

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 09.09.2026 17:16:06
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	Определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; Выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; Составлять план действий;	Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; Основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; Критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности,

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

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

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	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	2	2	0	ОК 1 ОК 3 ОК 4	О
Тема 1.2. Покупки и цены	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, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки В том числе практических занятий (на выбор)	1	2	0	ОК 2 ОК 3 ОК 4	ПЗ

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объём часов			Формируемые компетенции	Формы текущего контроля
		Л	ПР	СРС		
	Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.) «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. 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 В том числе практических занятий (на выбор) Выбор надежного интернет-магазина Алгоритм безопасного использования платежных инструментов Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности	1	2	0	ОК 2 ОК 3 ОК 4	Т
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		4	6	0		
Тема 2.1. 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 В том числе практических занятий (на выбор)	1	2	0	ОК 1 ОК 3 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 Планирование личного бюджета и оценка его выполнения 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 В том числе практических занятий (на выбор) Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг Выбор банка и оценка доходности банковского вклада Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности Самостоятельная работа обучающихся «Сберегательные продукты» (работа с источниками социальной информации)	1	1	0	ОК 2 ОК 3 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. 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	1	1	0	ОК 2 ОК 3 ОК 4	О, ПЗ

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объём часов			Формируемые компетенции	Формы текущего контроля
		Л	ПР	СРС		
	рефинансирование кредита. Личное банкротство В том числе практических занятий (на выбор) Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования Выбор банка и банковского кредита Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)					
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 В том числе практических занятий (на выбор) Управление личным бюджетом Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов 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 ОК 3 ОК 4	ПЗ
Раздел 3. Риск и доходность		4	6	0		
Тема 3.1. Инвестирование	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	2	2	0	ОК 2 ОК 3 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) Стратегия инвестирования Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)					
Тема 3.2. Страхование	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов В том числе практических занятий (на выбор) Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)	1	2	0	ОК 2 ОК 3 ОК 4	Т, ПЗ
Тема 3.3. 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 В том числе практических занятий Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий 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 ОК 2 ОК 3 ОК 4	О,ПЗ
Раздел 4. Финансовая среда		4	6	0		
Тема 4.1. Финансовые	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства	5	4	0	ОК 1 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. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования В том числе практических занятий (на выбор) Применение налоговых вычетов для увеличения дохода Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП 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) Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)	1	2	0	ОК 2 ОК 3 ОК 4	ПЗ
	Итого часов:	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	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	2		2	ОК 1 ОК 3 ОК 4	О
Тема 1.2. Покупки и цены	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,		1	2	ОК 2 ОК 3 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 В том числе практических занятий (на выбор) Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.) «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. 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 В том числе практических занятий (на выбор) Выбор надежного интернет-магазина Алгоритм безопасного использования платежных инструментов Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности		1	2	ОК 2 ОК 3 ОК 4	Т
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		1		8		
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет,	Постановка финансовых целей (краткосрочные и	1		4	ОК 1 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 В том числе практических занятий (на выбор) Возможности сокращения расходов и повышения доходов Планирование личного бюджета и оценка его выполнения Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности 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 В том числе практических занятий (на выбор) Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг Выбор банка и оценка доходности банковского вклада Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности Самостоятельная работа обучающихся			0	ОК 2 ОК 3 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 В том числе практических занятий (на выбор) Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования Выбор банка и банковского кредита Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)	1		0	ОК 2 ОК 3 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 В том числе практических занятий (на выбор)			4	ОК 1 ОК 3 ОК 4	ПЗ

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объём часов			Формируемые компетенции	Формы текущего контроля
		Л	ПР	СРС		
	Управление личным бюджетом Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)					
Раздел 3. Риск и доходность		1	2	8		
Тема 3.1. Инвестирование	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид В том числе практических занятий (на выбор) Стратегия инвестирования Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)	1		4	ОК 2 ОК 3 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 ОК 3 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) Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)					
Тема 3.3. 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 В том числе практических занятий Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности			2	ОК 1 ОК 2 ОК 3 ОК 4	О, ПЗ
Раздел 4. Финансовая среда		1	2	8		
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования В том числе практических занятий (на выбор)	1	2	6	ОК 1 ОК 3 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 Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП 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. В том числе практических занятий (на выбор) Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)			2	ОК 2 ОК 3 ОК 4	ПЗ
	Итого часов:	4	6	30		

2.3 Регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в Таблице 2.3.

