3» - 6-5 баллов

«2» - от 4 баллов и ниже

Практическое занятие № 4 Алгоритм безопасного использования платежных инструментов

Цель: создание алгоритма по безопасному использованию платежных инструментов

Задание. Решение заданий.

Задание 1:

Опишите основные этапы алгоритма безопасного использования банковской карты при оплате в интернете.

Задание 2:

Составьте список из 10 правил безопасного использования платежных инструментов. Объясните, почему каждое из этих правил важно.

Задание 3:

Напишите инструкцию по безопасному использованию мобильного банкинга. Включите в нее шаги по настройке безопасности и действия при подозрении на мошенничество.

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 5 Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей специальности.

Решение заданий.

Задание 1. Составление бюджета домохозяйства

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства?

Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб.
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства?

Если нет, то внесите правки

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

Задание 2. А. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5 процентов, покупка планируется через два года.

Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП},$$

где БС – будущая стоимость товара-цели; ТС – текущая стоимость; ИНФ – величина инфляции; КП – количество периодов.

Задание 3. Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых.

Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

Формула расчета сложного процента $C_{\text{прибыль}} = C_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - C_{\text{нач}}$.

Где:

$C_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$C_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

% – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле: $\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}})$;

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула % для примерного подсчета прибыли будет такой: $\% = p / 12$.

Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям. Скорость достижения поставленной цели находится путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.

А. Семья планирует откладывать ежемесячно по 20 000 рублей. **Б.** Семья планирует откладывать ежемесячно по 32 000 рублей **В.** Семья планирует откладывать ежемесячно по 50 000 рублей

Задание 4. Принятие рациональных осознанных финансовых решений
Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к категории рационально осознанного (выгодного)?

А. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.

Б. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 10 процентов годовых, с возможностью его пополнения в любое время. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранения процентной ставки.

Задание 5. Проект «Мой финансовый план» Этап 1. Определите свои финансовые цели: 1–2 для каждого горизонта планирования: короткого, среднего и длинного. Этап 2. Проверьте, соответствуют ли выбранные вами цели критериям SMART.

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

«5» - работы выполнены полностью, без замечаний и недочетов

«4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты

«3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты

«2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 6 Выбор банка и оценка доходности банковского вклада

Цель: рассчитывать проценты по банковским вкладам

Задание 1.

Составьте сравнительную характеристику накопительного счета и депозита:

Показатели для сравнения	Накопительный счет	Вклад
Процентная ставка		
Срок действия		
Возможность снятия и пополнения		
Требования к сумме открытия		

Сделайте на основании данных таблицы вывод, когда удобно пользоваться вкладом, а когда накопительным счетом.

Задание 2.

Пользуясь депозитным калькулятором по ссылке
<https://fincalculator.ru/kalkulyator-vkladov>

Рассчитайте доход по вкладу при условии размещения суммы в 100 000 рублей на срок 3 года, процентная ставка фиксированная 9,5 %, без капитализации, причисление процентов производится один раз в год в день вклада. Без возможности снятия и пополнения.

Рассчитайте доход по вкладу при условии размещения суммы в 100 000 рублей на срок 3 года, процентная ставка фиксированная 9,5 %, с капитализацией, причисление процентов производится один раз в год в день вклада. Без возможности снятия и пополнения.

Сравните полученные результаты. Сделайте выводы на основании полученных данных.

Задание 3.

Подготовьте информацию о вкладе в любом банке по плану

Название банка

Данные о лицензии, участие банка в ССВ.

Рейтинг банка (банки.ру), оценка финансовых показателей банка

Какие виды вкладов предлагает.

Выбираем наиболее подходящий вклад для размещения денежных средств в сумме 500 тысяч рублей.

Оцениваем условия вклада: % ставка, возможность снятия и пополнения, срок вклада, сумма на счете к концу срока вклада, капитализация процентов.

Условия пролонгации договора.

Условия досрочного расторжения договора.

Дайте пояснение, почему свой выбор вы остановили именно на этом варианте сберегательного вклада. Выделите преимущества выбранного вами вклада.

На основании полученной информации сделайте вывод, на какие условия вклада необходимо обращать внимание в первую очередь.

Вопросы для самоконтроля:

Дайте определение понятия «вклад»

Что такое «простой процент» и «сложный процент»

Чем срочный вклад отличается от вклада «до востребования»?

Что относится к условиям вклада?

Какими критериями необходимо руководствоваться при выборе банковского вклада?

Почему вклады являются безопасным банковским инструментом?

Что такое мисселинг?

Куда обращаться, если ваши права вкладчика были нарушены?

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 7 Определение положительных и отрицательных сторон использования кредита. Выявление типичных ошибок при использовании кредита.

Цель: изучение отрицательных и положительных сторон кредитов. видов кредитов, эффективная ставка, потенциальный заемщик банка.

Инструкция по выполнению:

Определить критерии потенциального заемщика банка, кому точно одобряют кредит.

Определить потенциальных заемщиков банка.

