

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГ.05 Основы финансовой грамотности**

**для студентов, обучающихся по специальности**

**44.02.02 Преподавание в начальных классах**

**Курган 2026**

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе профессионального стандарта «Педагог (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель)», утвержденным Приказом Минтруда России от 18.10.2013 г. № 544 Н (с изм. от 25.12.2014), с учетом **примерной рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»** (одобр. на заседании Пед. совета ФГБОУ ДПО ИРПО протоколом №22 от «29» октября 2024г.), рабочей программы воспитания и на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 17 августа 2022 г. № 742 (с изменениями от 03.07.2024 г. № 464) по специальности

код

**44.02.02**

наименование специальности

**Преподавание в начальных классах**

*(программа подготовки специалистов среднего звена)*

**Разработчики:**

|   | Фамилия, имя, отчество        | Ученая степень (звание)<br>[квалификационная категория] | Должность     |
|---|-------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------|
| 1 | Масюткина Ирина Александровна | Высшая                                                  | Преподаватель |

| Рассмотрено на заседании МО МК по общеобразовательной подготовке |                                           |                   |             |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------|
|                                                                  | Фамилия, имя, отчество<br>руководителя МО | Дата заседания МО | № протокола |
| 1                                                                | Масюткина Ирина Александровна             | 05.06.2026        | 11          |

| Согласовано на заседании научно-методического совета |             |
|------------------------------------------------------|-------------|
| Дата заседания НМС                                   | № протокола |
| 08.06.2026                                           | 10          |

## **СОДЕРЖАНИЕ**

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....        | 4  |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....                       | 7  |
| 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....                  | 11 |
| 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....       | 12 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА                              |    |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ЛИСТ ОБНОВЛЕНИЯ (ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ) РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ |    |

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## СГ.05 Основы финансовой грамотности

### 1.1 Область применения рабочей программы учебной дисциплины

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности

44.02.02

Преподавание в начальных классах

укрупненной группы специальностей

44.00.00

Образование и педагогические науки

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в рамках реализации специальности 44.02.02 «Преподавание в начальных классах» заочной формы обучения.

### 1.2 Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Данная учебная дисциплина входит:

в обязательную часть циклов ППССЗ

Профессиональная подготовка,  
Социально-гуманитарный цикл

в вариативную часть циклов ППССЗ

Учебная дисциплина связана с дисциплиной ОДБ.07. Обществознание.

### 1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

**Цель дисциплины:** 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.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

| Код<br>ПК, ОК                                                                                                  | Умения                                                                                                                                                                                                                                                          | Знания                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01 <i>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</i> | <b>Уметь:</b><br>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;<br>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;<br>- составлять план действий; | <b>Знать:</b><br>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;<br>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в |

|                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;<br>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <i>ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</i>                                                                         | <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul> | <b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>            |
| <i>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</i> | <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые</li> </ul>                                                                                | <b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение</li> </ul> |

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                    | <p>решения, составлять личный бюджет;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul> | <p>финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- 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</li> </ul> |
| <p><i>ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</i></p> | <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Освоение дисциплины направлено на развитие **цифровых** компетенций:

| Код    | Компетенции                              |
|--------|------------------------------------------|
| КК. 2. | Саморазвитие в условиях неопределенности |
| КК. 3. | Креативное мышление                      |
| КК. 4. | Управление информацией и данными         |

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

| <b>Вид учебной работы</b>                                 | <b>Объем в часах</b> |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b> | 36                   |
| в т. ч.:                                                  |                      |
| теоретическое обучение                                    | 20                   |
| практические занятия                                      | 16                   |
| <b>Промежуточная аттестация в 4 семестре</b>              | Зачёт                |