Таблица 2.3. — Распределение видов учебной работы и текущей аттестации

Вид учебной работы	Формат проведения
Лекционные занятия	Частично с применением ДОТ
Практические занятия	Частично с применением ДОТ
Текущий контроль	Частично с применением ДОТ
Промежуточная аттестация	Контактная аудиторная работа
Формы текущего контроля	Формат проведения
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
Текущий контроль			
1	Опрос	устный	Оценки «отлично» заслуживает студент, если демонстрирует глубокое знание материала умение свободно ориентироваться в теме задания, владеет лексикой, умеет правильно применять грамматические конструкции. Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание материала; успешно выполняющий предусмотренные задания; и допустивший незначительные, стилистические ошибки; Оценки «удовлетворительно» 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. Оценки «неудовлетворительно» 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.
2	Практическое задание	устный	Оценки «отлично» заслуживает студент, если демонстрирует глубокое знание материала умение свободно ориентироваться в теме задания, владеет лексикой, умеет правильно применять грамматические конструкции. Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание материала; успешно выполняющий предусмотренные задания; и допустивший незначительные, стилистические ошибки; Оценки «удовлетворительно» 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. Оценки «неудовлетворительно» 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.
Промежуточный контроль			
3	Зачет	устный	Оценка «зачтено» заслуживает студент, обнаруживший глубокое знание материала, свободно

№ п/п	Форма контроля	Метод контроля	Критерии оценивания
			выполнивший задание, понимающий взаимосвязь основных понятий. 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.

3.2 Оценочные средства текущего контроля успеваемости обучающихся

№	Название темы	Формы текущего контроля успеваемости
1	Раздел 1. Деньги и операции с ними Тема 1.1. Деньги и платежи Тема 1.2. Покупки и цены Тема 1.3. Безопасное использование денег	Опрос: 1. Какая функция денег больше всего страдает при высокой инфляции (например, 15% в год)? 2. Что такое фишинг? 3. При каком способе перевода внутри России комиссия обычно минимальна или отсутствует? 4. Какой курс обычно устанавливает банк при продаже наличной валюты физическому лицу? 5. Что означает термин «эквайринг» в банковской сфере? Тесты: 1. выбор одного правильного ответа Какое свойство денег нарушается, если за одну и ту же сумму сегодня можно купить меньше товаров, чем год назад? • А) Делимость • Б) Портативность • В) Покупательная способность • Г) Однородность Ответ: В. 2. Вставьте пропущенное слово: Процесс перевода денег с карты на карту внутри одной кредитной организации без участия платежных систем называется _____ переводом. Ответ: внутрибанковский (или внутренний). 3. Соотнесите вид денег с их характеристикой. Вид денег 1. Наличные деньги 2. Безналичные деньги 3. Криптовалюта Характеристики: А. Запись на банковском счёте, доступная через карту или приложение