Определить штраф за просроченный платёж

Выявите положительные и отрицательные стороны использования кредита

Задания:

1. Распределите потенциальных заемщиков по убыванию надёжности и объясните свой выбор.

А) Профессор, 45 лет, зарплата 40 тыс. руб. в месяц, есть машина и квартира.

Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. руб. в месяц за последние три месяца, в прошлом – два просроченных кредита.

В) Ученик колледжа, 21 год, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. руб. в месяц.

Г) Пенсионерка, 70 лет, владелица двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры.

2. Кому из заемщиков банк, скорее всего, откажет в кредите и почему?

2. Если клиент банка возьмёт 40 тыс. руб. в кредит на два года под 25% годовых при эффективной ставке по кредиту 30%, каков будет ежемесячный платёж? Если этот клиент просрочит 12-й и 13-й платежи и погасит их только вместе с 14-м платежом, а штраф за просроченный платёж составит 70% от суммы ежемесячного платежа, сколько всего он заплатит за два года?

3. Подумайте, какую вещь или услугу вы хотели бы приобрести в кредит. Это может быть любое крупное приобретение: автомобиль, новая мебель, оплата образования.

1. Определите (с помощью Интернета) примерную стоимость выбранного товара (услуги).
2. Выясните условия кредитования в различных банках, имеющих отделения в вашем городе (например, на портале www.banki.ru). Под какой процент и на какой срок вы можете взять кредит?
3. Оцените ваш будущий семейный бюджет. Можете ли вы позволить себе такой кредит? Если да, переходите к следующему пункту. Если нет, замените выбранный товар (услугу) на что-то более доступное.
4. Позвоните в один из понравившихся вам банков (зайдите на его сайт) и узнайте, какую эффективную ставку банк готов предложить вашей семье. Составьте с помощью онлайн-калькулятора график и размер выплат по кредиту. Ещё раз оцените, можете ли вы позволить себе этот кредит.
5. Выявите положительные и отрицательные стороны использования кредита

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 8 Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.

Цель: научиться применять базовые принципы формирования инвестиционного портфеля, включая диверсификацию, оценку рисков и доходности, а также выбор инвестиционных инструментов.

Задание:

Определение инвестиционных целей:

Определите свои инвестиционные цели (например, накопление на пенсию, покупка недвижимости, образование детей и т.д.).

Укажите временной горизонт инвестирования (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный).

Выбор инвестиционных инструментов:

Составьте список возможных инвестиционных инструментов (акции, облигации, недвижимость, драгоценные металлы, криптовалюты и т.д.).

Опишите преимущества и недостатки каждого из выбранных инструментов..

Формирование инвестиционного портфеля:

Сформируйте инвестиционный портфель, включающий различные типы активов.

Обоснуйте выбор каждого актива в портфеле.

Мониторинг и корректировка портфеля:

Определите критерии, по которым вы будете оценивать эффективность вашего портфеля и вносить изменения.

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнены полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 9 Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.

Цель: научиться выбирать добросовестного поставщика страховых услуг и безопасно использовать страховые продукты, оценивая их надежность и соответствие своим потребностям.

Задание:

Определение потребностей в страховании:

Определите, какие виды страхования вам необходимы (например, медицинское страхование, страхование жизни, страхование имущества, автострахование и т.д.).

Опишите, почему вам нужны именно эти виды страхования.

Исследование рынка страховых услуг:

Составьте список известных страховых компаний, предлагающих нужные вам виды страхования.

Оценка надежности страховых компаний:

Оцените надежность каждой из выбранных страховых компаний на основе следующих критериев:

Финансовая устойчивость (рейтинги, отзывы клиентов).

Репутация компании (история, отзывы, жалобы).

Условия страховых договоров (покрытие, исключения, франшизы).

Уровень обслуживания клиентов (отзывы, доступность контактов).

Сравнение страховых продуктов:

Сравните страховые продукты различных компаний по следующим параметрам:

Стоимость страховых премий.

Условия страхового покрытия.

Дополнительные услуги и бонусы.

Условия выплаты страхового возмещения.

Выбор страховой компании:

На основе проведенного анализа выберите страховую компанию, которая наилучшим образом соответствует вашим потребностям и критериям надежности.

Обоснуйте свой выбор.

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнены полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 10 Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.

Цель: презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; составлять алгоритм.

Инструкция по выполнению:

Ответьте на вопросы.

Решить кейс-задания

Вопросы:

1. Аргументы «за» и «против» предпринимательской деятельности.
2. Главные качества успешного предпринимателя.
3. Как следует подготовиться к созданию собственного бизнеса.
4. Как правильно выбрать нишу для ведения бизнеса с учетом полученной специальности.

Задание № 1. На основе анализа требований для открытия собственного бизнеса предложите алгоритм действий для регистрации индивидуального предпринимателя либо самозанятого по профилю вашей специальности, используя официальный сайт ФНС

Задание № 2. Олеся К. собирается работать «на себя». Она планирует заняться фотопечатью на кружках и футболках. Однако из оборудования у неё сейчас есть только ноутбук и черно-белый принтер. Как оформить этот вид деятельности девушка ещё не думала, но слышала, что выгодно работать «на себя». Она посмотрела цены на такие услуги и подсчитала, что если выполнять 15 заказов за день, то она быстро выйдет в прибыль и сможет докупить необходимое оборудование. Девушка по-прежнему не теряет надежды начать бизнес с нуля.