**2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины**  
**СГ. 05 Основы финансовой грамотности**

| Наименование разделов и тем                         | Содержание и формы организации деятельности обучающихся                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Объем часов    | Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1                                                   | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3              | 4                                                                     |
|                                                     | <b>4 семестр всего ч. 36: Т- 20 ч., ПЗ - 16 ч.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                                                                       |
| <b>Введение</b>                                     | Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>2 (2/0)</b> |                                                                       |
| <b>Раздел 1.</b>                                    | <b><i>Деньги и операции с ними</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>6 (3/3)</b> |                                                                       |
| <b>Тема 1.1.<br/>Деньги и платежи</b>               | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4                                  |
|                                                     | 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 | 1              |                                                                       |
|                                                     | Практические занятия   Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1              |                                                                       |
| <b>Тема 1.2.<br/>Покупки и цены</b>                 | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4                                  |
|                                                     | 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, кешбэк). 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                              | 1              |                                                                       |
|                                                     | Практические занятия   Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1              |                                                                       |
| <b>Тема 1.3.<br/>Безопасное использование денег</b> | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4                                  |
|                                                     | 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.                                                                               | 1              |                                                                       |
|                                                     | Практические занятия   Выбор надежного интернет-магазина                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1              |                                                                       |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                             |                |                                      |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|
|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                             |                |                                      |
| <b>Раздел 2.</b>                                                       | <b>Планирование и управление личными финансами</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                             | <b>8 (4/4)</b> |                                      |
| <b>Тема 2.1.<br/>Личный и семейный бюджет, финансовое планирование</b> | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                             | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                                        | 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.                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                             | 1              |                                      |
|                                                                        | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Возможности сокращения расходов и повышения доходов.                                                                                        | 1              |                                      |
| <b>Тема 2.2.<br/>Личные сбережения</b>                                 | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                             | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                                        | 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.                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                             | 1              |                                      |
|                                                                        | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг                                     | 1              |                                      |
| <b>Тема 2.3.<br/>Кредиты и займы</b>                                   | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                             | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                                        | 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. |                                                                                                                                             | 1              |                                      |
|                                                                        | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования | 1              |                                      |
| <b>Тема 2.4.<br/>Безопасное управление личными финансами</b>           | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                             | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                                        | 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                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                             | 1              |                                      |
|                                                                        | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Управление личным бюджетом                                                                                                                  | 1              |                                      |
| <b>Раздел 3.</b>                                                       | <b>Риск и доходность</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                             | <b>8 (3/5)</b> |                                      |
| <b>Тема 3.1.<br/>Инвестирование</b>                                    | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                             | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                                        | 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.                                                                                                                                           |                                                                                                                                             | 1              |                                      |
|                                                                        | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Стратегия инвестирования                                                                                                                    | 1              |                                      |
| <b>Тема 3.2.</b>                                                       | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                             | <b>2 (1/1)</b> | ОК 01, ОК 02, ОК                     |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                |                   |                                      |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| <b>Страхование</b>                                        | Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов.                                                                                                                                            |                                                                                                | 1                 | 03, ОК 04, КК 2,3,4                  |
|                                                           | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг | 1                 |                                      |
| <b>Тема 3.3. Предпринимательство</b>                      | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                | <b>4 (1/3)</b>    | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                           | 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                                                                                                            |                                                                                                | 1                 |                                      |
|                                                           | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.                              | 3                 |                                      |
| <b>Раздел 4.</b>                                          | <b>Финансовая среда</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                | <b>9 (7/2)</b>    |                                      |
| <b>Тема 11. Финансовые взаимоотношения с государством</b> | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                | <b>5 (4/1)</b>    | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                           | Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.                                                                                                                                                                           |                                                                                                | 2                 |                                      |
|                                                           | Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                | 2                 |                                      |
|                                                           | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Применение налоговых вычетов для увеличения дохода                                             | 1                 |                                      |
| <b>Тема 12. Защита прав граждан в финансовой сфере</b>    | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                | <b>5 (4/1)</b>    | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, КК 2,3,4 |
|                                                           | 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. |                                                                                                | 4                 |                                      |
|                                                           | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.                                   | 1                 |                                      |
|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Зачёт</b>                                                                                   | <b>2</b>          |                                      |
|                                                           | <b>Итого за 4 семестр</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                | <b>36 (20/16)</b> |                                      |
|                                                           | <b>Всего часов</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                | <b>36 (20/16)</b> |                                      |

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1 Материально-техническое обеспечение

Реализация программы дисциплины предполагает наличие

3.1.1 учебного кабинета социально-экономических дисциплин

3.1.2 лаборатории информатики и информационно-коммуникационных технологий;

3.1.3 зала библиотека;  
читальный зал с выходом в сеть Интернет.

3.1.5 Оборудование учебного кабинета (лаборатории, мастерской, студии) и рабочих мест:

| №          | Наименования объектов и средств материально-технического обеспечения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Примечания |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|            | <b>Кабинет № 101 социально-экономических дисциплин</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |
| 1.         | рабочее место преподавателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1          |
| 2.         | рабочие места по количеству обучающихся                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | К          |
| 3.         | меловая доска                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1          |
| <b>I.</b>  | <b>Технические средства обучения</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |
| 1.         | ноутбук                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1          |
| 2.         | телевизор                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1          |
| 4.         | колонки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | К          |
| <b>II.</b> | <b>Экранно-звуковые пособия</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |            |
| 1.         | <b>Видеоуроки:</b><br>1. Управление личными финансами;<br>2. Фондовый рынок;<br>3. Банковские услуги и отношения людей с банками;<br>4. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество;<br>5. Страхование;<br>6. Создание нового бизнеса.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Д          |
| 2.         | <b>Презентации:</b><br>1. Что должен знать каждый начинающий инвестор;<br>2. Личное страхование;<br>3. Вклады. Как сохранить и приумножить;<br>4. Финансовые инструменты и стратегии инвестирования;<br>5. Как начать свой бизнес;<br>6. 5 правил, чтобы не иметь проблем с долгами;<br>7. Твой безопасный банк в кармане;<br>8. Платить и зарабатывать с банковской картой;<br>9. Инфляция;<br>10. Личный финансовый план;<br>11. Всё про кредит;<br>12. Азбука страхования;<br>13. Зачем быть финансово грамотным;<br>14. Кибермошенничество;<br>15. История Российского предпринимательства;<br>16. Российское предпринимательство на современном этапе;<br>17. Предпринимательство в Курганской области». | Д          |

|             |                                                                                                                                                                                        |         |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 3.          | Видеофильмы: «Конкуренция», «Виды предпринимательской деятельности», «Рынок», «Внешняя и внутренняя среда предприятия», «Реклама», «Бизнес-планирование», «Налоги и заработная плата». | Д       |
| 4.          | Схемы: «Виды рынков», «Виды предпринимательской деятельности», «Конкуренция», «Налоги».                                                                                                | Д       |
| <b>III.</b> | <b>Учебно-методические материалы по дисциплине</b>                                                                                                                                     |         |
| 1.          | Материалы по теоретической части дисциплины: конспекты лекций, схемы-опоры, учебники и пособия.                                                                                        | Д       |
| 2.          | Материалы к практическим занятиям по дисциплине (тесты, контрольные работы)                                                                                                            | К, П, Ф |
| 3.          | Задания для домашней работы                                                                                                                                                            | Д       |
| 4.          | Комплекты контрольно-оценочных средств: материалы для текущего, промежуточного контроля                                                                                                | Д       |

#### Условные обозначения

**Д** – демонстрационный экземпляр (1 экз., кроме специально оговоренных случаев);

**К** – полный комплект (исходя из реальной наполняемости группы);

**Ф** – комплект для фронтальной работы (примерно в два раза меньше, чем полный комплект, то есть не менее 1 экз. на двух обучающихся);

**П** – комплект, необходимый для практической работы в группах, насчитывающих по несколько обучающихся (6-7 экз.).

### 3.2 Информационное обеспечение обучения

#### Перечень используемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

##### Основные источники

1. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 3-е изд., стер. – Москва: Издательский центр Академия, 2023. – 288 с.

2. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: практикум для учреждений СПО / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд., стер. – Москва: Издательский центр Академия, 2023. – 128 с.

3. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2026.— 435 с.

4. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций / В. В. Чумаченко, А. П. Горяев; Банк России. – Москва: Просвещение, 2023. – 64 с.

5. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 148 с.

6. Чалдаева, Л.А. Рынок ценных бумаг: учебник для среднего профессионального образования / Л.А. Чалдаева, А.А. Килячков. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2026. - 381 с.

7. Черник, Д.Г. Налоги и налогообложение: налоговые проверки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д.Г. Черник, Ю.Д. Шмелев, М.В. Типалина; под редакцией Д.Г. Черника. - Москва: Издательство Юрайт, 2026. - 271 с.

##### Дополнительные источники

1. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации для учреждений СПО / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд., стер. – Москва:

Издательский центр Академия, 2020. – 96 с.

2. Каджаева, М. Р. Финансовая грамотность: электронный учебно-методический комплекс / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. – Москва : Издательский центр Академия, 2019.

3. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией Д.В. Буракова. – Москва: Издательство Юрайт, 2026. – 366 с.

### **Интернет-ресурсы:**

1. Костюкова Е.И. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>.

2. Министерство финансов РФ: сайт. - URL: <https://minfin.gov.ru/>

3. Моторо, Н.П. Сборник математических задач «Основы финансовой грамотности»: Т.3, для обучающихся 10-11 классов / Н.П. Моторо, Н.В. Новожилова, М.М. Шалашова. – Москва, 2019. – 124с. [Электронный ресурс] - URL: <https://11klasov.com/15531-sbornik-matematicheskikh-zadach-osnovy-finansovoj-gramotnosti-5-9-klassy.html> Образовательные проекты ПАКК: сайт. - URL: [www.edu.pacc.ru](http://www.edu.pacc.ru)

4. Онлайн-уроки финансовой грамотности: сайт. - URL: <http://dni-fg.ru>

5. Пенсионный фонд РФ: сайт. - URL: [www.pfr.gov.ru](http://www.pfr.gov.ru)

6. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф: сайт. - URL: <https://моифинансы.рф/>

7. Портал бизнес-навигатора МСП: сайт - URL: <https://smbn.ru>

8. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст: электронный// Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/389003>

9. Роспотребнадзор: сайт. - URL: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

10. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования»: сайт. - URL: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru)

11. Центральный банк Российской Федерации: сайт. - URL: <http://www.cbr.ru>.

12. Учебное пособие по финансовый грамотности. - URL: <https://finuch.ru/>

13. Федеральная налоговая служба: сайт. - URL: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

14. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения: сайт. - URL: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>

15. Финансовая культура: сайт. - URL: <https://fincult.info/>

16. Электронный учебник по финансовой грамотности: сайт. - URL: <https://школа.вашифинансы.рф/>

17. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738>.

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

#### **Нормативно-правовая база**

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

### **3.3 Организация образовательного процесса**

Учебная дисциплина с целью обеспечения доступности образования, повышения его качества может быть реализована с применением технологий дистанционного, электронного и смешанного обучения (далее - ДОТ, ЭО, СО).

Электронное обучение и дистанционные образовательные технологии используются в дополнение к основному учебному процессу для:

- организации самостоятельной работы обучающихся (предоставление материалов в электронной форме для самоподготовки; обеспечение подготовки к практическим и лабораторным занятиям, организация возможности самотестирования и др.);
- проведения консультаций с использованием различных средств онлайн-взаимодействия в электронно-информационной образовательной среде колледжа (далее – ЭИОС), например, вебинаров, форумов, чатов;
- организации текущего и промежуточного контроля обучающихся и др.

Смешанное обучение реализуется посредством:

- организации сквозной связи аудиторной работы с работой в ЭИОС колледжа;
  - регулярного взаимодействия преподавателя с обучающимися с использованием технологий ЭО и ДОТ;
  - организации групповой учебной деятельности обучающихся в ЭИОС колледжа.
- Основными средствами, используемыми для реализации данных технологий, являются:
- Система поддержки учебного процесса ГБПОУ "Курганский педагогический колледж", функционирующая на платформе Moodle, режим доступа: [do.kpk.kss45.ru](https://do.kpk.kss45.ru).
  - Электронная библиотека ГБПОУ «Курганский педагогический колледж», режим доступа: <https://do.kpk.kss45.ru/course/index.php?categoryid=26>.
  - Образовательная платформа «Юрайт».
  - Безопасное пространство для общения по учебе «Сферум» в национальном мессенджере МАХ.

При проведении индивидуальных дистанционных занятий и занятий в малых группах используются ноутбуки с сенсорным экраном, позволяющие выполнять любые записи на

экране с помощью стилуса. Для проведения онлайн-занятий с большой аудиторией обучающихся оборудованы кабинет онлайн-обучения и конференц-зал.

#### **4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения текущего контроля в форме практических, занятий, выполнения индивидуальных заданий, проектов, исследований, тестирования и промежуточной аттестации в форме зачета /ПРИЛОЖЕНИЕ 1/

