

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»

Утверждаю
Декан экономического факультета
_____ Н.В. Снегирева
«19» мая 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность 09.02.07 Информационные системы и программирование
Направленность: Программист
Квалификация выпускника: Программист
Форма обучения ОЧНАЯ

Разработана
Преподаватель
_____ А.В. Зацарина

Согласована
Зав. выпускающей кафедрой
прикладной информатики и
математики

Рекомендована
на заседании кафедры ФНБУ
от «19» мая 2026 г.
протокол № 9
Зав. кафедрой _____ Н.В. Снегирева

_____ Д.Г. Ловянников

Одобрена
на заседании учебно-методической
комиссии факультета
от «19» мая 2026 г.
протокол № 9
Председатель УМК _____ Н.В. Снегирева

Ставрополь, 2026 г.

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины	3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП	3
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
4. Объем дисциплины и виды учебной работы	4
5. Содержание и структура дисциплины	5
5.1. Содержание дисциплины	5
5.2. Структура дисциплины	6
5.3. Практические занятия и семинары	7
5.4. Лабораторные работы	7
5.6. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины	8
6. Образовательные технологии	8
7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	10
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	16
8.1. Основная литература	16
8.2. Дополнительная литература	17
8.3. Программное обеспечение	
8.4. Профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, Интернет-ресурсы	17
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	18
10. Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья	18

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами

Задачами дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу, обязательной части ОПОП (СГ. 05) и находится в логической и содержательно-методической связи с другими дисциплинами (модулями), практиками).

Предшествующие дисциплины (курсы, модули, практики)	Последующие дисциплины (курсы, модули, практики)
-	ОГСЭ.01 Основы философии
	ОГСЭ.03 Иностранный язык в профессиональной деятельности
	МДК.В.01.03. Основы правового регулирования предпринимательской деятельности

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций по данной специальности:

Код и наименование компетенции	Результаты обучения
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; условия, инструменты и способы принятия грамотных решений в финансовой сфере; Умеет решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Знает правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок); Умеет самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общий объем дисциплины составляет 36 академических часов.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
--------------------	-------------	----------

		3(000*) 1(000**)
Аудиторные занятия (работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем) (всего)	32	32
в том числе:		
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)		
Семинары (С)	16	16
Самостоятельная работа (всего) (СР)	2	2
в том числе:		
Реферат		
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к семинарам)	2	2
Промежуточная аттестация	2	2
Общий объем, час	36	36

* на базе основного общего образования

** на базе среднего общего образования

5. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание дисциплины

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	Введение в финансовую грамотность. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения финансового плана.
Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	Сущность и структура банковской системы РФ. Роль ЦБ РФ и его функции. Коммерческие банки, их функции и операции. Банковские операции для физических лиц. Обмен, перевод и хранение денег. Платежные системы. Виды платежных средств. Безопасность платежей
Тема 3	Депозит и кредит.	Банковские депозиты. Депозитный договор. Управление рисками по депозиту. Кредиты, принципы кредитования. Виды банковских кредитов для физических лиц. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства.
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	Понятие инвестиций и их виды. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.
Тема 5	Страхование	Система страхования РФ. Виды страхования для физических лиц. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая
Тема 6	Пенсии	Пенсия, государственная пенсионная система в РФ. Виды пенсий. Социальный фонд России и его функции. Негосударственные пенсионные фонды

Тема 7	Налоги	Налоги. Налоговый кодекс РФ. Налоговая система РФ. Налоговая декларация. Виды налогов для физических лиц. Налоговые вычеты для физических лиц
Тема 8	Финансовые махинации	Финансовое мошенничество. Формы мошенничества и способы минимизации рисков. Как себя обезопасить от финансовых махинаций. Наказания за финансовое мошенничество.

5.2. Структура дисциплины

Очная форма

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Всего	Количество часов				
			Л	ПЗ	С	ЛР	СР
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	4	2	-	2	-	-
Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	4	2	-	2	-	-
Тема 3	Депозит и кредит.	4	2	-	2	-	-
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	4	2	-	2	-	-
Тема 5	Страхование	4	2	-	2	-	-
Тема 6	Пенсии	4	2	-	2	-	-
Тема 7	Налоги	6	2	-	2	-	2
Тема 8	Финансовые махинации	6	2	-	2	-	-
	<i>Промежуточная аттестация (зачет)</i>	2					
	Общий объем, час	36	16	-	16	-	2