Вопросы для анализа и обсуждения:

1. Какой вид предпринимательской деятельности подойдет Олеся?
2. Как оформить этот вид предпринимательской деятельности? Через какие организации или порталы это можно сделать?
3. Какие налоги ей нужно будет платить? По какой ставке?
4. Можно ли начать деятельность с той аппаратурой, что есть у Олеси? Что еще потребуется для успешной работы?

Задание № 3 Олеся К. оформила статус самозанятой, дала рекламу в социальных сетях и начала изготовление фотопечати на дому. Она делает креативные надписи на футболках при помощи фотопечати. Однако фотопринтер она купила в кредит, а заказов пока так мало, что денег хватает только на обязательный платеж и оплату налогов. Как Олеся увеличить свой доход?

Вопросы для анализа и обсуждения

- 1) Какие виды рекламы Олеся может делать без дополнительных денежных затрат?
- 2) Как она может увеличить поток заказов?
- 3) Какие виды предпринимательской деятельности можно предложить рассмотреть девушке в свободное от выполнения заказов время?
- 4) Можно ли увеличить прибыль за счет сокращения налоговых выплат? Какие льготы предоставляет государство для самозанятых?

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты

«3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты

«2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 11 Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора

Цель: научиться использовать пенсионный калькулятор для расчета пенсионных накоплений, оценивать различные сценарии и планировать свои финансы на пенсию.

Порядок начисления пенсии в России (опишите порядок начисления пенсии)

Негосударственные пенсионные фонды (опишите условия наиболее интересные для вас)

В таблице приведены различные способы пенсионного накопления. Распределите их по привлекательности по 6-балльной шкале (например, 1-е место – наиболее привлекательный способ пенсионного накопления, 6-е место – наименее привлекательный).

Место	Способ накопления	Доходность	Надёжность	Простота и экономия времени
	1 Индивидуальный счёт в НПФ			
	2 Корпоративный пенсионный план			
	3 Сберегательные вклады			
	4 ПИФы			
	5 Прямые инвестиции в фондовый рынок			
	6 Недвижимость			

Вывод: укажите самый привлекательный для вас способ пенсионного накопления.

Задание № 4. Рассчитайте пенсионные накопления с помощью пенсионного калькулятора. Чтобы оценить размер будущей пенсии, можно использовать специальный пенсионный калькулятор (www.pfrf.ru/eservices/calc).

Задачи

Базовый расчет пенсии

Возраст на момент выхода на пенсию: 60 лет

Текущий возраст: 30 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 10 000 рублей

Ожидаемая доходность инвестиций: 5% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом инфляции

Возраст на момент выхода на пенсию: 65 лет

Текущий возраст: 35 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 15 000 рублей

Ожидаемая доходность инвестиций: 6% годовых

Ожидаемая инфляция: 3% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию с учетом инфляции.

Расчет пенсии с разными взносами

Возраст на момент выхода на пенсию: 60 лет

Текущий возраст: 25 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 5 000 рублей (первые 10 лет), 10 000 рублей (следующие 15 лет), 15 000 рублей (последние 10 лет)

Ожидаемая доходность инвестиций: 4% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом дополнительных взносов

Возраст на момент выхода на пенсию: 65 лет

Текущий возраст: 40 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 12 000 рублей

Дополнительные взносы: 50 000 рублей ежегодно

Ожидаемая доходность инвестиций: 5% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом изменения доходности

Возраст на момент выхода на пенсию: 60 лет

Текущий возраст: 30 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 8 000 рублей

Ожидаемая доходность инвестиций: 5% годовых (первые 15 лет), 7% годовых (следующие 15 лет)

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом досрочного выхода на пенсию

Возраст на момент выхода на пенсию: 55 лет

Текущий возраст: 25 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 10 000 рублей

Ожидаемая доходность инвестиций: 6% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом изменения взносов

Возраст на момент выхода на пенсию: 65 лет

Текущий возраст: 40 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 10 000 рублей (первые 10 лет), 15 000 рублей (следующие 10 лет), 20 000 рублей (последние 5 лет)

Ожидаемая доходность инвестиций: 5% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом инфляции и дополнительных взносов

Возраст на момент выхода на пенсию: 60 лет

Текущий возраст: 30 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 10 000 рублей

Дополнительные взносы: 30 000 рублей ежегодно

Ожидаемая доходность инвестиций: 6% годовых

Ожидаемая инфляция: 2% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом изменения доходности и инфляции

Возраст на момент выхода на пенсию: 65 лет

Текущий возраст: 35 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 12 000 рублей

Ожидаемая доходность инвестиций: 5% годовых (первые 15 лет), 7% годовых (следующие 15 лет)

Ожидаемая инфляция: 3% годовых

Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Расчет пенсии с учетом досрочного выхода на пенсию и дополнительных взносов

Возраст на момент выхода на пенсию: 55 лет

Текущий возраст: 25 лет

Ежемесячный взнос в пенсионный фонд: 8 000 рублей

Дополнительные взносы: 40 000 рублей ежегодно
Ожидаемая доходность инвестиций: 6% годовых
Рассчитайте сумму пенсионных накоплений к моменту выхода на пенсию.

