

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 09.09.2026 17:17:10  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604b639281b15c95112

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 социально-гуманитарных  
дисциплин  
Протокол от 07.04.2026 № 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 – 2026

Санкт-Петербург, 2026 год

**Автор-составитель:** Кроливецкая Светлана Мироновна, к.э.н., доцент, преподаватель ФСПО

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1 Общие положения.....                                                                                                      | 4  |
| 1.1 Область применения программы.....                                                                                       | 4  |
| 1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы.....                                   | 4  |
| 1.3 Цели учебной дисциплины.....                                                                                            | 4  |
| 1.4 Планируемые результаты обучения по дисциплине.....                                                                      | 4  |
| 2 Структура и содержание дисциплины.....                                                                                    | 6  |
| 2.1 Объем учебной дисциплины и виды работ.....                                                                              | 6  |
| 2.2 Тематический план и содержание дисциплины.....                                                                          | 7  |
| 2.3 Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ.....                                                            | 8  |
| 3 Материалы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся..                                         | 21 |
| 3.1 Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.....                               | 21 |
| 3.2 Оценочные средства текущего контроля успеваемости обучающихся.....                                                      | 22 |
| 3.3 Оценочные средства промежуточной аттестации обучающихся.....                                                            | 28 |
| 4 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....                                                         | 30 |
| 5 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»..                                         | 31 |
| 6 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы..... | 32 |

## 1 Общие положения

### 1.1 Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности» является частью профессиональной подготовки обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) в соответствии с ФГОС СПО, утверждённым приказом Минпросвещения России от 24.06.2024 № 437.

### 1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности» является частью профессиональной подготовки и входит в обязательную часть социально-гуманитарного цикла дисциплин.

Дисциплина изучается в 3 семестре (на базе 9 классов), в 1 семестре (на базе 11 классов) очной формы обучения, на 1 курсе заочной формы обучения.

### 1.3 Цели учебной дисциплины

Целью изучения основ финансовой грамотности является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив, а также формирования общих компетенций

### 1.4 Планируемые результаты обучения по дисциплине

В процессе изучения дисциплины у обучающихся формируются общие компетенции ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04.

| Код и наименование формируемых компетенций | Планируемые результаты освоения дисциплины                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | Умения                                                                                                                                                                                                                                                  | Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ОК 01                                      | <p>Определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</p> <p>Выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</p> <p>Составлять план действий;</p> | <p>Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>Основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</p> <p>Критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности,</p> |

| Код и наименование формируемых компетенций | Планируемые результаты освоения дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                            | <p>Определять необходимые ресурсы;</p> <p>Реализовывать составленный план</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>для личностного развития и достижения финансового благополучия</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| ОК 02                                      | <p>Определять задачи для сбора информации;</p> <p>Планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</p> <p>Структурировать получаемую информацию;</p> <p>Оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>Оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>Использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p>                                                                                      | <p>Информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>Формат представления результатов поиска информации,</p> <p>Современные средства и устройства информатизации;</p> <p>Возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ОК 03                                      | <p>Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>Осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <p>Учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>Использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового</p> | <p>Принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</p> <p>Основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>Различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</p> <p>Понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</p> <p>Особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>Базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> |

| Код и наименование формируемых компетенций | Планируемые результаты освоения дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                            | благополучия с учетом финансовой безопасности;<br>Выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;<br>Производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;<br>Оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов | 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 |
| ОК 04                                      | Работать в коллективе и команде;<br>Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности                                                                                                                                                                                                                                    | Особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;<br>Принципы организации проектной деятельности                                                                                                                                         |

## 2 Структура и содержание дисциплины

### 2.1.1 Объем учебной дисциплины и виды работ (очная форма)

| Виды учебной работы                              | Объем учебной работы, час. |                      |
|--------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|
|                                                  | Всего                      | в т. ч. по семестрам |
|                                                  |                            | 3 (1)                |
| Учебная нагрузка обучающихся всего, в том числе: | 40                         | 40                   |
| лекции                                           | 16                         | 16                   |
| практические занятия                             | 24                         | 24                   |
| курсовая работа                                  | -                          | -                    |
| самостоятельная работа обучающихся               | -                          | -                    |
| консультации                                     | -                          | -                    |
| промежуточная аттестация                         | -                          | -                    |
| Форма промежуточной аттестации                   | Зачет                      | Зачет                |

### 2.1.2 Объем учебной дисциплины и виды работ (заочная форма)

| Виды учебной работы                              | Объем учебной работы, час. |                   |
|--------------------------------------------------|----------------------------|-------------------|
|                                                  | Всего                      | в т. ч. по курсам |
|                                                  |                            | 1                 |
| Учебная нагрузка обучающихся всего, в том числе: | 40                         | 40                |
| лекции                                           | 4                          | 4                 |
| практические занятия                             | 6                          | 6                 |
| курсовая работа                                  | -                          | -                 |
| самостоятельная работа обучающихся               | 30                         | 30                |
| консультации                                     | -                          | -                 |
| промежуточная аттестация                         | -                          | -                 |
| Форма промежуточной аттестации                   | Зачет                      | Зачет             |

