Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 10.11.2026 18:05:21
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a6301284b1fae9fc2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

Факультет среднего профессионального образования

УТВЕРЖДЕНА
решением цикловой (методической)
комиссии дисциплин социально-
гуманитарного цикла
Протокол от 07.04.2025 № 4

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

СГ 05. Основы финансовой грамотности

Специальность – 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Профиль – на базе основного общего и среднего общего образования

Квалификация – бухгалтер

Форма обучения – очная, заочная

Год набора – 2025

Санкт-Петербург 2025 год

Автор-составитель: Преподаватель факультета среднего профессионального образования Северо-Западного института управления - филиала Президентской академии Фомина Нина Николаевна

Председатель цикловой (методической) комиссии дисциплин математического и общего естественнонаучного цикла: Преподаватель высшей категории факультета среднего профессионального образования Северо-Западного института управления - филиала Президентской академии Беленко Алена Григорьевна

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения ……. 4
1.1. Область применения программы …….. 5
1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы ……... 5
1.3. Цели и задачи учебной дисциплины …… 6
1.4. Планируемые результаты обучения по дисциплине ……... 7
2. Структура и содержание дисциплины ……. 8
2.1. Объем учебной дисциплины и виды работ …….. 8
2.2. Тематический план и содержание дисциплины ……... 8
2.3. Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ …… 11
3. Материалы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся …… 13
3.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации……. 12
3.2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости обучающихся ……. 15
3.3. Оценочные средства промежуточной аттестации обучающихся ……... 28
4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ……. 26
5. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ……... 27
6. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы …… 28

1 Общие положения

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает требования к образовательным результатам и результатам обучения студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа является частью образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки служащих по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), формирования общих (ОК).

Также элементы программы могут быть использованы в дополнительном профессиональном образовании и в профессиональной подготовке.

Образовательная деятельность по дисциплине осуществляется на государственном языке РФ.

Трудоемкость дисциплины в зачетных единицах характеризует ее объем как части образовательной программы. Величина зачетной единицы определяется нормативными документами образовательной организации.

Качество обучения по дисциплине определяется в рамках внутренней системы оценки, а также внешней системы оценки, в которой образовательная организация принимает участие на добровольной основе в рамках профессионально-общественной аккредитации.

К оценке качества обучения могут привлекаться работодатели и их объединения с целью подготовки обучающихся в соответствии с профессиональными стандартами и требованиями рынка труда к специалистам данного профиля.

В целях совершенствования образования к оценке качества также могут привлекаться обучающиеся, которым предоставляется возможность выразить свое мнение относительно условий, содержания и качества учебного процесса.

Программа разработана в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по основным программам профессионального обучения, утвержден приказом Министерства просвещения РФ от 26 августа 2020 г. № 438;
- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования, утвержден приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762;
- Правила применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

при реализации образовательных программ, утверждены постановлением Правительства РФ от 11 октября 2023 г. № 1678;

- Приказ Министерства науки и высшего образования РФ и Министерства просвещения РФ от 5 августа 2020 г. № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования РФ и Министерства просвещения РФ от 5 августа 2020 г. № 882/391 «Об организации и осуществлении образовательной деятельности при сетевой форме реализации образовательных программ».

Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ), в т.ч. в программах смешанного обучения.

Дисциплина рассчитана на слушателей без предварительной подготовки. Необходимо общее знакомство со спецификой профессиональной деятельности, а также знание иностранного языка на уровне, достаточном для изучения рекомендуемых источников.

1.1 Область применения программы

Программа является частью образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки служащих по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» является обязательной дисциплиной социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы. Её изучение предшествует изучению общепрофессиональных экономических дисциплин.

1.3 Цели и задачи учебной дисциплины

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими общими компетенциями обучающийся в ходе освоения должен:

Иметь практический опыт:

- Формирования навыков грамотного управления личными финансами
- Составления и ведения личного/семейного бюджета
- Анализа финансовых рисков и принятие обоснованных решений
- Использования современных финансовых инструментов (вклады, платежные системы, страхование)

Уметь:

- Планировать финансы:
  - Составлять личный финансовый план
  - Оптимизировать доходы и расходы
- Работать с банковскими продуктами:
  - Выбирать выгодные вклады и кредиты
  - Пользоваться цифровыми финансовыми сервисами
- Защищаться от рисков:
  - Распознавать финансовые мошенничества
  - Оформлять страховые продукты
- Инвестировать:
  - Различать виды инвестиций (акции, облигации, ПИФы)
  - Оценивать риски и доходность