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

«5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов

«4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты

«3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты

«2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

Практическое занятие № 12 Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере

Цель: определять типичные нарушения прав граждан в финансовой сфере, составлять алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере

Задание № 1. Владимир обратился в банк, чтобы внести деньги на счет по вкладу. Однако проценты по вкладу были, на его взгляд, слишком низкими, чтобы принести существенный доход. Менеджер банка предложил ему приобрести полис инвестиционного страхования жизни. Он убедил Владимира, что это тот же вклад, но с более высоким доходом. То, что это вовсе не вклад, Владимир понял через год, когда ему срочно понадобились деньги, и он решил досрочно расторгнуть договор. Как выяснилось, он вообще не является вкладчиком банка и обращаться ему нужно в страховую компанию. А там он узнал, что не только ничего не заработал за год, но и при досрочном расторжении договора ему вернут сумму меньше, чем он вносил.

Вопросы

1) Какие отличия между договором вклада и договором инвестиционного страхования жизни вы могли бы назвать?

2) Почему деньги, вложенные в данный финансовый продукт, не подлежат страхованию в Агентстве по страхованию вкладов?

3) Почему приведенные действия менеджера квалифицируются как недобросовестная практика продаж?

4) Как должен был поступить Владимир в данной ситуации, было ли его решение достаточно обдуманным и грамотным?

Задание № 2. Веронике одобрили в банке потребительский кредит на сумму, срок и под процентную ставку, которые ее устраивали. Платежи в погашение кредита осуществлялись в установленные договором сроки списанием одинаковых сумм с ее банковского счета. Но в текущем месяце Вероника увидела, что сумма платежа больше, чем та, которая была обычно. Она выяснила, что банк повысил процентные ставки по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки. Она внимательно прочитала договор и обнаружила в нем пункт, который устанавливал право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора. Вероника посчитала это нарушением прав и решила защищать свои права. Вопросы

1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники?

2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?

3) Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Задание № 3. Роман заключил договор страхования КАСКО в страховой компании. Через 10 дней после заключения договора ему неожиданно поступило очень привлекательное предложение на покупку другого автомобиля, от которого он не смог отказаться: марка, модель, цвет и технические характеристики автомобиля – все как он хотел! Он понимал, что свой старый автомобиль ему теперь придется продать, а договор страхования, скорее всего, не понадобится, ведь купить автомобиль может житель другого, возможно, далеко расположенного от него города. Поскольку страхового события не было, Роман решил незамедлительно оформить расторжение договора на официальном сайте страховой компании, указав реквизиты счета для возврата страховой премии, которую он уже уплатил. Но средства не поступили, хотя срок, в течение которого они должны были быть возвращены, давно прошел. Роман принял решение защищать свои права. Вопросы

- 1) Можно ли расторгнуть договор страхования? Если да, то какие условия должны быть выполнены страхователем?
- 2) Какие действия нужно предпринять в первую очередь?
- 3) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 4) Каков порядок действий Романа, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Задание №4. Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, используя денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать.

Вопросы

- 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды?
- 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?
- 3) Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Задание № 5. Составьте алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.

Рекомендуемая литература:

Каджаева М.Р., Дубровская Л.В., Елисеева А.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО. – 3-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

Критерии оценивания практической работы:

- «5» - работы выполнена полностью, без замечаний и недочетов
- «4» - работа выполнена полностью, не имеются недочеты
- «3» - работа выполнена не полностью, имеются недочеты
- «2» - работа не выполнена/ работа выполнена с грубыми ошибками

ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ, КОНСУЛЬТАЦИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Тема	Количество часов	№ самостоятельной работы	Результаты обучения (освоенные умения)	Степень самостоятельности (индивидуальная, парная, групповая, с консультацией преподавателя)
Составить памятку по теме «Финансовая безопасность»	1	1	ОК 03	индивидуальная
Составить финансовый план семьи	1	2	ОК 03	индивидуальная
Составить кластер по теме: «Основные функции банка»	1	3	ОК 03	индивидуальная
Составить блок-схему по теме: «Риски страхования»	1	4	ОК 03	индивидуальная
Составить сравнительную таблицу по теме: «Государственные и негосударственные пенсионные фонды: риски и положительные тенденции»	1	5	ОК 03	индивидуальная

СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ, КОНСУЛЬТАЦИЙ

Самостоятельная работа № 1

Задание: составить памятку по теме «Финансовая безопасность»

Памятка — краткое нормативное, производственно-практическое или справочное издание (пособие), содержащее самые важные сведения, которыми надо руководствоваться, выполняя какую-либо операцию или осуществляя некоторую деятельность.