| <i><b>Результаты обучения</b></i>                                                                                                                                                                   | <i><b>Критерии оценки</b></i>                                                                                                                                          | <i><b>Методы оценки</b></i>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b><br>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;                                                                                         | демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;                                                                                           | <i>Устный опрос;</i><br><br><i>Оценка результатов практической работы;</i><br><br><i>Оценка результатов тестирования;</i><br><br><i>Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися</i><br><br><i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i><br><br><i>Промежуточная аттестация</i> |
| - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;                      | ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;                                                    | может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;                                                         | может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - формат представления результатов поиска информации,                                                                                                                                               | демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; | может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;                                                                                     | способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов                                                                                                                                         | ориентируется в нормативно-правовой базе,                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;                                                                                                                                                                                                 | регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;                                                                                                                                                                                                                  |  |
| - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;                                                                                                                                                                                         | способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;                                                                                                                                                                                                                         |  |
| - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;                                                                                                                                                                                              | демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании                                                                                                                                                                                                                  |  |
| - понятие иностранной валюты и валютного курса;                                                                                                                                                                                                                                           | демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;                                                                                                                                                                                                                |  |
| - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета                                                                                                                                                                                                    | - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами                                                                                                           | способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;                                                                                                                                                  |  |
| - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;                                                                                                                                                    | способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;                                                                                                                                                                  |  |
| - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей | демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей |  |
| - особенности работы в малых и больших группах, работы в                                                                                                                                                                                                                                  | способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в                                                                                                                                                                                                                                       |  |

|                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| команде, организации коллективной работы;                                                                                                                                    | команде, организации коллективной работы;                                                                                                                                            | <p><i>Оценка результатов устного опроса;</i></p> <p><i>Оценка результатов практической работы;</i></p> <p><i>Оценка результатов тестирования;</i></p> <p><i>Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.</i></p> <p><i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i></p> <p><i>Промежуточная аттестация</i></p> |
| - принципы организации проектной деятельности                                                                                                                                | демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Уметь:</b><br>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;                  | определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| -выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;                                                                                                             | осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - составлять план действий;                                                                                                                                                  | осуществляет планирование действий для решения задачи;                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| -определять необходимые ресурсы;                                                                                                                                             | определяет ресурсы для решения задачи;                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - реализовывать составленный план;                                                                                                                                           | выполняет составленный план;                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - определять задачи для сбора информации;                                                                                                                                    | определяет задачи для сбора информации;                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;                                                                                         | планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;  | представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;                                        | демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; | использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты                                                                                           | выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;                                                                                                     | конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;                                                                                                                                                     |
| - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;                                                                                | учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;                                                                                                                                |
| - производить расчеты по валютно-обменным операциям;                                                                                                               | производит расчеты по валютно-обменным операциям;                                                                                                                                                                |
| - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;                                                                     | планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;                                                                                                                       |
| - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; | выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; |
| - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;                                                                         | анализирует бизнес-идею;                                                                                                                                                                                         |
| - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;                                                | проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,                                                                                                                           |
| - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;                                          | проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;                                                                         |
| - работать в коллективе и команде;                                                                                                                                 | осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;                                                                                                                                                    |
| - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности                                               | взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;                                           |

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

(обязательное)

### **КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

#### **I. Материалы для текущего контроля**

##### **Раздел 2. Планирование и управление личными финансами**

###### **Задание № 1. Фронтальный опрос**

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «исследования»?
5. Что такое принцип «приоритетности»?
6. Что такое человеческий капитал?
7. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
8. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений.
9. Что такое принцип «скромной жизни»?
10. Что такое принцип «инвестирования»?

###### **Задание № 2**

***Выберите один правильный ответ.***

###### **1. Бюджет - это ...:**

- А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- Б) это план расходов;
- В) это детализированный план финансовых доходов.

###### **2. Бюджет семьи складывается из:**

- А) доходов, сбережений и социальных выплат;
- Б) доходов и расходов;
- В) доходов, сбережений и расходов.

###### **3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:**

- А) культурно-бытовые нужды;
- Б) оплату квартиры;
- В) питание;
- Г) одежду.

###### **4. Назовите рациональные потребности семьи:**

- А) потребность в еде;
- Б) потребность в алкоголе;
- В) потребность в курении;
- Г) потребность в жилье;
- Д) потребность в одежде.

###### **5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:**

- А) деньги, взятые в долг;
- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

**6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:**

- А) по размеру заработной платы;
- Б) по доле расходов на питание семьи;
- В) по наличию вкладов банках страны;
- Г) по числу членов семьи.

**7. Верны ли суждения о страховых услугах?**

*А. Страхование – способ защиты имущества семьи.*

*Б. Страхование имущества является обязательным для граждан России.*

- А) верно только А;
- Б) верно только Б;
- В) суждения неверны.
- Г) верны оба суждения;

**8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:**

- А) к увеличению потребления;
- Б) к увеличению численности рабочей силы;
- В) к уменьшению расходов;
- Г) к увеличению потребления.

**9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?**

*А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.*

*Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.*

- А) верно только А;
- Б) суждения неверны.
- В) верно только Б;
- Г) верны оба суждения.

**10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:**

- А) номинальный доход;
- Б) реальный доход;
- В) заработная плата;
- Г) сбережения.

**11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:**

- А) инфляция;
- Б) номинальный доход;
- В) реальный доход;
- Г) депозит.

**12. Приведите примеры трансфертов (не менее трёх).**

**13. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).**

**14. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).**

**Задача № 1:** Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (**Ответ :37%**)

**Задача № 2** В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

**(Ответ:** Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

### **Тема 2.3. Кредиты и займы**

#### **Контрольные задания:**

**1. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?**

- а) Ипотека                                      б) Потребительский кредит                      в) Автокредит

**2. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?**

- а) Процентная ставка                      б) Надёжность банка                      в) Срок погашения

**3. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?**

- а) Наличие залога  
б) Наличие поручителя  
в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения  
г) Подтверждение стабильного дохода  
д) Наличие других действующих кредитов на ваше имя

**4. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?**

- а) Центральный банк России  
б) Коммерческие банки  
в) Микрофинансовые организации (МФО)

**5. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?**

- а) В торговой сети  
б) В банке  
в) В микрофинансовой организации

**6. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?**

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте  
б) Комиссии банка  
в) Страхование жизни заёмщика

**7. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?**

- а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой
- б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку
- в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно
- г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