### 2.2.1 Тематический план и содержание дисциплины (очная форма)

| Наименование разделов и тем        | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции             | Формы текущего контроля |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------------------|-------------------------|
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Л           | ПР | СРС |                                     |                         |
| Раздел 1. Деньги и операции с ними |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4           | 6  | 0   |                                     |                         |
| Тема 1.1. Деньги и платежи         | <p>Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.</p> <p>Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.</p> <p>Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты.</p> <p>Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов.</p> <p>Подтверждение расчетов</p> <p>В том числе практических занятий (на выбор)</p> <p>Влияние инфляции на финансовые возможности человека</p> <p>Издержки проведения платежей разного вида</p> <p>Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)</p> <p>Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности</p> | 2           | 2  | 0   | <p>ОК 1</p> <p>ОК 3</p> <p>ОК 4</p> | О                       |
| Тема 1.2. Покупки и цены           | <p>Выбор товаров и услуг.</p> <p>Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара.</p> <p>Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).</p> <p>Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки</p> <p>В том числе практических занятий (на выбор)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1           | 2  | 0   | <p>ОК 2</p> <p>ОК 3</p> <p>ОК 4</p> | ПЗ                      |

| Наименование разделов и тем                                    | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
|                                                                | Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения<br>Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций<br>Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)<br>«Шариковые ручки» (работа с источниками социальной информации)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |    |     |                         |                         |
| Тема 1.3.<br>Безопасное использование денег                    | Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Выбор надежного интернет-магазина<br>Алгоритм безопасного использования платежных инструментов<br>Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности | 1           | 2  | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | Т                       |
| <b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4           | 6  | 0   |                         |                         |
| Тема 2.1.<br>Личный и семейный бюджет, финансовое планирование | Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета<br>В том числе практических занятий (на выбор)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1           | 2  | 0   | ОК 1<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
|                             | Возможности сокращения расходов и повышения доходов<br>Планирование личного бюджета и оценка его выполнения<br>Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |    |     |                         |                         |
| Тема 2.2. Личные сбережения | Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг<br>Выбор банка и оценка доходности банковского вклада<br>Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности<br>Самостоятельная работа обучающихся<br>«Сберегательные продукты» (работа с источниками социальной информации) | 1           | 1  | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | О,ПЗ                    |
| Тема 2.3. Кредиты и займы   | Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.<br>Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.<br>Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1           | 1  | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | О, ПЗ                   |

| Наименование разделов и тем                          | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
|                                                      | рефинансирование кредита.<br>Личное банкротство<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.<br>Выбор оптимальных условий заимствования<br>Выбор банка и банковского кредита<br>Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)                                                                                                                                                         |             |    |     |                         |                         |
| Тема 2.4.<br>Безопасное управление личными финансами | Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание.<br>Дистанционное управление личными финансами<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Управление личным бюджетом<br>Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов<br>Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми) | 1           | 2  | 0   | ОК 1<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |
| <b>Раздел 3. Риск и доходность</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4           | 6  | 0   |                         |                         |
| Тема 3.1.<br>Инвестирование                          | Цели и риски инвестирования.<br>Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики.<br>Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля.<br>Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид                                                                                                                                                                                                     | 2           | 2  | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |

| Наименование разделов и тем       | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции      | Формы текущего контроля |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|------------------------------|-------------------------|
|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Л           | ПР | СРС |                              |                         |
|                                   | В том числе практических занятий (на выбор)<br>Стратегия инвестирования<br>Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля<br>Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)                                                                                                                                                                                                                                              |             |    |     |                              |                         |
| Тема 3.2.<br>Страхование          | Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг<br>Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности<br>Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)                    | 1           | 2  | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4         | Т, ПЗ                   |
| Тема 3.3.<br>Предпринимательство  | Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса<br>В том числе практических занятий<br>Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий<br>Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности | 1           | 2  | 0   | ОК 1<br>ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4 | О,ПЗ                    |
| <b>Раздел 4. Финансовая среда</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 4           | 6  | 0   |                              |                         |
| Тема 4.1.<br>Финансовые           | Роль налогов, налоговой и социальной политики государства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5           | 4  | 0   | ОК 1<br>ОК 3                 | Т, ПЗ                   |

| Наименование разделов и тем                      | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
| взаимоотношения с государством                   | для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.<br>Пенсионная система России.<br>Социальная поддержка граждан.<br>Возможности инициативного бюджетирования<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Применение налоговых вычетов для увеличения дохода<br>Основные цифровые сервисы государства для граждан.<br>Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП<br>Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных)                              |             |    |     | ОК 4                    |                         |
| Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере | Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде. В том числе практических занятий (на выбор)<br>Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере<br>Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере<br>Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав) | 1           | 2  | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |
|                                                  | <b>Итого часов:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 16          | 24 | 0   |                         |                         |

### 2.2.2 Тематический план и содержание дисциплины (заочная форма)

| Наименование разделов и тем        | Содержание учебного материала | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                                    |                               | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
| Раздел 1. Деньги и операции с ними |                               | 2           | 2  | 6   |                         | О, Т                    |

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
| Тема 1.1. Деньги и платежи  | <p>Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов В том числе практических занятий (на выбор) Влияние инфляции на финансовые возможности человека Издержки проведения платежей разного вида Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы) Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности Самостоятельная работа</p> | 2           |    | 2   | ОК 1<br>ОК 3<br>ОК 4    | О                       |
| Тема 1.2. Покупки и цены    | <p>Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             | 1  | 2   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    |                         |

| Наименование разделов и тем                                  | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
|                                                              | подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения<br>Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций<br>Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)<br>«Шариковые ручки» (работа с источниками социальной информации)                                                                                                                                                                                                                  |             |    |     |                         |                         |
| Тема 1.3. Безопасное использование денег                     | Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.<br>Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Выбор надежного интернет-магазина<br>Алгоритм безопасного использования платежных инструментов<br>Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности |             | 1  | 2   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | Т                       |
| <b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1           |    | 8   |                         |                         |
| Тема 2.1. Личный и семейный бюджет,                          | Постановка финансовых целей (краткосрочные и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1           |    | 4   | ОК 1<br>ОК 3            | ПЗ                      |