Знать:

- Основы финансового планирования
- Виды и функции финансовых организаций (банки, МФО, страховые компании)
- Налоговую систему РФ (НДФЛ, налоговые вычеты)
- Права потребителей финансовых услуг
- Принципы работы кредитного рынка (проценты, кредитная история)
- Основы инвестиционной грамотности

Итоговый результат:

Выпускник сможет применять финансовые знания в реальной жизни — от оплаты ЖКХ до накопления на крупные цели, избегая долговых ловушек и мошеннических схем.

1.4 Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения	
	общие (личностные, метапредметные)	дисциплинарные (предметные)
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- Определять финансовые цели и задачи в различных жизненных ситуациях. - Устанавливать приоритеты при выборе финансовых инструментов. - Развивать критическое мышление в отношении финансовых решений.	- Владеть основами финансового планирования и управления личными финансами. - Уметь анализировать финансовые предложения и выбирать наиболее выгодные. - Иметь представление о различных видах доходов и расходов.

ОК 02. Осуществлять взаимодействие с другими людьми в процессе профессиональной деятельности	- Определять важность коммуникации в финансовых вопросах. - Устанавливать доверительные отношения с клиентами и партнерами. - Развивать умение работать в команде для достижения финансовых целей.	- Владеть навыками ведения переговоров по финансовым вопросам. - Уметь представлять финансовые отчеты и анализы. - Иметь представление о правовых аспектах финансовых сделок.
ОК 03. Использовать информационные технологии для решения профессиональных задач	- Определять источники информации для принятия финансовых решений. - Устанавливать связи между данными из различных источников. - Развивать умение критически оценивать информацию из интернета.	- Владеть навыками работы с финансовыми калькуляторами и программами. - Уметь использовать онлайн-ресурсы для анализа финансовых рынков. - Иметь навыки работы с таблицами и графиками для представления финансовых данных.
ОК 04. Осуществлять взаимодействие с другими людьми в процессе профессиональной деятельности	- Определять важность коммуникации в финансовых вопросах. - Устанавливать доверительные отношения с клиентами и партнерами. - Развивать умение работать в команде для достижения финансовых целей.	- Владеть навыками ведения переговоров по финансовым вопросам. - Уметь представлять финансовые отчеты и анализы. - Иметь представление о правовых аспектах финансовых сделок.

2 Структура и содержание дисциплины

2.1 Объем учебной дисциплины и виды работ

Виды учебной работы	Объем учебной работы, час. (по формам обучения)		
	очная – 3 с. (на базе 9 кл.)	очная – 1 с. (на базе 11 кл.)	заочная – 1 к.
Учебная нагрузка обучающихся всего, в том числе:	40	40	40
лекции	16	16	4
практические занятия	24	24	6
курсовая работа	-	-	-
самостоятельная работа обучающихся	-	-	30
консультации	-	-	-
промежуточная аттестация	-	-	-
Формы промежуточной аттестации	зачет	зачет	зачет

2.2 Тематический план и содержание дисциплины

Тематический план и содержание дисциплины для очной формы обучения:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Распределение часов			Формируемые компетенции
			Л	ПР	СРС	
1	Личный бюджет: учет доходов и расходов.	**Содержание учебного материала** Сущность и виды денег как основы финансовых отношений. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида. Основы личного финансового планирования	2	4		ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
2	Долги и кредиты: возможности и риски.	**Содержание учебного материала** Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство	4	4		ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
3	Личные сбережения: как сохранить и приумножить.	**Содержание учебного материала** Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида	4	4		ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
4	Налоги и налогообложение физических лиц.	**Содержание учебного материала** Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога. Элементы и принципы налогообложения. Классификация налогов. Налоговая система страны. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в	2	4		ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.