**8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?**

- а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

**9. Услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами – это ...**

- а) кредит
- б) депозит
- в) страхование
- г) реструктуризация

**10. Ставка по кредиту с учётом дополнительных платежей – это ...**

- а) капитализация
- б) инфляция
- в) процентная ставка
- г) эффективная ставка

**11. Такой кредит можно потратить на отпуск, лечение или ремонт.**

- а) обеспеченный
- б) необеспеченный
- в) целевой
- г) нецелевой

**12. Платежи, размер которых ежемесячно не меняется, называются ...**

- а) дифференцированными
- б) аннуитетными
- в) стабильными
- г) фиксированными

**13. ... обязуется выплатить долг за вас, если вы сами окажетесь не в силах это сделать.**

- а) страховщик
- б) банк
- в) созаёмщик

- г) поручитель
- д) коллектор

**14. Максимальный срок ипотечных каникул может достигать ...**

- а) 1 год
- б) 6 месяцев
- в) 3 месяца
- г) 1 месяц
- д) 2 недели

**15. Максимальный размер ипотечного кредита, по которому можно получить отсрочку, в Курганской области составляет ...**

- а) 6 млн. руб.
- б) 3 млн. руб.
- в) 2 млн. руб.
- г) 1,5 млн. руб.

**16. ... компании или частные лица, которые предлагают решить проблемы с просроченным долгом. Они обещают взять на себя переговоры с кредиторами или взыскателями, оказать вам юридическую поддержку или даже выкупить ваш долг у банка.**

- а) коллекторы
- б) МФО
- в) антиколлекторы
- г) судебные приставы

**17. Страховкой ... можно воспользоваться, даже если автомобиль или, мотоцикл пострадали по вине владельца**

- а) каско
- б) ОСАГО

**18. ... это система оценки заёмщика, с помощью которой банки и крупные микрофинансовые организации (МФО) могут предсказать, насколько аккуратно человек будет выплачивать кредит.**

- а) скоринг
- б) страхование
- в) финансовый прогноз
- г) кредитная история

### **Практические задания:**

**Задача № 1.** Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов. Какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита?

**Задача № 2.** Жительница города N взяла кредит на сумму 2 млн рублей под 10,7% годовых для открытия парикмахерской. Через 7 месяцев кредит был полностью погашен одним платежом. Считать, что в месяце 30 дней, продолжительность года 365 дней. Рассчитайте, какую сумму жительница города N отдала банку. Определите начисленную сумму по кредиту.

**Задача № 3.** Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под сложный процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

**Задача № 4.** Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000 рублей. Банк предлагает для этой суммы кредиты трёх видов: 1 – под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов, 2 – под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов и 3 – под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов. Определить наиболее выгодный вариант кредитования. Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным? Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

**Задача № 5.** Рассчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита по формуле простого процента для вариантов, приведенных в таблице. Предполагается, что полная стоимость кредита выплачивается в конце срока, на который выдается кредит.

| Номер варианта | Размер кредита, руб. | Годовая процентная ставка, % | Срок кредита, гг. | Проценты по кредиту, руб. | Полная стоимость кредита, руб. |
|----------------|----------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------------|
| 1              | 300 000              | 13,3 %                       | 3                 |                           |                                |
| 2              | 1 000 000            | 10,8 %                       | 8                 |                           |                                |
| 3              | 6 500 000            | 6,3 %                        | 25                |                           |                                |

### Раздел 3. Риск и доходность

#### Тема 3.1 «Инвестиции»

##### Фронтальный опрос.

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?

11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?

### Практическое задание.

Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг. Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

## Тема 3.2 «Страхование»

### Контрольные задания:

#### I. Найдите соответствия:

|                                  |                                                                                                               |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Страхование                   | А. страхование на сумму, превышающую реальную стоимость имущества                                             |
| 2. Страховщик                    | Б. событие, с наступлением которого страховщик обязан произвести страховую выплату                            |
| 3. Стоимость страхового ущерба   | В. физ. или юр. лицо, которое приобретает страховое покрытие в случае ущерба имуществу                        |
| 4. Посредники на страховом рынке | Г. должны иметь лицензию и действовать независимо, т.е. предлагать разные страховые компании                  |
| 5. Застрахованный                | Д. реальная стоимость повреждённого имущества                                                                 |
| 6. Брокеры                       | Е. агенты и брокеры, которые занимаются распространением страховых продуктов                                  |
| 7. Избыточное страхование        | Ж. принцип перераспределения денежных средств страхователей в пользу лиц, у которых наступил страховой случай |
| 8. Страховая премия              | З. компания, которая принимает на себя риски и выплачивает страховую компенсацию                              |
| 9. Страхователь                  | И. физ. лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования                |
| 10. Недострахование              | К. плата за страховку                                                                                         |
| 11. Агенты                       | Л. страхование на сумму, меньше реальной стоимости имущества                                                  |
| 12. Выгодоприобретатель          | М. физ. лицо, имеющее право на получение возмещения при наступлении страхового случая                         |
| 13. Страховой случай             | Н. не нуждаются в лицензии, выступают от имени страховой компании, отстаивают её интересы                     |

#### II. Соотнесите отрасль и виды страхования:

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Страхование жизни           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- страхование городской и загородной недвижимости;</li> <li>- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;</li> <li>- страхование личного автотранспорта;</li> <li>- накопительное страхование жизни;</li> <li>- пенсионное страхование;</li> <li>- страхование от несчастных случаев и болезней;</li> </ul> |
| Имущественное страхование   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Страхование ответственности |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|  |                                        |
|--|----------------------------------------|
|  | - добровольное медицинское страхование |
|--|----------------------------------------|

### III. Выберите правильный ответ:

#### 1. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется

- а) на всех людей, проживающих в России, в том числе на иностранных граждан;
- б) на всех жителей страны, достигших 18 лет;
- в) на всех граждан России со дня их рождения;
- г) на граждан России, достигших 14 лет