Для составления памятки по заданной теме нужно найти информацию с разных источников (сеть Internet, энциклопедии, практические пособия, учебная литература), изучить ее и выписать тезисы (основные мысли или основные действия).

Памятка составляется индивидуально.

Работа должна быть представлена на бумаге формата А4 в печатном (компьютерном) или рукописном варианте.

Составление тезисов (перечня действий)

1. Предварительно изучите информацию по заданной теме с разных источников (сеть Internet, энциклопедии, практические пособия, учебная литература), продумайте цель, которую вы ставите, приступая к работе над ней.

2. Внимательно изучите информацию, определите её основную мысль.

3. Разделите информацию по заданной теме на смысловые части, определите микротемы.

4. Сформулируйте пункты плана, логически и последовательно связав их между собой.

5. Воспринимая текстовую информацию, стремитесь чётко представить себе, что является главным для автора, а что для вас.

6. Выберите для тезисов основные идеи и положения, отделив важные детали от подробностей, запишите их словами автора или собственными словами, разместив в определённой последовательности.

7. Руководствуйтесь основным принципом тезирования текста — не допускайте искажения содержания.

8. Составьте тезисы, а затем, используя эти материалы, оформите памятку- на листе А4.

Структура памятки

Объем работы: 1-3 листа

Критерии оценивания:

Памятка составлена верно, если:

- составленная памятка, соответствует изучаемому материалу, соблюдены требования к составлению тезисов;
- основные требования к оформлению памятки соблюдены, но при этом допущены недочеты, например: имеются неточности в формулировке тезисов, пропущены некоторые действия, имеются упущения в оформлении;

Памятка составлена не верно, если:

- содержание памятки не соответствует изучаемой теме, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Самостоятельная работа № 2

Задание: составить финансовый план семьи

1. Определение финансовых целей

Краткосрочные цели (1-2 года): например, отпуск, покупка бытовой техники.

Среднесрочные цели (3-5 лет): например, покупка автомобиля, образование детей.

Долгосрочные цели (более 5 лет): например, покупка недвижимости, пенсионные накопления.

2. Оценка текущего финансового состояния

Доходы: зарплаты, дополнительные источники дохода.

Расходы: фиксированные (аренда, коммунальные услуги) и переменные (продукты, развлечения).

Активы: сбережения, инвестиции, недвижимость.

Обязательства: кредиты, займы.

3. Создание бюджета

Фиксированные расходы: аренда, коммунальные услуги, страховка.

Переменные расходы: продукты, транспорт, развлечения.

Сбережения и инвестиции: определите, сколько вы можете откладывать каждый месяц.

4. Планирование сбережений и инвестиций

Сбережения: создайте резервный фонд на случай непредвиденных расходов.

Инвестиции: рассмотрите различные инвестиционные инструменты (акции, облигации, недвижимость).

5. Управление долгами

Погашение долгов: составьте план по погашению существующих долгов.

Избегание новых долгов: старайтесь не брать новые кредиты без крайней необходимости.

6. Страхование

Медицинское страхование: обеспечьте медицинскую страховку для всех членов семьи.

Страхование жизни и имущества: рассмотрите возможность страхования жизни и имущества.

7. Пенсионное планирование

Пенсионные накопления: начните откладывать деньги на пенсию как можно раньше.

Инвестиции в пенсионные фонды: рассмотрите возможность инвестирования в пенсионные фонды.

8. Регулярный пересмотр плана

Ежемесячный пересмотр: проверяйте бюджет и корректируйте его при необходимости.

Годовой пересмотр: пересматривайте финансовые цели и планы на следующий год.

9. Образование и обучение

Финансовая грамотность: обучайтесь основам финансового планирования и инвестирования.

Консультации с экспертами: при необходимости обращайтесь за помощью к финансовым консультантам.

10. Документирование

Ведение записей: ведите записи о всех доходах, расходах, сбережениях и инвестициях.

Использование финансовых инструментов: используйте программы и приложения для управления финансами.

Этот алгоритм поможет вам создать финансовый план, который будет соответствовать вашим целям и потребностям семьи.

Самостоятельная работа № 3

Задание: составить кластер по теме: «Основные функции банка»

Кластер — это графическая форма организации информации, когда выделяются основные смысловые единицы, которые фиксируются в виде схемы с обозначением всех связей между ними. Он представляет собой изображение, способствующее систематизации и обобщению учебного материала. Кластер как один из методов критического мышления. Современная система образования ориентирована на формирование у учеников самостоятельного мышления. Критическое мышление является педагогической технологией, стимулирующей интеллектуальное развитие учащихся. Кластер — один из его методов (приемов). К особенностям критического мышления относят наличие трех стадий:

- вызов,
- осмысление,
- рефлексия.