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
| финансовое планирование     | долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Возможности сокращения расходов и повышения доходов<br>Планирование личного бюджета и оценка его выполнения<br>Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности<br>Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                              |             |    |     | ОК 4                    |                         |
| Тема 2.2. Личные сбережения | Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг<br>Выбор банка и оценка доходности банковского вклада<br>Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности<br>Самостоятельная работа обучающихся |             |    | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |

| Наименование разделов и тем                       | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
|                                                   | «Сберегательные продукты» (работа с источниками социальной информации)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |    |     |                         |                         |
| Тема 2.3. Кредиты и займы                         | Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования<br>Выбор банка и банковского кредита<br>Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат) | 1           |    | 0   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |
| Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами | Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами<br>В том числе практических занятий (на выбор)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |    | 4   | ОК 1<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |

| Наименование разделов и тем        | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Объём часов |          |          | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|----------|-------------------------|-------------------------|
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Л           | ПР       | СРС      |                         |                         |
|                                    | Управление личным бюджетом<br>Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов<br>Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |          |          |                         |                         |
| <b>Раздел 3. Риск и доходность</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>1</b>    | <b>2</b> | <b>8</b> |                         |                         |
| Тема 3.1.<br>Инвестирование        | Цели и риски инвестирования.<br>Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.<br>Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики.<br>Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).<br>Формирование инвестиционного портфеля.<br>Диверсификация.<br>Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Стратегия инвестирования<br>Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля<br>Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат) | 1           |          | 4        | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |
| Тема 3.2. Страхование              | Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |             | 2        | 2        | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | Т, ПЗ                   |

| Наименование разделов и тем                         | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции      | Формы текущего контроля |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|------------------------------|-------------------------|
|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Л           | ПР | СРС |                              |                         |
|                                                     | В том числе практических занятий (на выбор)<br>Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг<br>Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности<br>Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)                                                                                                                                                                                                                              |             |    |     |                              |                         |
| Тема 3.3.<br>Предпринимательство                    | Роль предпринимательства в жизни человека и общества.<br>Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса<br>В том числе практических занятий<br>Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий<br>Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.<br>Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности |             |    | 2   | ОК 1<br>ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4 | О, ПЗ                   |
| <b>Раздел 4. Финансовая среда</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1           | 2  | 8   |                              |                         |
| Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством | Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.<br>Налоги физических лиц.<br>Налоговые вычеты и льготы.<br>Пенсионная система России.<br>Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования<br>В том числе практических занятий (на выбор)                                                                                                                                                                                                                  | 1           | 2  | 6   | ОК 1<br>ОК 3<br>ОК 4         | Т, ПЗ                   |

| Наименование разделов и тем                      | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Объём часов |    |     | Формируемые компетенции | Формы текущего контроля |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|-----|-------------------------|-------------------------|
|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Л           | ПР | СРС |                         |                         |
|                                                  | Применение налоговых вычетов для увеличения дохода<br>Основные цифровые сервисы государства для граждан.<br>Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП<br>Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных)                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |    |     |                         |                         |
| Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере | Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.<br>В том числе практических занятий (на выбор)<br>Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере<br>Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере<br>Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав) |             |    | 2   | ОК 2<br>ОК 3<br>ОК 4    | ПЗ                      |
|                                                  | <b>Итого часов:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 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 представлены в Таблице 2.3.

Таблица 2.3. — Распределение видов учебной работы и текущей аттестации

| <b>Вид учебной работы</b>      | <b>Формат проведения</b>     |
|--------------------------------|------------------------------|
| Лекционные занятия             | Частично с применением ДОТ   |
| Практические занятия           | Частично с применением ДОТ   |
| Текущий контроль               | Частично с применением ДОТ   |
| Промежуточная аттестация       | Контактная аудиторная работа |
| <b>Формы текущего контроля</b> | <b>Формат проведения</b>     |
| Опрос                          | Контактная аудиторная работа |
| Практическое задание           | Частично с применением ДОТ   |

Доступ к системе дистанционных образовательных программ осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://sziu-de.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 обучающихся и промежуточной аттестации

| № п/п                         | Форма контроля       | Метод контроля | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------|----------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Текущий контроль</b>       |                      |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1                             | Опрос                | устный         | <p>Оценки <b>«отлично»</b> заслуживает студент, если демонстрирует глубокое знание материала умение свободно ориентироваться в теме задания, владеет лексикой, умеет правильно применять грамматические конструкции.</p> <p>Оценки <b>«хорошо»</b> заслуживает студент, обнаруживший полное знание материала; успешно выполняющий предусмотренные задания; и допустивший незначительные, стилистические ошибки;</p> <p>Оценки <b>«удовлетворительно»</b> заслуживает студент, если усвоил базовый объем знаний и ориентируется в грамматических конструкциях, но имеет пробелы в отдельных аспектах темы и затрудняется дать полный ответ на представленные задания.</p> <p>Оценки <b>«неудовлетворительно»</b> заслуживает студент, если обнаружил существенные пробелы в знании основного материала, не владеет лексикой по предложенной теме, основными грамматическими конструкциями, не может справиться с ответом на задание без помощи преподавателя.</p> |
| 2                             | Практическое задание | устный         | <p>Оценки <b>«отлично»</b> заслуживает студент, если демонстрирует глубокое знание материала умение свободно ориентироваться в теме задания, владеет лексикой, умеет правильно применять грамматические конструкции.</p> <p>Оценки <b>«хорошо»</b> заслуживает студент, обнаруживший полное знание материала; успешно выполняющий предусмотренные задания; и допустивший незначительные, стилистические ошибки;</p> <p>Оценки <b>«удовлетворительно»</b> заслуживает студент, если усвоил базовый объем знаний и ориентируется в грамматических конструкциях, но имеет пробелы в отдельных аспектах темы и затрудняется дать полный ответ на представленные задания.</p> <p>Оценки <b>«неудовлетворительно»</b> заслуживает студент, если обнаружил существенные пробелы в знании основного материала, не владеет лексикой по предложенной теме, основными грамматическими конструкциями, не может справиться с ответом на задание без помощи преподавателя.</p> |
| <b>Промежуточный контроль</b> |                      |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3                             | Зачет                | устный         | <p>Оценка <b>«зачтено»</b> заслуживает студент, обнаруживший глубокое знание материала, свободно</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| №<br>п/п | Форма<br>контроля | Метод<br>контроля | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                   |                   | <p>выполнивший задание, понимающий взаимосвязь основных понятий.</p> <p>Оценки «не зачтено» заслуживает студент, обнаруживший существенные пробелы в знании основного материала, не справившийся с выполнением задания, допустивший серьезные погрешности в ответах, нуждающийся в повторении основных разделов курса.</p> |