#### 2. Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это

- а) естественная ситуация;
- б) форс-минор;
- в) форс-мажор;
- г) рядовая ситуация

#### 3. Страхование, при котором человек получит выплату в случае потери своего чемодана при перелёте – это

- а) страхование багажа;
- б) страхование перелёта;
- в) туристическое страхование;
- г) страхование риска

#### 4. Женя отправился в горы покататься на сноуборде. От какого риска он мог бы застраховаться?

- а) от перелома ноги;
- б) от потери снаряжения;
- в) ни от какого, Женя профессиональный сноубордист;
- г) от испуга

#### 5. Катя профессионально занимается альпинизмом и часто ездит покорять новые вершины. Нужна ли ей страховка?

- а) нет, альпинистское страховочное снаряжение защитит;
- б) да, в случае получения травмы;
- в) нет, она же профессионал;
- г) да, от переохлаждения

#### 6. Маша очень любит лошадей, поэтому она уговорила родителей отправиться на ипподром и совершить конную прогулку. Какое страхование им не будет лишним?

- а) от аллергии на шерсть животных;
- б) от травм;
- в) от риска заболевания лошади;
- г) от испуга

#### 7. Финансовая услуга, которая поможет возместить финансовый ущерб граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:

- а) страхование
- б) страховой договор
- в) страховое инвестирование
- г) страховую премию

#### 8. Что является целью страхования?

- а) компенсация возможных потерь;
- б) избежание событий, которые могут причинить убытки;
- в) способ заработать, но без гарантии;
- г) выполнение обязанностей перед государством

**9. В ходе расследования обстоятельств страхового случая было установлено, что страховая сумма превысила стоимость застрахованного имущества. Каковы будут последствия?**

- а) выплата будет произведена в размере страховой суммы;
- б) будет возбуждено уголовное дело против страхователя;
- в) выплата будет произведена в пределах установленного ущерба;
- г) выплата будет произведена в пределах ущерба, но снижена на размер превышения

**10. В какой ситуации государство может обязать гражданина приобрести полисы страхования его жизни и имущества?**

- а) если в городе часто происходят наводнения и другие стихийные бедствия;
- б) если об этом будет принят соответствующий закон;
- в) если на него поступает много жалоб от соседей;
- г) никогда

**11. Вернувшись из отпуска, Дмитрий узнал, что его квартиру затопил сосед сверху Александр. К счастью, Дмитрий человек предусмотрительный и заранее её застраховал. Однако, Александр тоже был предусмотрителен и, зная, что в квартире Дмитрия дорогой ремонт, а в его собственной - неисправная канализация, тоже заранее застраховал свою ответственность на случай потопов. Кто теперь должен оплатить ремонт?**

- а) сам Дмитрий, так как Александр не виноват в неисправности канализации;
- б) страховая компания Александра, так как теперь она несет за него материальную ответственность;
- в) страховая компания Дмитрия, так как его квартиру затопило;
- г) сам Александр, так как это в его квартире случился потоп

### **Тема 3.3. Предпринимательство**

**Контрольные задания:**

**Согласны ли Вы со следующими утверждениями:**

1. Позитивная концепция трактует бизнес как общественно-полезную деятельность, необходимую и обществу, и самому предпринимателю. Она связана с противоречиями между интересами предпринимателей и потребителей.

- а) Да                      б) Нет

2. Прагматическая концепция рассматривает бизнес как рассадник криминогенных процессов, нежелательный компонент в жизни людей в целом.

- а) Да                      б) Нет

3. Критическая концепция бизнеса объясняет его как явление, неизбежное в контексте развития человеческого общества, необходимое и бизнесменам, стремящимся удовлетворить свои корыстные интересы, и другим членам общества, которые благодаря бизнесу получают возможность удовлетворять свои потребности в материальных благах.

- а) Да б) Нет

4. Ограниченность материальных благ обусловлена их редкостью и недостаточностью.

- а) Да                      б) Нет

5. Стремясь удовлетворить свои потребности, человек использует находящиеся в его распоряжении материальные блага. Он независим от других членов общества.

- а) Да                      б) Нет

6. Природный эгоизм и склонность к обмену являются условием для возникновения бизнеса в человеческом обществе.

- а) Да                      б) Нет

7. Одним из условий возникновения бизнеса является склонность к обмену с себе подобными, которая присуща только человеку.

- а) Да                      б) Нет

8. Каждое из человеческих качеств, лежащих в основе организации экономической жизни общества, имеет две стороны: эгоистическую и общественную.

- а) Да                      б) Нет

9. Существование человека связано не только с удовлетворением имеющихся потребностей, но и с их развитием. Ограниченность материальных благ препятствует удовлетворению потребностей. Стремясь преодолеть ограниченность материальных благ, человек проявляет инициативу, развивает все свои внутренние качества.

- а) Да                      б) Нет

10. Бизнес - это отношения, в которые вступают люди в процессе обмена результатами деятельности.

- а) Да                      б) Нет

### **Практическое задание:**

Для государственной регистрации юридического лица предприниматель собрал следующие документы:

- 1) справку из налоговой инспекции о доходах за отчетный период;
- 2) заявление о регистрации;
- 3) договор учредителей;
- 4) документ об уплате регистрационного сбора;
- 5) бизнес-план;
- 6) обоснование размера требуемого уставного капитала.

**Вопрос: 1.** Какие документы действительно понадобятся предпринимателю для государственной регистрации?

**2.** Какие сведения из перечисленных ниже должен содержать Устав?

- 1) сведения об организационно-правовой форме;
- 2) наименование;
- 3) место нахождения предприятия;
- 4) сведения о местонахождении учредителей;
- 5) размер уставного фонда;
- 6) сведения о долях участия учредителей в уставном капитале;
- 7) состав учредителей;
- 8) размер доходов учредителей.
- 9) порядок распределения прибыли;
- 10) порядок образования фондов;
- 11) заявление о регистрации предприятия;
- 12) условия реорганизации и ликвидации.