5.3. Практические занятия и семинары

№ п/п	№ раздела (темы)	Вид занятия	Тема	Количество часов	
				ОФО	ЗФО
1	Тема 1	С	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	2	-
2	Тема 2	С	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	2	2
3	Тема 3	С	Депозит и кредит.	2	-
4	Тема 4	С	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	2	-
5	Тема 5	С	Страхование	2	-
6	Тема 6	С	Пенсии	2	-
7	Тема 7	С	Налоги	2	-
8	Тема 8	С	Финансовые махинации	2	-

5.4. Лабораторные работы

№ п/п	№ раздела (темы)	Наименование лабораторных работ	Количество часов
-	-	-	-

5.5. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины

Очная форма обучения

№ раздела (темы)	Темы, выносимые на самостоятельное изучение	Количество часов
Тема 7	Налоги	2

Заочная форма обучения

№ раздела (темы)	Темы, выносимые на самостоятельное изучение	Количество часов
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	2
Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	4
Тема 3	Депозит и кредит.	4
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	4
Тема 5	Страхование	4
Тема 6	Пенсии	4
Тема 7	Налоги	4
Тема 8	Финансовые махинации	4

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Активные и интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

Изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности» основано на применении инновационных образовательных технологий.

№ раздела (темы)	Вид занятия (Л, ПЗ, С, ЛР)	Используемые интерактивные и активные образовательные технологии*	Количество часов	
			ОФО	ЗФО
1	Л	Интерактивная лекция: лекция-дискуссия	2	2
1	С	Творческое задание (составление личного финансового плана)	2	-
2	Л	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	-
2	С	Работа в малых группах (заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег)	2	-
3	Л	Лекция-дискуссия	2	-
3	С	Работа в малых группах (анализ депозитного договора. Определение суммы процентов по депозитам. Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит)	2	-
4	Л	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	-
4	С	Разбор конкретных ситуаций (Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции)	2	-

5	Л	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	-
5	С	Разбор конкретных ситуаций (расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов)	2	-
6	Л	Лекция-дискуссия	2	-
6	С	Работа в малых группах (изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений)	2	-
7	Л	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	-
7	С	Разбор конкретных ситуаций (определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов)	2	2
8	Л	Интерактивная лекция: лекция-дискуссия		-
8	С	Творческое задание (представление рефератов)	2	-

*Распределение является *примерным*, т.к. преподаватель может варьировать образовательные технологии в зависимости от конкретной темы, а также с учетом уровня освоения знаний, умений и навыков студентами по дисциплине.

Практическая подготовка обучающихся

№ раздела (темы)	Вид занятия (Л, ПЗ, ЛР)	Виды работ	Количество часов
-	-	-	-

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:

- сбор, хранение, систематизация и выдача учебной и научной информации;
- обработка текстовой и эмпирической информации;
- самостоятельный поиск дополнительного учебного и научного материала, с использованием поисковых систем и сайтов сети Интернет, электронных энциклопедий и баз данных;
- использование образовательных технологий в рамках ЭИОС для рассылки, переписки и обсуждения возникших учебных проблем.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Код и наименование формируемой компетенции	Показатели оценивания (результаты обучения)	Процедуры оценивания (оценочные средства)	
		текущий контроль успеваемости	промежуточная аттестация
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Знает основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; условия, инструменты и способы принятия грамотных решений в финансовой сфере;	контрольные вопросы; реферат задания в тестовой форме	зачет (контрольные вопросы; тестовое задание)

	Умеет решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия.	групповая дискуссия; практические задания	зачет (ситуационная задача)
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Знает правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок);	контрольные вопросы; реферат; задания в тестовой форме	зачет (контрольные вопросы; тестовое задание)
	Умеет самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.	групповая дискуссия; практические задания;	зачет (ситуационная задача)

7.1. Типовые задания для текущего контроля успеваемости

Типовые задания в тестовой форме

1. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения;
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
- в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

2. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

3. По рекомендации хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич, плохо разбирающийся в инвестициях, вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через некоторое время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

4. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

5. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

6. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

7. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двухмесячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

8. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

9. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

10. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

11. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

12. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

13. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

14. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

15. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

16. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

17. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

18. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
- в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

19. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата, индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
- г) не хватает данных для ответа.

20. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

Типовые темы для подготовки рефератов

1. Уровень жизни населения Ставропольского края.
2. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
3. Федеральный бюджет и его структура.
4. Региональный бюджет и его структура.
5. Местный бюджет и его структура.
6. Процесс формирования государственного бюджета.
7. Источники формирования средств государственного бюджета.
8. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
9. Бюджет моей семьи.
10. Функции денег в экономической системе.
11. Наличное денежное обращение.
12. Безналичное денежное обращение.
13. Основные этапы развития денег.
14. Понятие и виды инфляции.
15. Функции Центрального банка в экономической системе.
16. Основные виды банковских операций.
17. Финансовый рынок РФ.
18. Основные виды кредитов.
19. Понятие и элементы налогов.
20. Права и обязанности налогоплательщиков.
21. Права и обязанности налоговых органов.
22. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
23. Налоговая система РФ.
24. Основные виды налогов РФ.
25. Система государственного пенсионного обеспечения.
26. Негосударственные пенсионные фонды.
27. Роль и задачи Социального фонда России
28. Роль страховых компаний в экономической системе.

29. Система социальной защиты в РФ.
30. Виды социальной защиты.
31. Государственный финансовый контроль.
32. Роль страховых компаний в экономике государства.
33. Личный финансовый план.
34. Виды страхования.
35. Система страхования рисков.

Задания для подготовки рефератов выдаются на первой неделе семестра, защищаются рефераты на итоговом занятии по дисциплине.

Типовые практические задания

Задание 1.

Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается:

- а) на 5 лет;
- б) на 500 тыс. руб.?

Задание 2.

На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

Задание 3.

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопрос Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

Задание 4.

Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк — 7,5% годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7% с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

Задание 5. Приятели Андрей и Иван сравнивают свои заработные платы. Андрей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 26 000 рублей в месяц, а Иван ежемесячно получает на карточку по 22 500 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Ивана?

Задание 6. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

Задание 7. В результате страхового случая (ДТП, вследствие которого застрахованному автомобилю были причинены повреждения) гражданин Петров К.И. на месте ДТП

получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба в размере 10 000 рублей. Через два дня гр. Петров К.И. обратился в страховую компанию по поводу возмещения убытков, полученных в результате ДТП с предоставлением экспертного заключения, на сумму 25 000 рублей. Страховая компания отказала в страховой выплате. Правомерны ли действия страховщика. Ответ обосновать.

Задание 8. В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 100 МРОТ (МРОТ составляет - 22 440 рублей). Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты? В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

Задание 9. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4.

Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задание 10. Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте размер страхового вноса по договору страхования.

Задание 11. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%.

Рассчитайте размер базового страхового вноса.

Задание 12. Изучить содержание договора банковского вклада(депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вкладного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада(депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу.

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича,

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании устава, с одной стороны, и Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем

(устава, положения, доверенности)

(Ф.И.О. гражданина)

"Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

- хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;
- вернуть принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;
- своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;
- вернуть сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;
- обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд. Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»
г. Тула, ул. Ленина, д.39
Директор

(подпись)

М.П.

Вкладчик:
Мальшко Иван Леонидович
Паспортные данные: 7001 896523 выдан
22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Тула
Вкладчик _____

Типовые темы для групповой дискуссии

1. Сбережения и инвестиции.
2. Финансовая безопасность и мошенничество
3. Цифровая экономика.
4. Личные финансы
5. Пенсионное обеспечение.

Перечень контрольных вопросов для устного опроса

6. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
7. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
8. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
9. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.
10. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах.
11. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
12. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
13. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
14. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
15. Банковские операции для физических лиц.

16. Формы дистанционного банковского обслуживания.
17. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
18. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
19. Сущность и способы инвестирования
20. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
21. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
22. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
23. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
24. Налоговая система РФ. Виды налогов.
25. Налоговые льготы и вычеты.
26. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
27. Махинации с кредитами.

7.2. Типовые задания для промежуточной аттестации

Процедура зачета по дисциплине «Основы финансовой грамотности» включает в себя: 1 теоретический вопрос, тестовое задание и решение ситуационной задачи.