### 3.2 Оценочные средства текущего контроля успеваемости обучающихся

| № | Название темы                                                                                                                                                      | Формы текущего контроля успеваемости                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p><b>Раздел 1. Деньги и операции с ними</b></p> <p>Тема 1.1. Деньги и платежи</p> <p>Тема 1.2. Покупки и цены</p> <p>Тема 1.3. Безопасное использование денег</p> | <p>Опрос: 1. Какая функция денег больше всего страдает при высокой инфляции (например, 15% в год)?</p> <p>2. Что такое фишинг?</p> <p>3. При каком способе перевода внутри России комиссия обычно минимальна или отсутствует?</p> <p>4. Какой курс обычно устанавливает банк при продаже наличной валюты физическому лицу?</p> <p>5. Что означает термин «эквайринг» в банковской сфере?</p> <p><b>Тесты:</b></p> <p><b>1. выбор одного правильного ответа</b></p> <p>Какое свойство денег нарушается, если за одну и ту же сумму сегодня можно купить меньше товаров, чем год назад?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Делимость</li> <li>• Б) Портативность</li> <li>• В) Покупательная способность</li> <li>• Г) Однородность</li> </ul> <p><b>Ответ: В.</b></p> <p>2. Вставьте пропущенное слово:</p> <p>Процесс перевода денег с карты на карту внутри одной кредитной организации без участия платежных систем называется _____ переводом.</p> <p>Ответ: внутрибанковский (или внутренний).</p> <p>3. Соотнесите вид денег с их характеристикой.</p> <p>Вид денег</p> <p>1. Наличные деньги</p> <p>2. Безналичные деньги</p> <p>3. Криптовалюта</p> <p>Характеристики:</p> <p>А. Запись на банковском счёте, доступная через карту или приложение</p> |