### **Деловая игра.**

Постановка проблемы. Все вновь созданные предприятия должны пройти государственную регистрацию согласно требованиям действующего законодательства. Только

зарегистрированному юридическому лицу выдается свидетельство о регистрации, иначе его деятельность будет признана незаконной и запрещена.

**Задание.** Для данной игры необходимо задействовать три команды участвующих:

1. Команда предпринимателей, создающих новое предприятие.
2. Команда государственных структур.
3. Команда экспертов.

Каждая команда должна определить индивидуальные цели и задачи, которые им необходимо будет решить.

Задачи, поставленные перед участниками:

1. Обосновать условия создания предприятия.
2. Сформулировать этапы создания нового предприятия (представить схему).
3. Показать порядок государственной регистрации предприятия (этапы, необходимые документы, инстанции).
4. Обосновать бюрократические препоны, связанные с оформлением документов.
5. Участники должны также составить учредительные документы:
6. устав предприятия,
7. договор о создании и деятельности предприятия,
8. протокол № 1,
9. заявление учредителя.

Команда предпринимателей должна пройти все этапы создания и регистрации предприятия. Команда государственных структур должна разбиться на инстанции, в которых предприниматели могут осуществить свою цель. Команда экспертов должна оценить, насколько грамотно и обоснованно предприниматели действуют для достижения своей цели, обращаясь в государственные службы. Система оценки – балльная оценка.

## **Раздел 4. Финансовая среда**

### **Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством Пенсионная система России**

**Контрольные задания:**

#### **1. Обязательно ли работать для получения пенсии от государства?**

- а) Конечно, пенсию платят только тем, кто всю жизнь трудился.
- б) Пенсия по старости платится всем гражданам РФ, но ее размер будет мал.
- в) При достижении пенсионного возраста все граждане РФ получают одинаковую пенсию и количество лет работы на нее не влияет.

#### **2. На какие средства можно жить в старости?**

- а) В старости можно ждать помощь только от государства.
- б) На пенсию можно накопить средства как в государственном, так и в негосударственном пенсионном фонде.
- в) В старости можно рассчитывать только на собственные накопления.

#### **3. Право на досрочное назначение страховой пенсии по старости имеют...**

- а) Чиновники, депутаты, главы регионов и муниципалитетов.
- б) Многодетные матери, имеющие хотя бы четверых детей.
- в) Водители автобусов, троллейбусов, трамваев.

#### **4. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)...**

- а) Можно получить только при выходе на пенсию.
- б) Можно получить даже на ребенка.
- в) Известен только Пенсионному фонду РФ.

**5. Чтобы иметь право на страховую пенсию по старости...**

- а) Работник должен заключить договор с работодателем и проконтролировать, что работодатель отчисляет страховые взносы с заработной платы работника.
- б) Работник должен сам зарегистрироваться в Пенсионном фонде РФ.
- в) Работник должен ежемесячно перечислять страховые взносы в Федеральную налоговую службу.

**6. Дети, не достигшие возраста, достаточного, чтобы они могли позаботиться о себе сами - ...**

- а) Уже нетрудоспособные люди
- б) Временно нетрудоспособные люди
- в) Ещё нетрудоспособные люди

**7. Солидарная пенсионная система – это ...**

- а) Смешанная пенсионная система
- б) Распределительная пенсионная система
- в) Накопительная пенсионная система

**8. Возможность увеличить будущую пенсию за счёт дополнительных взносов как самого гражданина, так и за счёт средств государства – это ...**

- а) Софинансирование пенсии
- б) Реформирование пенсионной системы
- в) Реструктуризация пенсионных накоплений

**9. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?**

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

**10. Вы выбираете НПФ.**

**Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года - 30 %.**

**Фонд Б - 11 % в каждом году из последних 10 лет.**

**Фонд В - 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года.**

**Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?**

- а) В фонде А
- б) В фонде Б
- в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

**11. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?**

- а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах
- б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада
- в) страхование недвижимости
- г) рефинансирование ипотеки

**12. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления.**

**13. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны (как государственные, так и дополнительные). В чём состоят их плюсы и минусы?**

14. Межпоколенные трансферты - это потоки денег или других материальных благ или услуги, которыми родственники одного поколения обмениваются с родственниками другого поколения. Эти трансферты могут идти как от старшего поколения к младшему, так и наоборот. Они могут быть материальными (дети помогают пожилым родителям деньгами или дедушка присылает детям в город яблоки из деревни), так и нематериальными (дочь ухаживает за больной матерью, бабушка присматривает за внуками). Уровень межпоколенных трансфертов в США и Западной Европе ниже, чем в России. Как вы можете это объяснить?

#### IV. Материалы для промежуточной аттестации

**Вид промежуточной аттестации** зачет

**Форма проведения аттестации** аудиторная контрольная работа

**Условия** проведения зачета: Работа состоит из 8 заданий. На их выполнение отводится 90 минут. В 1-м задании необходимо найти соответствия между термином и его определением. Задание оценивается в 6 баллов. Во 2-м задании нужно расшифровать аббревиатуры (3 балла). В 3-м задании заполняется сравнительная таблица (5 баллов). В 4-м задании нужно сравнить заём и кредит по 5 критериям (5 баллов). В 5 задании необходимо ответить на 3 вопроса (3 балла). В 6, 7 и 8 заданиях нужно решить задачи, каждая задача оценивается в 4 балла. Итого: максимальное количество итоговых баллов за все задания – 34 балла.