На первом этапе происходит активизация, вовлечение всех участников коллектива в процесс. Целью является воспроизведение уже имеющихся знаний по данной теме, формирование ассоциативного ряда и постановка вопросов, на которые хочется найти

ответы. На фазе осмысления организуется работа с информацией: чтение текста, обдумывание и анализ полученных фактов. На стадии рефлексии полученные знания перерабатываются в результате творческой деятельности и делаются выводы. Основные принципы составления кластера Кластер оформляется в виде грозди или модели планеты со спутниками. В центре располагается основное понятие, мысль, по сторонам обозначаются крупные смысловые единицы, соединенные с центральным понятием прямыми линиями. Это могут быть слова, словосочетания, предложения, выражающие идеи, мысли, факты, образы, ассоциации, касающиеся данной темы. И уже вокруг «спутников» центральной планеты могут находиться менее значительные смысловые единицы, более полно раскрывающие тему и расширяющие логические связи. Важно уметь конкретизировать категории, обосновывая их при помощи мнений и фактов, содержащихся в изучаемом материале. Пример:



Самостоятельная работа № 4

Задание: составить блок-схему по теме: «Риски страхования»

Блок-схема — это разновидность диаграмм, которая служит наглядным описанием какого-либо процесса, например, рабочего процесса. Используемые в блок-схемах стандартизованные символы и определения помогают визуально описывать разные этапы и решения в рамках определенного процесса.

Уже много лет блок-схемы пользуются популярностью в разных сферах деятельности — от инженерного проектирования и образования до компьютерного программирования и управления проектами.

Благодаря своей исключительной динамичности и универсальности, блок-схемы чрезвычайно полезны для описания как простых, так и сложных процессов. Всего лишь взглянув на блок-схему, можно получить общее представление о процессе.

Как правило, при построении блок-схемы используют особые символы, каждый из которых обозначает определенный этап последовательности событий или процесса. Обычно на блок-схему добавляют самые разные элементы, включая действия, материалы, услуги, входные условия и результаты. Когда необходимо принять решение, но вы не уверены в процедуре и необходимых элементах, которые бы обосновывали ваш выбор, использование блок-схемы может значительно облегчить задачу.

Самостоятельная работа № 5

Задание: составить сравнительную таблицу по теме: «Государственные и негосударственные пенсионные фонды: риски и положительные тенденции»

Составить сравнительную таблицу по теме: «Государственные и негосударственные пенсионные фонды: риски и положительные тенденции»

	Риски	Положительные тенденции
--	-------	-------------------------

Критерий 1		
Государственные пенсионные фонды		
Негосударственные пенсионные фонды		
Критерий 2		
Государственные пенсионные фонды		
Негосударственные пенсионные фонды		

**ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 Финансовая грамотность**

Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) разработаны в соответствии с требованиями программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) и Федерального государственного стандарта по специальности среднего профессионального образования (СПО) 44.02.02 «Преподавание в начальных классах», программы учебной дисциплины «Финансовая грамотность».

Контрольно-оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины) «Финансовая грамотность» для специальности СПО 44.02.02 «Преподавание в начальных классах»

КОС включают контрольные материалы для проведения входного, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Распределение основных показателей оценки результатов по видам аттестации

Код и наименование элемента умений или знаний	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1	осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
У2	выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
У3	учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
У4	выполняет задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>

	благополучия с учетом финансовой безопасности	
У5	производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
У6	оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
31	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
32	демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
33	способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>
34	способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и	<i>Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация</i>

	управления личными финансами	
35	демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	Оценка результатов тестирования, промежуточная аттестация

Формы и методы оценивания

Элементы учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые знания и умения	Формы контроля	Проверяемые знания и умения
Тема 1.1 – 2.3	Контрольная работа	У1, У2, У3, З1, З2	Дифференцированный зачет	У1, У2, У3, У4, У5, У6, З1, З2, З3, З4, З5
Тема 3.1- 3.3	Контрольная работа	У4, У5, У6, З3, З4, З5		

ВАРИАНТЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Задания для текущего контроля

Назначение: освоение учебной дисциплины

Форма: контрольная работа № 1

Время выполнения: 1 час

Вариант 1

Часть А.

Задание 1. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- А) на полную стоимость кредита;
- Б) на условия возврата кредита досрочно;
- В) на величину процентной ставки;

Г) на все вышесказанное;

Д) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

Задание 2. Соотнесите определение с понятием

Понятие	определение
1. Овердрафт	А. Экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства
2. Депозит	Б. Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3. Кредит	В. Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты

Задание 3. Выберите три верных суждения о финансовых операциях Центрального банка РФ

Кредитование фирмы

Обслуживание счетов государственного бюджета

Осуществление эмиссии наличных денег

Открытие счетов для физических лиц

Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций

Задание 4. Дайте определения следующим понятиям

Инфляция –

Коммерческие банки –

Часть Б.

Задание 5. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей; развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расхода	Рубли
Итого:		Итого:	

Вариант 2

Часть А

Задание 1. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

дефляция

инфляция

модернизация

манипуляция

Задание 2. Соотнесите определение с понятием

Понятие	определение
фляция	А. Банковский вклад, предназначенный для

	непрерывного накопления средств для крупных покупок.
ерегательные вклады	Б. Финансовый план определённого субъекта
бюджет	В. Чрезмерное увеличение количества обращающихся в стране бумажных денег, вызывающее их обесценение.