|    |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                               | <p>Б. Деньги, эмитированные центральным банком в виде монет и банкнот</p> <p>В. Цифровой актив, не имеющий единого эмитента и основанный на блокчейне</p> <p>4. Расставьте этапы безналичной оплаты товара картой в магазине в правильной хронологической последовательности (от 1 до 4):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ( ) Эквайер (банк магазина) отправляет запрос в платежную систему</li> <li>• ( ) Держатель карты прикладывает карту к POS-терминалу</li> <li>• ( ) Платежная система передает запрос банку-эмитенту (банку покупателя)</li> <li>• ( ) Банк-эмитент проверяет остаток и авторизует списание</li> </ul> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Держатель карты прикладывает карту к POS-терминалу</li> <li>2. Эквайер отправляет запрос в платежную систему</li> <li>3. Платежная система передает запрос банку-эмитенту</li> <li>4. Банк-эмитент проверяет остаток и авторизует списание</li> </ol> <p>5. Если при росте инфляции номинальная ставка по вкладу в банке составляет 10% годовых, а реальная ставка доходности оказалась равна 3%, то уровень инфляции за год составил:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>A) 7%</li> <li>B) 13%</li> <li>C) 3%</li> <li>D) 10%</li> </ol> <p><b>Практические задания.</b></p> <p><b>Кейс «Потребительская корзина»</b></p> <p>Представьте, что ваша ежемесячная потребительская корзина (продукты, транспорт, связь) в начале 2025 года стоила <b>20 000 рублей</b>.</p> <p>В конце 2026 года (через 2 года) цены выросли следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Продукты подорожали на 15% за каждый год.</li> <li>• Транспорт подорожал на 10% за первый год и еще на 10% за второй.</li> <li>• Связь и интернет не менялись в цене.</li> </ul> <p><i>Данные для расчета:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Доля продуктов в корзине = 50% (10 000 руб.).</li> <li>• Доля транспорта = 30% (6 000 руб.).</li> <li>• Доля связи = 20% (4 000 руб.).</li> </ul> <p><b>Задания:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассчитайте, сколько стала стоить <b>продуктовая часть</b> корзины через 2 года (с учетом сложного процента).</li> <li>2. Рассчитайте, сколько стала стоить <b>транспортная часть</b> корзины через 2 года.</li> <li>3. Сложите новую стоимость всей корзины.</li> <li>4. На сколько процентов подорожала ваша корзина за 2 года в целом?</li> </ol> |
| 2. | <p>Раздел 2.</p> <p><b>Планирование и управление личными финансами</b></p> <p>Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование</p> | <p><b>Опрос</b></p> <p><b>Как часто вы ведете учет своих доходов и расходов (записываете траты, анализируете бюджет)?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Ежедневно или после каждой покупки — у меня подробная финансовая картина.</li> <li>• Б) Примерно раз в месяц — подвожу итоги, но каждую мелочь не записываю.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|  |                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Тема 2.2. Личные сбережения</p> <p>Тема 2.3. Кредиты и займы</p> <p>Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• В) Только когда возникают финансовые трудности или крупные траты.</li> <li>• Г) Никогда не веду учет — считаю это пустой тратой времени.</li> </ul> <p><b>Вопрос 2. Постановка финансовых целей</b><br/> <b>Есть ли у вас на данный момент четко сформулированные финансовые цели (например, накопить на конкретную покупку, создать капитал, выйти на пассивный доход) на горизонте 1 – 3 года?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Да, цели записаны, разбиты на этапы, и я регулярно откладываю под них деньги.</li> <li>• Б) Цели есть в мыслях, но в письменном виде не зафиксированы и откладываю деньги нерегулярно.</li> <li>• В) Целей как таковых нет, живу текущими потребностями («деньги есть — трачу»).</li> <li>• Г) Планирую только крупные разовые покупки (ремонт, машина), но систему не выстраиваю.</li> </ul> <p><b>Вопрос 3. Подушка безопасности (резервный фонд)</b><br/> <b>Какой объем сбережений вы можете немедленно использовать в случае потери основного источника дохода (без продажи имущества и кредитов)?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Менее 1 месяца моих обычных расходов.</li> <li>• Б) От 1 до 3 месяцев расходов.</li> <li>• В) От 3 до 6 месяцев расходов.</li> <li>• Г) Более 6 месяцев расходов или у меня есть пассивный доход, покрывающий базовые нужды.</li> </ul> <p><b>Вопрос 4. Управление долговой нагрузкой</b><br/> <b>Какое утверждение лучше всего описывает ваше отношение к кредитам и займам?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Я принципиально избегаю любых долгов, кроме ипотеки или бизнес-кредитов с прозрачной выгодой.</li> <li>• Б) Пользуюсь кредитными картами с льготным периодом, но всегда закрываю долг вовремя и не плачу проценты.</li> <li>• В) У меня есть текущие потребительские кредиты/займы, но платежи не превышают 30% моего ежемесячного дохода.</li> <li>• Г) Занимаю деньги часто, иногда беру новые займы, чтобы закрыть старые (рефинансирование отсутствует).</li> </ul> <p><b>Вопрос 5. Контроль исполнения бюджета (план-факт)</b><br/> <b>Бывает ли так, что по итогам месяца вы тратите существенно больше, чем планировали? Если да, то какова ваша реакция?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Я строго соблюдаю лимиты, перерасходов практически не бывает.</li> <li>• Б) Перерасходы случаются, но я анализирую причины и корректирую бюджет на следующий месяц.</li> <li>• В) Перерасходы происходят часто, но я стараюсь «затянуть пояс» в следующем месяце без системного анализа.</li> <li>• Г) Я вообще не планирую бюджет, поэтому сравнивать не с чем.</li> </ul> <p><b>Практическое задание по теме: «Личные сбережения: как превратить остатки в капитал»</b><br/>         Анализ текущей структуры расходов и поиск резерва<br/>         Ниже приведена ваша фактическая таблица расходов за месяц.<br/>         Ваша задача — определить реальный потенциальный объем сбережений.<br/>         Статья Сумма (руб.)