		Российской Федерации				
5	Страхование физических лиц.	**Содержание учебного материала** Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им. Классификация страхования. Страховой рынок. Основные виды обязательного страхования физических лиц. Добровольное страхование физических лиц	2	4		ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
6	Личная финансовая безопасность.	**Содержание учебного материала** Управление рисками, связанными с личными финансами, правовые аспекты финансовых сделок	2	4		ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
		Итого часов:	16	24	-	

Тематический план и содержание дисциплины для заочной формы обучения:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Распределение часов			Формируемые компетенции
			Л	ПР	СРС	
	Личный бюджет: учет доходов и расходов.	**Содержание учебного материала** Сущность и виды денег как основы финансовых отношений. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида. Основы личного финансового планирования	0,5	1	4	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
2	Долги и кредиты: возможности и риски.	**Содержание учебного материала** Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство	0,5	1	6	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
3	Личные сбережения:	**Содержание учебного**	1	1	4	ОК 01.

	как сохранить и приумножить.	**материала** Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида				ОК 02. ОК 03. ОК 04.
4	Налоги и налогообложение физических лиц.	**Содержание учебного материала** Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога. Элементы и принципы налогообложения. Классификация налогов. Налоговая система страны. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации	1	1	4	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
5	Страхование физических лиц.	**Содержание учебного материала** Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им. Классификация страхования. Страховой рынок. Основные виды обязательного страхования физических лиц. Добровольное страхование физических лиц	1	1	6	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
6	Личная финансовая безопасность.	**Содержание учебного материала** Управление рисками, связанными с личными финансами, правовые аспекты финансовых сделок	1	1	6	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04.
		Итого часов:	4	6	30	

2.3 Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	Частично с применением ДОТ
Практические занятия	Частично с применением ДОТ
Текущий контроль	Частично с применением ДОТ
Промежуточная аттестация	Контактная аудиторная работа
Формы текущего контроля	**Формат проведения**
Практические задания	Частично с применением ДОТ
Доклады	Частично с применением ДОТ

Опрос	Частично с применением ДОТ
Тестирование	Частично с применением ДОТ

Доступ к системе дистанционных образовательных программ осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru, в соответствии с их индивидуальным паролем и логином к личному кабинету / профилю.

Текущий контроль, проводимый в системе дистанционного обучения, оцениваются как в системе дистанционного обучения, так и преподавателем вне системы. Доступ к материалам лекций предоставляется в течение всего семестра по мере прохождения освоения программы. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в системе дистанционного обучения. Преподаватель оценивает выполненные обучающимися работы не позднее 14 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3 Материалы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся

3.1 Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся

Формы текущего контроля успеваемости **–** тестирование, практические задания. Методы текущего контроля – письменный, практический.

Форма промежуточной аттестации – зачёт, метод – письменный в виде итогового тестирования.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Распределение часов			Форма контроля
			Л	ПР	СРС	
1	Личный бюджет: учет доходов и расходов.	**Содержание учебного материала** Сущность и виды денег как основы финансовых отношений. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида. Основы личного финансового планирования	2	4		Т, ПР
2	Долги и кредиты: возможности и риски.	**Содержание учебного материала** Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита. Банковский кредит: условия получения, риски и	4	4		Т, ПР

		управление ими. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство				
3	Личные сбережения: как сохранить и приумножить.	**Содержание учебного материала** Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида	4	4		Т, ПР
4	Налоги и налогообложение физических лиц.	**Содержание учебного материала** Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога. Элементы и принципы налогообложения. Классификация налогов. Налоговая система страны. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации	2	4		Т, ПР
5	Страхование физических лиц.	**Содержание учебного материала** Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им. Классификация страхования. Страховой рынок. Основные виды обязательного страхования физических лиц. Добровольное страхование физических лиц	2	4		Т, ПР
6	Личная финансовая безопасность.	**Содержание учебного материала** Управление рисками, связанными с личными финансами, правовые аспекты финансовых сделок	2	4		Т, ПР
		Итого часов:	16	24	-	

Практические задания (ПЗ) – это задания, с помощью которых у учащихся формируются и развиваются правильные практические действия.

Критерии оценивания:

Оценки «отлично» заслуживает студент, если он полностью и правильно выполнил задания из практической работы, верно и полностью ответил на дополнительные вопросы, сделал верный и полный вывод по результату работы;

Оценки «хорошо» заслуживает студент, если он полностью и правильно выполнил задания из практической работы, затрудняется ответить на дополнительные вопросы или не сделал/сделал неверный вывод по результату работы;

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, если он не полностью или частично неверно выполнил задания из практической работы, затрудняется ответить на дополнительные вопросы или не сделал/сделал неверный вывод по результату работы;

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, который неправильно выполнил задания из практической работы или совсем их не выполнил.

Тестирование (Т) – задания, с вариантами ответов.