		Б. Деньги, эмитированные центральным банком в виде монет и банкнот В. Цифровой актив, не имеющий единого эмитента и основанный на блокчейне 4. Расставьте этапы безналичной оплаты товара картой в магазине в правильной хронологической последовательности (от 1 до 4): • () Эквайер (банк магазина) отправляет запрос в платежную систему • () Держатель карты прикладывает карту к POS-терминалу • () Платежная система передает запрос банку-эмитенту (банку покупателя) • () Банк-эмитент проверяет остаток и авторизует списание Ответ: 1. Держатель карты прикладывает карту к POS-терминалу 2. Эквайер отправляет запрос в платежную систему 3. Платежная система передает запрос банку-эмитенту 4. Банк-эмитент проверяет остаток и авторизует списание 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: A) 7% B) 13% C) 3% D) 10% Практические задания. Кейс «Потребительская корзина» Представьте, что ваша ежемесячная потребительская корзина (продукты, транспорт, связь) в начале 2025 года стоила 20 000 рублей. В конце 2026 года (через 2 года) цены выросли следующим образом: • Продукты подорожали на 15% за каждый год. • Транспорт подорожал на 10% за первый год и еще на 10% за второй. • Связь и интернет не менялись в цене. <i>Данные для расчета:</i> • Доля продуктов в корзине = 50% (10 000 руб.). • Доля транспорта = 30% (6 000 руб.). • Доля связи = 20% (4 000 руб.). Задания: 1. Рассчитайте, сколько стала стоить продуктовая часть корзины через 2 года (с учетом сложного процента). 2. Рассчитайте, сколько стала стоить транспортная часть корзины через 2 года. 3. Сложите новую стоимость всей корзины. 4. На сколько процентов подорожала ваша корзина за 2 года в целом?
2.	Раздел 2. Планирование и управление личными финансами Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Опрос Как часто вы ведете учет своих доходов и расходов (записываете траты, анализируете бюджет)? • А) Ежедневно или после каждой покупки — у меня подробная финансовая картина. • Б) Примерно раз в месяц — подвожу итоги, но каждую мелочь не записываю.

	Тема 2.2. Личные сбережения Тема 2.3. Кредиты и займы Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	• В) Только когда возникают финансовые трудности или крупные траты. • Г) Никогда не веду учет — считаю это пустой тратой времени. Вопрос 2. Постановка финансовых целей 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? • А) Да, цели записаны, разбиты на этапы, и я регулярно откладываю под них деньги. • Б) Цели есть в мыслях, но в письменном виде не зафиксированы и откладываю деньги нерегулярно. • В) Целей как таковых нет, живу текущими потребностями («деньги есть — трачу»). • Г) Планирую только крупные разовые покупки (ремонт, машина), но систему не выстраиваю. Вопрос 3. Подушка безопасности (резервный фонд) Какой объем сбережений вы можете немедленно использовать в случае потери основного источника дохода (без продажи имущества и кредитов)? • А) Менее 1 месяца моих обычных расходов. • Б) От 1 до 3 месяцев расходов. • В) От 3 до 6 месяцев расходов. • Г) Более 6 месяцев расходов или у меня есть пассивный доход, покрывающий базовые нужды. Вопрос 4. Управление долговой нагрузкой Какое утверждение лучше всего описывает ваше отношение к кредитам и займам? • А) Я принципиально избегаю любых долгов, кроме ипотеки или бизнес-кредитов с прозрачной выгодой. • Б) Пользуюсь кредитными картами с льготным периодом, но всегда закрываю долг вовремя и не плачу проценты. • В) У меня есть текущие потребительские кредиты/займы, но платежи не превышают 30% моего ежемесячного дохода. • Г) Занимаю деньги часто, иногда беру новые займы, чтобы закрыть старые (рефинансирование отсутствует). Вопрос 5. Контроль исполнения бюджета (план-факт) Бывает ли так, что по итогам месяца вы тратите существенно больше, чем планировали? Если да, то какова ваша реакция? • А) Я строго соблюдаю лимиты, перерасходов практически не бывает. • Б) Перерасходы случаются, но я анализирую причины и корректирую бюджет на следующий месяц. • В) Перерасходы происходят часто, но я стараюсь «затянуть пояс» в следующем месяце без системного анализа. • Г) Я вообще не планирую бюджет, поэтому сравнивать не с чем. Практическое задание по теме: «Личные сбережения: как превратить остатки в капитал» Анализ текущей структуры расходов и поиск резерва Ниже приведена ваша фактическая таблица расходов за месяц. Ваша задача — определить реальный потенциальный объем сбережений. Статья Сумма (руб.) Аренда квартиры 25 000
--	--	---