<br/>         Аренда квартиры 25 000</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|    |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                             | <p>Коммунальные услуги 4 000</p> <p>Продукты и бытовая химия 18 000 Включает частые обеды в офисе (около 5 000 руб.)</p> <p>Транспорт (такси/каршеринг) 7 000 Можно заменить на метро/автобус за 2 500 руб.</p> <p>Связь, интернет, подписки 5 500</p> <p>Одежда, косметика 10 000 Спонтанные покупки под настроение</p> <p>Кафе, рестораны, развлечения 9 000 Встречи с друзьями 2 раза в неделю</p> <p>Здоровье (спортзал, витамины) 4 500</p> <p>Прочие мелкие траты 6 000 Кофе с собой, сладости, такси по городу</p> <p>ИТОГО ?</p> <hr/> <p>Задание 1.1. Рассчитайте итоговую сумму расходов и определите, сколько денег у Анны остается в конце месяца при текущем образе жизни.</p> <p>Задание 1.2. Пересмотрите бюджет. Предложите 3 конкретных шага по сокращению расходов, которые не ухудшат качество жизни критически, но позволят высвободить минимум 12 000 рублей для сбережений. Перечислите, за счет каких статей вы это сделаете.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3. | <p><b>Раздел 3. Риск и доходность</b></p> <p>Тема 3.1. Инвестирование</p> <p>Тема 3.2. Страхование</p> <p>Тема 3.3. Предпринимательство</p> | <p>О, ПЗ, Т</p> <p><b>1. Инвестирование: диверсификация и волатильность</b></p> <p><b>Ситуация:</b> У вас есть 300 000 рублей для инвестирования на 3 года. Финансовый консультант предлагает три портфеля. Какой из них наиболее сбалансирован по соотношению риск/доходность для среднестатистического человека, не готового потерять более 15% капитала?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>А)</b> 100% — в акции быстрорастущей IT-компании (потенциал роста +50%, но за прошлый год бумага падала на 40%).</li> <li>• <b>Б)</b> 70% — в государственные облигации (ОФЗ) с доходностью 16% годовых, 30% — в акции крупных российских корпораций (дивидендная доходность 12%).</li> <li>• <b>В)</b> 100% — на банковский вклад под 18% годовых с гарантией АСВ.</li> <li>• <b>Г)</b> 50% — в криптовалюту, 30% — в золото (ETF), 20% — наличные доллары «под подушкой».</li> </ul> <p><b>Дополнительное задание (открытый ответ):</b> Объясните, почему вариант Б считается диверсифицированным, а вариант А — нет. Какой риск выше в варианте Г (назовите минимум 2 риска)?</p> <p><b>2. Инвестирование: оценка реальной доходности</b></p> <p><b>Ситуация:</b> Дмитрий купил акции компании за 5 000 рублей. Через год он продал их за 5 800 рублей. За этот же год официальная инфляция составила 12%, а цена на бензин и продукты, которые он покупает каждый день, выросла на 18%.</p> <p><b>Вопрос:</b> Считаете ли вы, что Дмитрий <b>реально</b> заработал или <b>потерял</b> на этой сделке с точки зрения покупательной способности?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>А)</b> Заработал 800 рублей, так как номинальная прибыль положительная.</li> <li>• <b>Б)</b> Заработал, но меньше, чем мог бы, положив деньги в банк.</li> <li>• <b>В)</b> Потерял, так как его реальная покупательная способность снизилась (обгон инфляции не состоялся).</li> </ul> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Г) Ничего не заработал и не потерял, остался при своих.</li> </ul> <p><b>Обоснуйте цифрами:</b> Рассчитайте реальную доходность (формула: <math>(\text{Номинальная доходность} - \text{Инфляция}) / (1 + \text{Инфляция}) \times 100\%</math>). Используйте для расчета уровень инфляции <b>12%</b> (общегосударственной). Сколько "сегодняшних" рублей составляет его выручка в 5 800 руб. через год? (<i>Подсказка: разделите 5 800 на 1,12</i>).</p> <p><b>3. Страхование: управление катастрофическими рисками</b></p> <p><b>Ситуация:</b> Игорь — владелец небольшой кофейни. Он арендует помещение, закупил оборудование на 1,2 млн рублей (кофемашина, холодильники, мебель) и имеет кредит на развитие бизнеса в размере 800 000 рублей. В городе участились случаи замыкания проводки в старых зданиях. Бюджет Игоря ограничен — он может позволить себе оплатить только <b>один</b> страховой полис в этом году.</p> <p><b>Вопрос:</b> Какой вид страхования является для Игоря <b>критически необходимым</b> в первую очередь, чтобы не обанкротиться при форс-мажоре?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Страхование жизни и здоровья самого Игоря (на случай болезни).</li> <li>• Б) Страхование имущества (оборудования и отделки) от огня и воды.</li> <li>• В) Страхование ответственности перед третьими лицами (если покупатель поскользнется в кофейне).</li> <li>• Г) Страхование от потери трудоспособности его барменов.</li> </ul> <p><b>Дополнительное задание:</b> Аргументируйте свой выбор. Почему в данном случае важнее защитить имущество, чем здоровье, и какой риск (частотный или катастрофический) здесь страхуется?</p> <p><b>4. Предпринимательство: оценка бизнес-идеи и точки безубыточности</b></p> <p><b>Ситуация:</b> Вы решили открыть маникюрный кабинет на дому (самозанятость). Ваши стартовые расходы (стол, лампа, материалы) составляют 50 000 рублей. Вы планируете брать за услугу 1 500 рублей. Себестоимость расходных материалов на одного клиента — 300 рублей. Вы работаете 20 дней в месяц и готовы принимать максимум 4 клиента в день. Постоянных ежемесячных расходов нет (работаете дома).</p> <p><b>Вопрос 1 (расчет):</b> Рассчитайте, сколько клиентов вам нужно принять, чтобы <b>окупить</b> стартовые вложения (точка окупаемости)?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Формула: <math>50\,000 / (1\,500 - 300) = ?</math> клиентов.</li> </ul> <p><b>Вопрос 2 (выбор):</b> Если в первый месяц у вас будет всего 3 клиента в день (при загрузке 60%), какую <b>чистую прибыль</b> (после окупаемости материалов) вы заработаете за месяц?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) 72 000 рублей.</li> <li>• Б) 36 000 рублей.</li> <li>• В) 22 000 рублей.</li> <li>• Г) 90 000 рублей.