Критерии оценивания

Оценки «отлично» заслуживает студент, если он ответил правильно на 85% вопросов теста;

Оценки «хорошо» заслуживает студент, если он ответил правильно на часть вопросов 70%-85%;

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, если он правильно ответил часть вопросов 50%-70%;

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, если он правильно ответил менее чем на 50% вопросов.

3.2 Оценочные средства текущего контроля успеваемости обучающихся

Пример практического задания

1. **Анализ кредитных предложений**: Найдите три различных кредитных предложения от банков или микрофинансовых организаций. Сравните условия (процентные ставки, сроки погашения, дополнительные комиссии) и составьте таблицу, в которой укажите плюсы и минусы каждого предложения.
2. **Рассчитайте стоимость кредита**: Выберите одно из предложений и рассчитайте общую сумму, которую Вам придется вернуть, включая проценты и комиссии. Используйте формулу расчета аннуитетного платежа и создайте график платежей по месяцам.
3. **Оценка рисков**: Напишите краткий отчет (1-2 страницы) о возможных рисках, связанных с заемными средствами, включая последствия неплатежеспособности.

Приведите примеры реальных ситуаций и предложите стратегии управления этими рисками.

Пример тестового задания

Тестовое задание

Часть 1: Закрытые вопросы

1. Какой из следующих вариантов является примером безпроцентного кредита?
   а) Ипотечный кредит
   б) Кредит на покупку автомобиля
   в) Займ от родственников
   г) Потребительский кредит с процентами
2. Какой из следующих факторов не влияет на кредитоспособность заемщика?
   а) Уровень дохода
   б) Кредитная история
   в) Возраст заемщика
   г) Наличие домашних животных
3. Какой из следующих типов долгов считается наиболее рискованным?
   а) Ипотека
   б) Учебный кредит
   в) Кредитная карта
   г) Займ от банка

Часть 2: Открытые вопросы

1. Опишите основные преимущества и недостатки использования кредитов для физических лиц.
2. Каковы последствия невыплаты долгов и кредитов для заемщика? Приведите примеры.
3. Какие меры можно предпринять для минимизации рисков, связанных с кредитами?

Часть 3: Сопоставление

Сопоставьте типы долгов с их характеристиками:

Тип долга	Характеристика
1. Ипотечный кредит	А. Кредит с высоким процентом и штрафами
2. Кредитная карта	Б. Долг, обеспеченный недвижимостью
3. Потребительский кредит	В. Краткосрочный кредит для покупок

Ответы: 1 - Б, 2 - А, 3 - В.

3.3 Оценочные средства промежуточной аттестации обучающихся

Вариант1

1. Собственный бизнес-это примет потребительского актива

А) Верно

Б) Неверно

2. Личный финансовый план делается один раз и ему нужно следовать всю жизнь?

А) Верно

Б) Неверно

3. Могут ли расходы в бюджете превышать доходы?

А) Нет

Б) Да, но только за счет долгов

В) Да, но только за счет сбережений

Г) Да, за счет долгов и сбережений

4. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях)?

А) Верно

Б) Неверно

5. Артем положил 3000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в месяц. Какая сумма будет на депозите через 2 года?

А) 3600

Б) 3630

В) 3200

Г) 3800

6. Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?

А) Верно

Б) Неверно

7. Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?

А) Верно

Б) Неверно

8. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?

А) Ипотечный кредит

Б) Потребительский кредит

В) Автокредит

9. Страховщик это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая?

А) Верно

Б) Неверно

10. Облигация – это пример долевого финансового инструмента?

А) Верно

Б) Неверно

11. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1.Доходность	А. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
2.Надежность	Б. Прибыль, которую инвестор получит от своих вложений
3.Ликвидность	В. Способность актива приносить ожидаемый доход, невзирая на различные риски

12. Что из вложений является реальным финансовым активом?

А) Золотое кольцо

Б) Золотой слиток

В) Акции золотодобывающей компании

Г) Все вышеперечисленное

13. Никита продал квартиру, которой владел более 3 лет. Доход от продажи этой квартиры не облагается НДФЛ

А) Верно

Б) Неверно

14. В каком случае можно сообщать PIN-код вашей карты официанту ресторана?