		Коммунальные услуги 4 000 Продукты и бытовая химия 18 000 Включает частые обеды в офисе (около 5 000 руб.) Транспорт (такси/каршеринг) 7 000 Можно заменить на метро/автобус за 2 500 руб. Связь, интернет, подписки 5 500 Одежда, косметика 10 000 Спонтанные покупки под настроение Кафе, рестораны, развлечения 9 000 Встречи с друзьями 2 раза в неделю Здоровье (спортзал, витамины) 4 500 Прочие мелкие траты 6 000 Кофе с собой, сладости, такси по городу ИТОГО ? Задание 1.1. Рассчитайте итоговую сумму расходов и определите, сколько денег у Анны остается в конце месяца при текущем образе жизни. 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.
3.	Раздел 3. Риск и доходность Тема 3.1. Инвестирование Тема 3.2. Страхование Тема 3.3. Предпринимательство	О, ПЗ, Т 1. Инвестирование: диверсификация и волатильность Ситуация: 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? • А) 100% — в акции быстрорастущей IT-компании (потенциал роста +50%, но за прошлый год бумага падала на 40%). • Б) 70% — в государственные облигации (ОФЗ) с доходностью 16% годовых, 30% — в акции крупных российских корпораций (дивидендная доходность 12%). • В) 100% — на банковский вклад под 18% годовых с гарантией АСВ. • Г) 50% — в криптовалюту, 30% — в золото (ETF), 20% — наличные доллары «под подушкой». Дополнительное задание (открытый ответ): Объясните, почему вариант Б считается диверсифицированным, а вариант А — нет. Какой риск выше в варианте Г (назовите минимум 2 риска)? 2. Инвестирование: оценка реальной доходности Ситуация: 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%. Вопрос: Считаете ли вы, что Дмитрий реально заработал или потерял на этой сделке с точки зрения покупательной способности? • А) Заработал 800 рублей, так как номинальная прибыль положительная. • Б) Заработал, но меньше, чем мог бы, положив деньги в банк. • В) Потерял, так как его реальная покупательная способность снизилась (обгон инфляции не состоялся).

	• Г) Ничего не заработал и не потерял, остался при своих. Обоснуйте цифрами: Рассчитайте реальную доходность (формула: $(\text{Номинальная доходность} - \text{Инфляция}) / (1 + \text{Инфляция}) \times 100\%$). Используйте для расчета уровень инфляции 12% (общегосударственной). Сколько "сегодняшних" рублей составляет его выручка в 5 800 руб. через год? (<i>Подсказка: разделите 5 800 на 1,12</i>). 3. Страхование: управление катастрофическими рисками Ситуация: 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 один страховой полис в этом году. Вопрос: Какой вид страхования является для Игоря критически необходимым в первую очередь, чтобы не обанкротиться при форс-мажоре? • А) Страхование жизни и здоровья самого Игоря (на случай болезни). • Б) Страхование имущества (оборудования и отделки) от огня и воды. • В) Страхование ответственности перед третьими лицами (если покупатель поскользнется в кофейне). • Г) Страхование от потери трудоспособности его барменов. Дополнительное задание: Аргументируйте свой выбор. Почему в данном случае важнее защитить имущество, чем здоровье, и какой риск (частотный или катастрофический) здесь страхуется? 4. Предпринимательство: оценка бизнес-идеи и точки безубыточности Ситуация: 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). Вопрос 1 (расчет): Рассчитайте, сколько клиентов вам нужно принять, чтобы окупить стартовые вложения (точка окупаемости)? • Формула: $50\,000 / (1\,500 - 300) = ?$ клиентов. Вопрос 2 (выбор): Если в первый месяц у вас будет всего 3 клиента в день (при загрузке 60%), какую чистую прибыль (после окупаемости материалов) вы заработаете за месяц? • А) 72 000 рублей. • Б) 36 000 рублей. • В) 22 000 рублей. • Г) 90 000 рублей. 5. Комплексный кейс: Риск-менеджмент в жизни и бизнесе Ситуация: 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). Вопрос: Расположите следующие действия Екатерины в правильном приоритетном порядке с точки зрения финансовой безопасности (от самого срочного к наименее срочному):
--	--