</li> </ul> <p><b>5. Комплексный кейс: Риск-менеджмент в жизни и бизнесе</b></p> <p><b>Ситуация:</b> Екатерина — фрилансер (дизайнер). Ее ежемесячный доход нестабилен: от 50 000 до 150 000 рублей. У нее есть ипотека (платеж 30 000 руб./мес.) и накопления в размере 200 000 рублей (подушка безопасности). Она хочет начать инвестировать на бирже 50% своих накоплений и одновременно приобрести полис ДМС (добровольное медицинское страхование).</p> <p><b>Вопрос:</b> Расположите следующие действия Екатерины в правильном <b>приоритетном порядке</b> с точки зрения финансовой безопасности (от самого срочного к наименее срочному):</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|    |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Покупка акций и облигаций для получения доходности.</li> <li>2. Увеличение подушки безопасности до 6 месяцев обязательных расходов (сейчас хватает только на ~3 месяца).</li> <li>3. Покупка полиса ДМС.</li> <li>4. Открытие кредитной карты с большим лимитом «на всякий случай».</li> </ol> <p><b>Варианты порядка:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) 1 → 3 → 4 → 2</li> <li>• Б) 2 → 3 → 1 → 4</li> <li>• В) 4 → 2 → 1 → 3</li> <li>• Г) 3 → 1 → 4 → 2</li> </ul> <p><b>Открытый вопрос:</b> Почему кредитная карта (вариант 4) не может заменить полноценную подушку безопасности (вариант 2)? Назовите одну ключевую причину.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4. | <p><b>Раздел 4. Финансовая среда</b><br/> Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством<br/> Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере</p> | <p><b>О, ПЗ, Тесты</b></p> <p><b>1. Гражданин Петров купил квартиру стоимостью 2 500 000 рублей. Какая сумма имущественного налогового вычета ему положена по Налоговому кодексу РФ (максимальная сумма, с которой можно вернуть 13%)?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) 2 500 000 рублей (полная стоимость квартиры).</li> <li>• Б) 2 000 000 рублей (установленный лимит).</li> <li>• В) 1 000 000 рублей.</li> <li>• Г) 260 000 рублей (уже с учетом 13%).</li> </ul> <p><b>2 Что из перечисленного является обязательным элементом системы обязательного пенсионного страхования (ОПС) в РФ, а что — добровольным? Выберите ВСЕ верные утверждения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Страховые взносы работодателя (22% от ФОТ) — это добровольный взнос работника.</li> <li>• Б) Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) влияет на размер страховой пенсии.</li> <li>• В) Программа долгосрочных сбережений (ПДС) является государственной программой софинансирования, но участие в ней добровольное.</li> <li>• Г) Накопительная пенсия с 2014 года заморожена для всех граждан и больше никогда не формируется.</li> </ul> <p><b>3. В каком размере банковский вклад физического лица застрахован государством (Агентством по страхованию вкладов - АСВ) в случае отзыва лицензии у банка?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Полностью, без ограничений.</li> <li>• Б) До 1 000 000 рублей по каждому вкладу в одном банке.</li> <li>• В) До 1 400 000 рублей, но совокупно по всем счетам/вкладам в одном банке.</li> <li>• Г) До 2 500 000 рублей, если вклад открыт через приложение банка.</li> </ul> <p><b>4. Гражданин Сидоров считает, что банк незаконно списал с его карты комиссию в размере 1 500 рублей. Согласно Закону о защите прав потребителей и разъяснениям ЦБ РФ, каков обязательный порядок его действий для досудебного урегулирования спора?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• А) Сразу подать иск в суд по месту нахождения банка.</li> <li>• Б) Обратиться с письменной претензией (заявлением) к банку, после получения отказа или истечения 30 дней — в суд или к финансовому уполномоченному.</li> <li>• В) Написать жалобу в прокуратуру, минуя банк.</li> </ul> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Г) Отправить электронное обращение в Роскомнадзор.</li> </ul> <p><b>5. Вам позвонил "сотрудник банка" и сообщил, что на ваше имя пытаются оформить кредит, и для "спасения сбережений" просит назвать код из СМС. Какие действия являются финансово грамотными и защищают ваши права? (Выберите ВСЕ верные варианты)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А) Немедленно назвать код, чтобы сотрудник банка успел заблокировать операцию.</li> <li>Б) Прервать разговор и самостоятельно позвонить в банк по официальному номеру, указанному на обороте вашей карты.</li> <li>В) Запомнить номер звонившего и сообщить о нем в полицию после завершения разговора.</li> <li>Г) Перевести все деньги на "безопасный счет", который продиктует звонивший.</li> </ul> <p><b>Практическое задание «Налоговый вычет: считаем возврат от государства»</b></p> <p><b>Ситуация (Вводная):</b><br/>         Анна Сергеевна работает официально и получает «белую» зарплату. В 2025 году она оплатила:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Собственное обучение в автошколе — 45 000 рублей.</li> <li>2. Лечение зубов (платная стоматология) — 70 000 рублей. (Это лечение не относится к дорогостоящему).</li> <li>3. Приобретение лекарств по рецепту врача — 15 000 рублей.</li> </ol> <p>Её официальная зарплата за 2025 год составила 720 000 рублей (60 000 руб. × 12 месяцев). НДФЛ (13%) с этой суммы был удержан работодателем и перечислен в бюджет.</p> <p><b>Задания:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Рассчитайте максимальную сумму социального налогового вычета</b>, на которую может претендовать Анна Сергеевна по всем указанным расходам в совокупности за 2025 год. (Напоминание: общий лимит по социальным вычетам (на обучение, лечение, спорт, страхование) составляет 150 000 рублей в год, за исключением дорогостоящего лечения).</li> <li>2. <b>Какую сумму НДФЛ (в рублях) она сможет вернуть из бюджета по итогам года?</b> (Формула: Сумма вычета × 13%).</li> <li>3. <b>Какой документ</b> она должна подать в налоговую инспекцию, чтобы получить этот вычет? И в какой срок это необходимо сделать (до какого числа)?</li> </ol> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Примечание. В столбце «Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации» перечисляются все используемые в учебном процессе по данной дисциплине формы контроля освоения материала. (Т – тестирование; ПЗ – практическое задание, О – опрос).