А) Если вы видите этого официанта не первый раз

Б) Если терминал платы банковской карты находиться в помещении, доступном только для персонала ресторана

В) Если вы рассчитываетесь в известном сетевом ресторане

Г) Ни в каком случае

15. Становясь участником финансовой пирамиды, вы:

А) Гарантированно получаете сой доход на вложенные средства

Б) Получаете доступ к управлению капиталом компании

В) Получаете навыки безрискового инвестирования

Г) Нет верного ответа

16. Напишите, что такое личный финансовый план. Для чего его составляют и как часто его нужно делать.

Вариант2

1. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

А) Пенсионный фонд Российской Федерации

Б) Центральный Банк Российской Федерации

В) Сберегательный банк России

Г) Министерство финансов Российской Федерации

2. Укажите наименее рискованный финансовый актив из предложенного списка.

А) акция

Б) вклад в банке

В) облигация

Г) золотой слиток

3. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?

А) Простые проценты

Б) Сложные проценты

В) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации

4. Самый высокий процент по кредиту, как правило, взимается в:

А) банке

Б) кредитном потребительском кооперативе

В) микрофинансовой организации

5. Александр положил 2000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в месяц. Какая сумма будет на депозите через 3 года?

А) 3600

Б) 2620

В) 3200

Г) 2662

6. Банк, который выпускает в оборот банковские карты, называется:

А) эмитентом

Б) оператором

В) держателем карты

Г) плательщиком

7. К долевым ценным бумагам относятся:

А) акции

Б) облигации

В) векселя

Г) лотерейные билеты

8. Какие виды налогов бывают?

А) обязательные и добровольные

Б) дешевые и дорогие

В) федеральные, региональные, местные

Г) все ответы верны

9. Ставка на налог на доходы физических лиц равна:

А) 13 %

Б) 13 и 15%

В) 10%

Г) 20%

10.Страхование гражданской ответственности является обязательным для владельцев автомобилей в России.

А) Верно

Б) Неверно

11. Установите соответствие между мотивом сбережений и его характеристикой.

Мотив сбережений	**Характеристика финансового актива**
1.Иметь денежный запас на «черный день»	А) Доходность
2.Получить высокую отдачу от сбережений	Б) Надежность
3.Накопить деньги на крупную покупку	В) Ликвидность и надежность

12. Страхователь это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая?

А) Верно

Б) Неверно

13. Что такое инвестирование?

А) Погашение кредита

Б) Передача прав на управление своим капиталом другому лицу компании

В) Приобретение активов с целью повышения дохода

Г) Покупка страхового полиса

14. Никита продал квартиру, которой владел 2 года. Доход от продажи этой квартиры облагается НДФЛ

А) Верно

Б) Неверно

15.Федор потерял банковскую карту. Какие действия ему необходимо предпринять?

А) заблокировать карту и написать заявление в банк об ее утрате

Б) написать заявление в полицию об утере банковской карты и обратиться в банк за новой

В) написать и расклеить объявления о пропаже карты в местах возможной утери

16. Напишите, какие функции выполняет Центральный Банк Российской Федерации.

Вариант3

1. Доход, который получает акционер, называется:

А) Акцией

Б) Дивидендом

В) Бонусом

Г) Презентом

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

А) Дефляция

Б) Инфляция

В) Манипуляция

В) Модернизация

3. Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов возвращают вкладчикам обанкротившегося банка:

А) До 700000 р.

Б) До 1400000 р.

В) До 1000000 р.

Г) До 500000 р.

4. Вексель – это долевая ценная бумага.

А) Верно

Б) Неверно

5. Личный финансовый лан делается один раз в 15 лет и ему нужно следовать все это время?

А) Верно

Б) Неверно

6. С какой целью приобретаются инвестиционные активы?

А) Повышение статуса

Б) Удовлетворение потребностей

В) Получение дохода

В) Ничего из вышеперечисленного

7. Александр положил 3000 рублей на годовой депозит со ставкой 20% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в месяц. Какая сумма будет на депозите через 2 года?

А) 3600

Б) 4320

В) 3200

Г) 4200

8. Чем выше инфляция, тем медленнее приумножаются накопления граждан?

А) Верно

Б) Неверно

9. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.

А) Верно

Б) Неверно

10. Досрочное погашение по кредиту увеличивает сумму переплаты по кредиту.

А) Верно

Б) Неверно

11. Соотнесите понятие и его содержание.