		1. Покупка акций и облигаций для получения доходности. 2. Увеличение подушки безопасности до 6 месяцев обязательных расходов (сейчас хватает только на ~3 месяца). 3. Покупка полиса ДМС. 4. Открытие кредитной карты с большим лимитом «на всякий случай». Варианты порядка: • А) 1 → 3 → 4 → 2 • Б) 2 → 3 → 1 → 4 • В) 4 → 2 → 1 → 3 • Г) 3 → 1 → 4 → 2 Открытый вопрос: Почему кредитная карта (вариант 4) не может заменить полноценную подушку безопасности (вариант 2)? Назовите одну ключевую причину.
4.	Раздел 4. Финансовая среда Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	О, ПЗ, Тесты 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%)? • А) 2 500 000 рублей (полная стоимость квартиры). • Б) 2 000 000 рублей (установленный лимит). • В) 1 000 000 рублей. • Г) 260 000 рублей (уже с учетом 13%). 2 Что из перечисленного является обязательным элементом системы обязательного пенсионного страхования (ОПС) в РФ, а что — добровольным? Выберите ВСЕ верные утверждения: • А) Страховые взносы работодателя (22% от ФОТ) — это добровольный взнос работника. • Б) Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) влияет на размер страховой пенсии. • В) Программа долгосрочных сбережений (ПДС) является государственной программой софинансирования, но участие в ней добровольное. • Г) Накопительная пенсия с 2014 года заморожена для всех граждан и больше никогда не формируется. 3. В каком размере банковский вклад физического лица застрахован государством (Агентством по страхованию вкладов - АСВ) в случае отзыва лицензии у банка? • А) Полностью, без ограничений. • Б) До 1 000 000 рублей по каждому вкладу в одном банке. • В) До 1 400 000 рублей, но совокупно по всем счетам/вкладам в одном банке. • Г) До 2 500 000 рублей, если вклад открыт через приложение банка. 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? • А) Сразу подать иск в суд по месту нахождения банка. • Б) Обратиться с письменной претензией (заявлением) к банку, после получения отказа или истечения 30 дней — в суд или к финансовому уполномоченному. • В) Написать жалобу в прокуратуру, минуя банк.

	• Г) Отправить электронное обращение в Роскомнадзор. 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) • А) Немедленно назвать код, чтобы сотрудник банка успел заблокировать операцию. • Б) Прервать разговор и самостоятельно позвонить в банк по официальному номеру, указанному на обороте вашей карты. • В) Запомнить номер звонившего и сообщить о нем в полицию после завершения разговора. • Г) Перевести все деньги на "безопасный счет", который продиктует звонивший. Практическое задание «Налоговый вычет: считаем возврат от государства» Ситуация (Вводная): Анна Сергеевна работает официально и получает «белую» зарплату. В 2025 году она оплатила: 1. Собственное обучение в автошколе — 45 000 рублей. 2. Лечение зубов (платная стоматология) — 70 000 рублей. (Это лечение не относится к дорогостоящему). 3. Приобретение лекарств по рецепту врача — 15 000 рублей. 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. Задания: 1. Рассчитайте максимальную сумму социального налогового вычета, 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). 2. Какую сумму НДФЛ (в рублях) она сможет вернуть из бюджета по итогам года? (Формула: Сумма вычета × 13%). 3. Какой документ она должна подать в налоговую инспекцию, чтобы получить этот вычет? И в какой срок это необходимо сделать (до какого числа)?
--	---

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.