**Критерии оценки:**

до 17 баллов – незачет

от 17 – 34 баллов – зачет

##### I. Найдите соответствия:

|                         |                                                                                                                                 |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Бюджет               | А. Режим денежно-кредитной политики для достижения ценовой стабильности                                                         |
| 2. Сбережения           | Б. Совместная карта банка с одной или несколькими компаниями-партнерами                                                         |
| 3. Инфляция             | В. Процент, под который ЦБ выдает краткосрочные кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на краткосрочные депозиты |
| 4. Таргетирование       | Г. Информация о кредитных обязательствах                                                                                        |
| 5. Ключевая ставка      | Д. Совместная карта обычно двух платежных систем                                                                                |
| 6. Процентный доход     | Е. Список запланированных доходов и расходов на определённый период времени                                                     |
| 7. Кобрендинговая карта | Ж. Изменение графика платежей по кредиту таким образом, чтобы взносы стали по силам                                             |
| 8. Кобейджинговая карта | З. Отсрочка платежей по кредитам и займам                                                                                       |
| 9. Пролонгация          | И. Устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги                                                                         |
| 10. Кредитные каникулы  | К. Продление срока вклада                                                                                                       |
| 11. Кредитная история   | Л. Разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем                                                        |
| 12. Реструктуризация    | М. Вознаграждение за пользование деньгами вкладчика                                                                             |

**II. Расшифруйте следующие аббревиатуры:**

ДКП, АСВ, МФО, НДФЛ, БКИ, КПК

**III. Какой кредит называют «хорошим», а какой «плохим»? Заполните таблицу**

| «Хороший» кредит | «Плохой» кредит |
|------------------|-----------------|
| 1.               | 1.              |
| 2.               | 2.              |
| 3.               | 3.              |
| 4.               | 4.              |
| 5.               | 5.              |

**IV. Сравните разные формы заимствований. Заполните таблицу**

|                       | Оформлен юридически? | Легко получить? | Стоимость (ставка %) | «Плюсы» | «Минусы» |
|-----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|---------|----------|
| Заём у друзей         |                      |                 |                      |         |          |
| Банковский кредит     |                      |                 |                      |         |          |
| Заём в МФО и ломбарде |                      |                 |                      |         |          |

**V. Распределите потенциальных заёмщиков по надёжности и объясните свой ответ.**

- 1) Кому из них банк должен предложить самую высокую процентную ставку?
- 2) Кому из них будет наименее выгодно взять быстрый кредит в МФО? Кому из них, скорее всего, придётся обратиться в МФО и почему?
  - А) Врач, 40 лет, зарплата 100 тыс. р./мес., есть машина и квартира.
  - Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. р./мес. за последние 3 месяца, в прошлом - два просроченных кредита.
  - В) Студент колледжа, 20 лет, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. р./мес.
  - Г) Пенсионерка, 70 лет, владелец 1-комнатной квартиры и деревенского дома, пенсия плюс доход 25 тыс. р./мес. от сдачи квартиры.

**VI. Решите задачу:**

- 1) совокупные доходы и расходы семьи за месяц;
- 2) определите вид бюджета семьи;
- 3) сколько денег сможет отложить семья в этом месяце?

Семья состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 лет. Бюджет составляется на 1 месяц (февраль).

**Доходы семьи за февраль (до уплаты НДФЛ) состояли из:**

- зарплаты отца в размере 50 000 рублей;
- зарплаты матери в размере 30 000 рублей;
- пенсии бабушки в размере 12 000 рублей;
- премии отцу в размере 10 000 рублей;
- заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере 5 000 рублей.

**Семья за февраль потратила:**

- на питание дома – 30 000 рублей;

- на оплату коммунальных услуг – 10 000 рублей;
- на оплату мобильной связи – 4 000 рублей;
- на покупку лекарств – 3 000 рублей;
- на оплату общественного транспорта – 3 000 рублей;
- на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3 000 рублей;
- на покупку пальто для дочери – 8 000 рублей;
- на поездку в дом отдыха – 7 000 рублей;
- на выплату автокредита – 12 000 рублей;
- на бензин – 3 000 рублей;
- на подарок близкому другу – 1 500 рублей;
- на карманные расходы для дочери – 3 000 рублей;
- на прочие нужды – 4 500 рублей.

## **VII. Решите задачу:**

Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов. Какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита?

## **VIII. Решите задачу:**

Молодожёны Александр и Наталья удачно устроились на работу в рекламную компанию в апреле. На заработанные деньги они хотят в следующем месяце купить себе новые телефоны: телефон «А» для Александра, который стоит 57 000 руб., и телефон «В» для Натальи стоимостью 37 000 руб.

Смогут ли они это сделать, имея следующие данные?

- Заработная плата Александра 125 000 руб. (до уплаты НДФЛ)
- Заработная плата Натальи 61 000 руб. (до уплаты НДФЛ)
- На коммунальные услуги, транспортные расходы и бытовые нужды они тратят в месяц 17 000 руб.
- На погашение и обслуживание кредита они ежемесячно тратят 15 000 руб.
- Культурные развлечения в месяц (1 поход в театр – 5 000 руб., и 1 поход в кино 1 000 руб. – цена билета на человека).
- Накопления на отдых в Крыму – ежемесячно откладывают по 20 000 руб., отдых планируют в августе.
- Посещения мест общественного питания на двоих в рабочие дни по 1500 руб., а в выходные – по 3000 руб. (в месяце 20 рабочих дней и 10 выходных).

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

(обязательное)

Рассмотрено  
на заседании комиссии  
Протокол № \_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.  
Руководитель  
методического  
объединения /ФИО\_\_\_\_\_/

### Лист обновления (изменения и дополнения) рабочей программы на 20\_\_ - 20\_\_ учебный год

\_\_\_\_\_  
(наименование в соответствии с УП)

ППССЗ по специальности \_\_\_\_\_

Учебный план (ы) \_\_\_\_\_ Группа (ы) \_\_\_\_\_  
(выходные данные УП)

1. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Возможные варианты формулировок:*

*- внесены изменения в .....*

*- добавлены в список основных источников следующие учебные пособия:*

Преподаватель

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