1.Агрессивная стратегия инвестирования	А.Инвестор не может себе позволить убытки. Объект инвестиций-безрисковые или низкорисковые активы

2.Умеренная стратегия инвестирования	Б.Инвестор не обращает внимания на степень риска, руководствуясь лишь возможной высокой доходностью
3.Консервативная стратегия инвестирования	В.Инвестор может позволить себе некую степень риска для достижения поставленных перед собой целей

12. Страховщик это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая?

А) Верно

Б) Неверно

13. Инвестировать можно не только финансовый, но и человеческий капитал?

А) Верно

Б) Неверно

14. Какой из перечисленных видов налогов является косвенным?

А) Земельный налог

Б) НДС

В) НДФЛ

Г) Транспортный налог

15.Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN-код вашей карты.

А) Только в отделении банка

Б) Только в письменном виде на бланке банка

В) По телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

Г) Ни при каких обстоятельствах

16.Напишите, что такое страхование, для чего оно нужно. Какие виды страхования вы знаете?

Вариант 4

1. Страхователь это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая?

А) Верно

Б) Неверно

2. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях)?

А) Верно

Б) Неверно

3. С какой целью приобретаются инвестиционные активы?

А) Повышение статуса

Б) Удовлетворение потребностей

В) Получение дохода

В) Ничего из вышеперечисленного

4. Геннадий положил 2500 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в месяц. Какая сумма будет на депозите через 2 года?

А) 3600

Б) 3025

В) 3000

Г) 2750

5. Облигация – это пример долгового финансового инструмента?

А) Верно

Б) Неверно

6. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

А) Пенсионный фонд Российской Федерации

Б) Центральный Банк Российской Федерации

В) Сберегательный банк России

Г) Министерство финансов Российской Федерации

7. Самый высокий процент по кредиту, как правило, взимается в:

А) банке

Б) кредитном потребительском кооперативе

В) микрофинансовой организации

8. Ставка на налог на доходы физических лиц равна:

А) 13 %

Б) 13 и 15%

В) 10%

Г) 20%

9. Доход, который получает акционер, называется:

А) Акцией

Б) Дивидендом

В) Бонусом

Г) Презентом

10. Инвестировать можно не только финансовый, но и человеческий капитал?

А) Верно

Б) Неверно

11.Правильно соотнесите понятия и их определение.

1.Облигация	А.Долевая ценная бумага
2.Акция	Б.Долговая ценная бумага
3.Дивиденды	В.Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

12. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.

А) Верно

Б) Неверно

13.Кому принадлежит исключительное право эмиссии денег?

А) Правительству страны

Б) Центральному Банку РФ

В) Министерству финансов страны

14.Укажите правильное утверждение:

А) Чем выше риск, тем больше доходность

Б) Чем выше риск, тем ниже доходность

В) Нет верного ответа

15Федор потерял банковскую карту. Какие действия ему необходимо предпринять?

А) заблокировать карту и написать заявление в банк об ее утрате

Б) написать заявление в полицию об утере банковской карты и обратиться в банк за новой

В) написать и расклеить объявления о пропаже карты в местах возможной утери

16. Напишите, что такое инвестирование. Какие финансовые инструменты можно использовать для инвестирования?

ЭТАЛОН ОТВЕТОВ

вопрса										**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**

вар											Б В А				
вар											Б А В				
вар											Б В Аб				
вар											Б А В				

1 Вариант 16 вопрос - Личный финансовый план (ЛФП) — это индивидуальная стратегия по достижению финансовых целей. Это документ, в котором четко прописаны цели, которых вы хотите достичь, и пошаговый план для их выполнения. Без грамотного планирования трудно достичь цели. Финансовый план помогает идти к намеченному результату не хаотично, а осознанно и последовательно. Личный финансовый план необходимо корректировать по мере достижения финансовых целей или изменения финансового состояния.

2 Вариант 16 вопрос Функции ЦБ

1) прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;

2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

3) установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

4) определение порядка ведения кассовых операций для всех предприятий и организаций;

5) разработка и проведение во взаимодействии *с* Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

6) установление правил осуществления как наличных, так и безналичных расчетов в РФ.

3 Вариант 16 вопрос

Страхование – это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

Сущность страхования проявляется в его функциях:

- рисковая – вероятность ущерба, связанная с оказанием помощи пострадавшим;

- предупредительная – финансирование мероприятий по уменьшению степени и последствий страхового риска.