ОБРАЗЕЦ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЗАЧЕТА

1.	Контрольный вопрос	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
2.	Тестовое задание	<p>1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобрести наличную иностранную валюту:</p> <p>а) в уполномоченных банках; б) в уполномоченных банках, а также магазинах; в) в уполномоченных банках и отелях; г) в любых банках и иностранных посольствах.</p> <p>2. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:</p> <p>а) да, но только в иностранном банке; б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета; в) да, в уполномоченном российском банке; г) нет.</p> <p>3. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:</p> <p>а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад; б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад; в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад; г) не хватает данных для ответа.</p>
3.	Ситуационное задание	<p style="text-align: center;">Ситуационная задача:</p> <p>Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в</p>

	<p>реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5%, в следующих случаях.</p> <p>Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.</p> <p>Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5% годовых (простые проценты).</p> <p>Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7% годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9% годовых (простые проценты).</p>
--	--

**Типовые контрольные вопросы для устного опроса на промежуточной аттестации
(зачета)**

1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
2. Понятие личного финансового планирования. Этапы построения личного финансового плана.
3. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.
4. Депозитный договор.
5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
8. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Банковские операции для физических лиц.
10. Формы дистанционного банковского обслуживания.
11. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
12. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
13. Понятие инвестиций и их виды.
14. Сущность и способы инвестирования.
15. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.
16. Система страхования РФ.
17. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
18. Пенсия, государственная пенсионная система РФ.
19. Виды пенсий в РФ.
20. Социальный фонд России и его функции.
21. Негосударственные пенсионные фонды.
22. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
23. Налоги. Налоговый кодекс РФ.
24. Налоговая система РФ. Виды налогов.
25. Способы уплаты налогов.
26. Виды налогов для физических лиц.
27. Налоговые льготы и вычеты.
28. Финансовое мошенничество и способы минимизации рисков.
29. Виды и признаки финансовых пирамид.
30. Наказания за финансовое мошенничество.

Критерии оценки промежуточной аттестации (зачет):

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он дал четкий, не позволяющий двойного толкования ответ на контрольный вопрос, содержащий ссылки на действующее законодательство, правильно решил тестовое задание; продемонстрировал способность анализировать рассматриваемую норму и применять ее при решении ситуационной задачи, убедительно аргументируя свои выводы, либо если первоначально ответ не позволяет однозначно трактовать изложенный обучающимся материал, но при помощи дополнительных вопросов он показывает способность ориентироваться в нормах и применять их к соответствующим обстоятельствам; правильно выполнил тестовое задание.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если в знании основного материала по контрольному вопросу имеются существенные пробелы, тестовое задание выполнено не верно (либо с ошибками), а также, если он допустил принципиальные ошибки при квалификации обстоятельств согласно условиям ситуационной задачи, либо не смог правильно ответить на вопросы преподавателя; не верно выполнил тестовое задание.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине; критерии оценки; шкалы оценивания; порядок проведения оценочных процедур определяется комплектом оценочных материалов по дисциплине.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

8.2. Дополнительная литература

1. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская. — Казань: Издательство КНИТУ, 2026. — 120 с. — ISBN 978-5-7882-3092-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129150.html>.

2. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.]; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 519 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16198-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559827>

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511617>

4. Основы страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511883>

5. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14097-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567774>

8.3. Программное обеспечение

Microsoft Windows или Яндекс 360
Microsoft Office Professional Plus 2019
Консультант-Плюс
Google Chrome или Яндекс.Браузер

8.4. Профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, Интернет-ресурсы

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» — <http://www.consultant.ru/>
Цифровой образовательный ресурс IPR SMART - <https://www.iprbookshop.ru/>
Образовательная платформа Юрайт - <https://urait.ru/>
Поисковая система Яндекс - <https://www.yandex.ru>
Социальный фонд России – <https://sfr.gov.ru>
Информационный ресурс «Экономика и финансы» - www.finansy.ru
Официальный сайт Банка России - www.cbr.ru
Официальный сайт Министерства финансов РФ - www.minfin.ru
Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ - www.nalog.ru/
База данных информационного агентства «Финмаркет» - <http://www.finmarket.ru/>
База данных международных стандартов финансовой отчетности – МСФО - www.msfofm.ru
Поисковая система Google - <https://www.google.ru>

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации дисциплины требуется следующее материально-техническое обеспечение:

- для проведения лекций – специальное помещение: учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: специализированная мебель, экран, проектор, ноутбук, моноблоки, МФУ, расходные материалы;
- для проведения семинаров - специальное помещение: учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: специализированная мебель, экран, проектор, ноутбук, моноблоки, МФУ, расходные материалы;
- для организации самостоятельной работы - помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Института, расходные материалы;
- для текущего контроля и промежуточной аттестации - специальное помещение: учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: специализированная мебель, экран, проектор, ноутбук, моноблоки, МФУ, расходные материалы.

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (тьютора), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения среднего профессионального образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

– присутствие тьютора, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

– специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

– индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

– при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

– присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

– обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

– письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются тьютору;

– по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС по специальности СПО 09.02.07 Информационные системы и программирование