### 3.3 Оценочные средства промежуточной аттестации обучающихся

#### Вопросы к зачету

1. Деньги и их функции.
2. Виды и формы денег.
3. Денежная система РФ.

4. Покупательная способность денег.
5. Инфляция, ее основные виды и последствия для человека.
6. Основные риски, связанные с использованием денег и платежей (наличных и безналичных).
7. Основные платежные инструменты и их особенности (счет, карты, электронный кошелек, мобильный банк).
8. Обязательная для продавца информация о товаре (услуге).
9. Кто такие поставщики товаров и услуг, чем агрегаторы и маркетплейсы отличаются от обычных магазинов?
10. Что такое цена товара и какие факторы влияют на ее формирование?
11. Примеры дифференциации цен и ценовой дискриминации.
12. Программы лояльности (скидки, бонусы, кэшбек) и какие у них плюсы и минусы для покупателя?
13. Сравните варианты оплаты покупок: предоплата, оплата при получении, кредит, рассрочка, подписка.
14. Как реклама и маркетинг влияют на поведение покупателя и его решения о покупке?
15. В каких случаях и на каких условиях потребитель имеет право вернуть товар?
16. Что такое финансовая безопасность в сфере покупок и платежей?
17. Какие персональные данные особенно важны для финансовой безопасности и как их защищать?
18. Сформулируйте основные правила безопасного пользования банкоматом.
19. Какие существуют основные техники социальной инженерии (включая фишинг) и как от них защититься?
20. В каких случаях и в каком порядке банк обязан вернуть деньги при несанкционированном списании со счета?
21. Что такое финансовая цель, в чем отличие краткосрочных и долгосрочных целей?
22. Объясните принцип SMART при постановке финансовых целей.
23. Что такое личный и семейный бюджет, каковы его основные принципы и элементы?
24. Какие существуют виды доходов и расходов, приведите примеры фиксированных и переменных расходов.
25. Зачем нужны личные сбережения и какие цели они могут преследовать?
26. Объясните, почему «деньги во времени» меняют свою стоимость.
27. Перечислите основные формы сбережений (наличные, счета, вклады, сейфовые ячейки) и их плюсы/минусы.
28. В чем разница между простыми и сложными процентами, как инфляция влияет на

доход по вкладу?

29. Что такое система страхования вкладов и какие суммы в ней защищены?
30. В каких случаях целесообразно брать кредит или заем, а в каких — нет?
31. Какие основные параметры кредита должен оценить заемщик (ставка, срок, переплата, обеспечение, штрафы)?
32. Что такое кредитная история и как она влияет на возможности заимствования?
33. Объясните смысл понятий «реструктуризация кредита», «рефинансирование» и «кредитные каникулы».
34. В чем разница между сбережением и инвестированием, какие цели и риски у инвестирования?
35. Объясните взаимосвязь риска, доходности и ликвидности инвестиций.
36. Какие основные права имеют граждане как потребители финансовых услуг и к кому можно обратиться при их нарушении (Банк России, суд, финансовый уполномоченный)?

#### **4 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Приступая к изучению дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности, студент должен ознакомиться с содержанием данной Рабочей учебной программы дисциплины, чтобы иметь чёткое представление о своей работе.

Изучение дисциплины осуществляется на основе выданных преподавателем рекомендаций по выполнению всех заданий, предусмотренных учебным планом и программой.

В первую очередь необходимо уяснить цель и задачи изучаемой дисциплины, оценить объём материала, отведённого для самостоятельной работы студентов, подобрать основную и дополнительную литературу, а также выявить наиболее важные проблемы, стоящие по вопросам изучаемой дисциплины.

Выполнение заданий осуществляется в соответствии с учебным планом и программой. Они должны выполняться согласно методическим рекомендациям, выданным преподавателем, и представляться в установленные им сроки.

При изучении первоисточников целесообразно законспектировать тот материал, который не сообщался студентам на лекциях.

На занятиях лекционного и практического характера студентам для работы требуется тетрадь для записи лекций и заданий.

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

**Основная литература:**

1. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2026. — 316 с. — ISBN 978-5-507-51355-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/510644> — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности : учебник для СПО / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — 3-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2026. — 332 с. — ISBN 978-5-507-54404-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/508077>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Шитов, В. Н. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2026. — 250 с. — ISBN 978-5-406-16580-5. — URL: <https://book.ru/book/963194>. — Текст : электронный.
4. Желонкина, О. К. Основы финансовой грамотности (в схемах и таблицах) : учебное пособие для СПО / О. К. Желонкина. — Санкт-Петербург : Лань, 2026. — 116 с. — ISBN 978-5-507-54322-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/515126>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

#### **Дополнительная литература:**

1. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум : учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 3-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 288 с. — ISBN 978-5-507-53570-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/491024>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Правовые основы финансовой грамотности и защита прав потребителей финансовых услуг : учебник / под редакцией Е. В. Покачаловой. — Москва : Проспект, 2026. — 432 с. — ISBN 978-5-392-45726-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/523483>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
4. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 10.06.2026)
5. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025, с изм. от 09.06.2026)

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 17.11.2025).
7. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 17.11.2025).
8. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 29.10.2024) "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2025).
9. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 04.08.2026) "О национальной платежной системе"

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

Реализация дисциплины требует наличия кабинета.

Специализированная мебель и системы хранения:

- доска 3-х элементная, комбинированная для письма мелом/маркером;
- стол с ящиками для хранения/тумбой;
- кресло офисное;
- шкаф для хранения учебных пособий;
- доска пробковая/доска магнитно-маркерная;
- стол ученический;
- стул ученический;
- тумба для таблиц под доску/шкаф для хранения таблиц и плакатов/система хранения

таблиц и плакатов.

### **Технические средства:**

- интерактивная доска (с потолочным проектором с ультракоротким фокусом с креплением в комплекте, программное обеспечение)/интерактивная панель (программное обеспечение в комплекте);
- сетевой фильтр;
- многофункциональное устройство/принтер;
- персональный компьютер с периферией/ноутбук (лицензионное программное обеспечение и система защиты от вредоносной информации);
- наушники с микрофоном;
- динамики для громкого воспроизведения.

Электронные средства обучения:

- электронные образовательные ресурсы/интерактивные средства обучения.

Демонстрационные учебно-наглядные пособия:

- комплект портретов иностранных писателей;
- раздаточные учебные материалы по иностранному языку;
- комплект словарей по иностранному языку;
- комплект демонстрационных учебных таблиц.