4 Вариант 16 вопрос

Инвестирование - это вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы ради их приумножения. **Инвестиции** – это вложения (материальные, духовные, денежные, умственные) в какой-либо объект, который через определенный срок даст ожидаемый доход (и не обязательно в материальном выражении).

Объектами инвестиционной деятельности в РФ являются:

- вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды, и оборотные средства во всех отраслях народного хозяйства;

- ценные бумаги;

- валюта стран с развитой экономикой;

- целевые денежные вклады;

- недвижимость;

- научно-техническая продукция и другие объекты собственности;

- имущественные права и права на интеллектуальную собственность.

4 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. **Подготовка к занятиям:**

- Изучите учебную литературу и дополнительные материалы перед каждым занятием
- Подготовьте вопросы по теме для обсуждения на семинарах
- Составьте список терминов для запоминания
- Выполните предварительные расчеты и анализ данных

2. **Участие в занятиях:**

- Активно участвуйте в дискуссиях и групповой работе
- Задавайте вопросы для уточнения непонятных моментов
- Демонстрируйте практическое применение теории
- Регулярно консультируйтесь с преподавателем

3. **Самостоятельная работа:**

- Регулярно выполняйте домашние задания
- Практикуйтесь в расчетах и анализе финансовых показателей
- Изучайте актуальные финансовые новости и тенденции
- Анализируйте реальные финансовые ситуации

4. **Рекомендации по изучению:**

- Создавайте конспекты лекций и семинаров
- Составляйте таблицы сравнения финансовых инструментов
- Регулярно повторяйте пройденный материал
- Используйте онлайн-калькуляторы для практики

5. **Подготовка к контрольным мероприятиям:**

- Составляйте алгоритмы решения типовых задач
- Регулярно проходите тесты для самоконтроля
- Анализируйте свои ошибки и работайте над ними
- Работайте в группах для обмена знаниями

6. **Практическое применение:**

- Применяйте полученные знания в реальной жизни
- Ведите личный финансовый дневник
- Анализируйте финансовые решения своих знакомых
- Участвуйте в финансовых проектах

7. **Рекомендации по оценке знаний:**

- Участвуйте во всех формах контроля знаний
- Подготовьтесь к тестам и экзаменам заранее

- Используйте обратную связь от преподавателя
- Работайте над повышением качества выполнения заданий

5 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень учебных изданий

Основные источники:

1. *Фрицлер, А. В.* Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567612

Дополнительные источники:

1. *Куликов, Л. М.* Основы экономической теории: учебник для среднего профессионального образования / Л. М. Куликов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 371 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03163-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559664
2. *Жданова А.О.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся: среднее профессиональное образование / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. – М.: ВАКО, 2020 г. Гарнов, А. П., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А. П. Гарнов. — Москва: Русайнс, 2024. — 192 с. — ISBN 978-5-466-04657-1. — URL: https://book.ru/book/952061
3. *Абдулгалимов, А. М.,* Основы финансовой грамотности: налоги и налогообложение: справочное издание / А. М. Абдулгалимов, И. А. Мохов. — Москва: КноРус, 2024. — 203 с. — ISBN 978-5-406-12003-3. — URL: https://book.ru/book/950348
4. *Ильин А.Б.* Организация предпринимательской деятельности: учебник / Ильин А.Б., Леонтьева Л.С. — Москва: КноРус, 2021. — 340 с. — ISBN 978-5- 406-06267-8. — URL: https://book.ru/book/938786

Интернет-ресурсы:

1. **Образовательная платформа Юрайт urait.ru**

6 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета. Оборудование учебного кабинета: компьютер либо ноутбук с предустановленным стандартным программным обеспечением (LibreOffice или аналогичные, браузер последней версии), широкополосный доступ в сеть Интернет. Используется либо свободно распространяемое программное обеспечение, либо поставляемое по лицензии образовательной организации. Технические средства обучения: для отображения презентаций используется проектор, стационарный или переносной экран либо интерактивная доска. Требования к специализированному оборудованию и программному обеспечению отсутствуют. Для самостоятельной работы с медиа материалами каждому студенту требуется персональный компьютер или планшет, широкополосный доступ в сеть Интернет, браузер последней версии, устройство для воспроизведения звука (динамики, колонки, наушники и др.). При проведении занятий с использованием ДОТ применяется электронная образовательная информационная среда учебного заведения и внешние ресурсы.