Задание 3. Выберите три верных суждения о кредитовании.

1. Кредитование – это финансовые взаимоотношения, в которых одна сторона – кредитор, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – заемщик, пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности.
2. Ипотечным кредитованием называется предоставление денежных средств коммерческой фирме на расширение ее бизнес-активности.
3. Потребительский кредит могут получать исключительно юридические лица в Центральном банке.
4. Кредитование обеспечивает удовлетворение временных потребностей в средствах, которые возникают у участников рыночных отношений за счет временно свободных денежных средств других субъектов.
5. В случае кредитной сделки заемщик обязан вернуть сумму больше, чем одолжил, а это требует рационального и аккуратного использования кредитных средств.

Задание 4. Дайте определения следующим понятиям

Кредиты –

Центральный банк РФ –

Часть Б.

Задание 5.

Кейс «Согласие на получение кредита»

Студентка, красавица и отличница Маша Сидорова давно мечтала о новом телефоне. Мало того, что старый быстро разряжался, так еще и экран у него был треснутый. Оставалась одна маленькая проблема – накоплений на новый гаджет у Маши не было. Поэтому она решила взять кредит в размере 40 тысяч рублей на полгода. Повышенной стипендии как раз хватило бы, чтобы каждый месяц погашать часть долга. Маша внимательно изучила рынок и остановилась на банке «Бета-банк». Процентная ставка по кредиту была, конечно, не самая низкая (25 % годовых), но зато она могла оформить заявку на кредит онлайн. Маша заполнила анкету-заявку на сайте, указала необходимую информацию и уже через 3 дня банк одобрил кредит. Вечером того же дня за ужином Маша рассказала родителям о том, что планирует пойти в магазин за новым гаджетом. На последовавший вопрос родителей, откуда она взяла такую крупную сумму денег, она ответила просто: «Кредит». Узнав такие подробности, родители посоветовались и решили самостоятельно кредитовать любимую дочку под 0% годовых. А мама Маши посоветовала ей просто не приходить в банк для подписания кредитного договора: мол, в таком случае кредит ей просто не выдадут. Но через полгода после описанных событий Маше на новый телефон начали звонить из банка с требованием погасить какую-то задолженность. Оказалось, что заявка на сайте являлась Машинной офертой банку на заключение соглашения о кредитовании. А при акцепте (другими словами – одобрении) банком такой заявки на кредит она автоматически становится кредитным договором. Как выяснилось, банк открыл для Маши счет и зачислил на него сумму кредита. В счет погашения этого кредита с открытого счета списывались средства. В итоге, когда лимит средств на нем был исчерпан, Маша в глазах банка стала должником.

Вопросы: 1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации? 2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от

подобных рисков? 3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

Задания для текущего контроля

Назначение: освоение учебной дисциплины

Форма: контрольная работа № 2

Время выполнения: 1 час

Вариант 1

Задание 1. Что такое страхование и какие основные виды страхования существуют?

Задание 2. Соотнесите определение с понятием

Понятие	Определение
1. Пенсионный фонд	А. обязательное страхование автогражданской ответственности)
2. Налог	Б. фонд, предназначенный для осуществления выплат пенсий по старости или по инвалидности. Пенсионные фонды подразделяются на государственные и негосударственные в зависимости от управляющей компании.
3. ОСАГО	В. Государственный сбор с населения и предприятий.

Задание 3. Объясните, что такое негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Какие преимущества и риски они имеют.

Образец: НПФ – это

+	-

Задание 4. Ответьте на вопросы. Иван Иванов, 35 лет, живет в Санкт-Петербурге. Он недавно приобрел новый автомобиль стоимостью 1,500,000 рублей и квартиру стоимостью 5,000,000 рублей. Иван хочет застраховать свой автомобиль и жилье, чтобы защитить себя от возможных рисков. Он обратился в страховую компанию для получения консультации.

Объясните Ивану, что такое ОСАГО и КАСКО, и в чем их основные отличия.

Перечислите основные риски, которые покрывает страхование автомобиля (КАСКО).

На что нужно обращать внимание при выборе страховой компании?

Какие преимущества и недостатки имеет страхование жилья?

Задание 5. Решите задачу. Решение задачи записываем полностью.

Предположим, ваша заработная плата составляет 50,000 рублей. Сколько составит ваша зарплата после вычета 13%?

Вариант 2

Часть А.

Задание 1. Что такое налоги и для чего они нужны?

Задание 2. Соотнесите определение с понятием

Понятие	определение
ДФЛ	А. это документ, подтверждающий факт договорных отношений между страховщиком и страхователем
страховой полис	Б. Налог на добавочную стоимость
ДС	В. исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально

	подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.
--	--

Задание 3. Что такое страхование? Какие преимущества и риски имеет страхование?

Образец: Страхование — это

+	-

Задание 4. Ответьте на вопросы.

Вы работаете в финансовом консультировании и получили запрос от молодого специалиста, Алексея, которому 25 лет. Алексей только что начал свою карьеру и хочет понять, как ему лучше всего планировать свои пенсионные накопления. Он хочет выйти на пенсию в 60 лет и надеется, что его пенсионные накопления позволят ему поддерживать комфортный уровень жизни.

Определите, какие факторы Алексей должен учитывать при планировании своих пенсионных накоплений?

Какой из пенсионных фондов вы бы порекомендовали Алексею и почему?

Укажите возможные риски, связанные с пенсионными накоплениями, и предложите альтернативные способы накопления?

Каковы преимущества и недостатки раннего выхода на пенсию?

Часть Б.

Задание 5. Решите задачу. Решение задачи записываем полностью.

Предположим, ваша заработная плата составляет 75,000 рублей. Сколько составит ваша зарплата после вычета 13%?

Задания для промежуточной аттестации

Назначение: промежуточная аттестация

Форма: дифференцированный зачет

Время выполнения: 2 часа

Вариант 1

Часть А

1. Инвестирование — это:

- а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
- б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;
- в) процедура купли-продажи недвижимости;
- г) приобретение драгоценных металлов

2. Пенсия — это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

3. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский

в) целевой

5. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

а) активам

б) накоплениям

в) пассивам

6. 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

7. 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

8. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

а) 101200 рублей

б) 112000 рублей

в) 120000 рублей

9. 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

10. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

а) столько же

б) больше

в) меньше

11. Соотнесите определение с понятием

Понятие	определение
1. Овердрафт	А. Экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства
2. Депозит	Б. Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3. Кредит	В. Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты

12. Дайте определение

Центральный банк РФ-

13. Дайте определение

Коммерческие банки-

14. Дайте определение

Часть Б

Решите задачи

1. В 2022 г. И. И. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список разрешённых для вычета). В 2022 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц.

Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

2. Определите доход семьи Володи за месяц, если папа получает зарплату 63.000 рублей, мама – 28000 рублей, бабушка получает пенсию – 12300 рублей, дочь - студентка – стипендию в размере 2900 рублей.

3. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год

Вариант 2

Часть А

1. **Кредит** – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

2. **Страхователем** будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

3. **Центральный банк:**

- А) собирает налоги;
- Б) хранит все наличные деньги;
- В) обеспечивает устойчивость рубля.

4. **ЦБ осуществляет:**

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения; г) кредитование населения

5. **Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получить пособия:**

- А) встать на учет на биржу труда
- Б) оформить трудовую книжку
- В) разместить свое резюме

6. **В правоотношении о пенсии по случаю потери кормильца правомочным субъектом получать эту пенсию является:**

- а) семья, имеющая нетрудоспособных иждивенцев
- б) семья, имеющая инвалидов
- в) все члены семьи умершего кормильца

7. **Фондовый рынок — это место, где:**

- а) продаются ценные бумаги
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

8. 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

9. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной

карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:

- а) расчетный
- б) нормативный
- в) льготный
- г) балансовый

10. Что относится к непредвиденным расходам?

- а) оплата коммунальных счетов
- б) подарок на день рождения другу
- в) покупка лекарств
- г) внесение средств на счет кредитной карты

11. Соотнесите определение с понятием

Понятие	определение
Инфляция	А. Банковский вклад, предназначенный для непрерывного накопления средств для крупных покупок.
Сберегательные вклады	Б. Финансовый план определённого субъекта
Бюджет	В. Чрезмерное увеличение количества обращающихся в стране бумажных денег, вызывающее их обесценение.

12. Дайте определение

Инфляция -

13. Дайте определение

Страхование -

14. Дайте определение

Виды банковских вкладов –

Часть Б

Решите задачи

1. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. После удержания налога на доходы Валентина Николаевна получила 9570 рублей. Сколько рублей составляет заработная плата Валентины Николаевны?

2. На счет в банке, доход по которому составляет 20% годовых, внесли 50 тыс. р. Сколько тысяч рублей будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

3. Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год?

КРИТЕРИИ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНКИ

Критерии оценивания контрольных работ:

За каждое верно выполненное задание из части А выставляется – 1 балл (1 задание), 1 балл – 2 задание, 1 балл – 3 задание, 2 балла – 4 задание. За каждое верно выполненное задание части Б – 3 балла. Максимальное количество баллов части А – 5 баллов, части Б – 5 баллов.

Итого максимальное количество баллов за работу – 10 баллов.

10 – 9 баллов – оценка «отлично»;

8– 7 баллов – оценка «хорошо»;

6 – 5 баллов – оценка «удовлетворительно»;

0 – 4 баллов – оценка «неудовлетворительно».

Критерии оценивания дифференцированного зачета:

За каждое верно выполненное задание из части А выставляется – 1 балл. За каждое верно выполненное задание части Б – 2 балла. Максимальное количество баллов части А – 14 баллов , части Б – 6 баллов.

Итого максимальное количество баллов за работу – 20 баллов.

17 – 20 баллов – оценка «отлично»;

13– 16 баллов – оценка «хорошо»;

9 – 12 баллов – оценка «удовлетворительно»;

0 – 8 баллов – оценка «неудовлетворительно».