

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



Утверждаю  
Декан экономического факультета  
Н.В. Снегирева  
«17» мая 2024 г.


**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

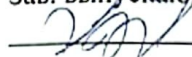
Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

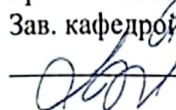
Квалификация выпускника – Бухгалтер


Форма обучения очная

Год начала подготовки – 2024

Разработана  
Канд. экон. наук, доцент кафедры финансов,  
налогов и бухгалтерского учета  
 И.В. Погодаева

Согласована  
Зав. выпускающей кафедрой  
 Н. В. Снегирева

Рекомендована  
на заседании кафедры финансов, налогов и  
бухгалтерского учета  
от «17» мая 2024 г.  
протокол № 9  
Зав. кафедрой  
 Н.В. Снегирева

Одобрена  
на заседании учебно-методической  
комиссии экономического факультета  
от «17» мая 2024 г.  
протокол № 9  
Председатель УМК  
 Н.В. Снегирева

Ставрополь, 2024 г.

## Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины	3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП	3
3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины	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
5.5. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)	7
5.6. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины	8
6. Образовательные технологии	8
7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	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. 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

**Целями освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются:**

- актуализация дополнительного экономического образования студентов с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации студентов;
- развитие финансово-экономического образа мышления;
- способности к личному самоопределению и самореализации;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения;
- уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения;
- освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

**Задачами дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются:**

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;
- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;
- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к общему гуманитарному и социально-экономическому циклу, вариативная часть ОПОП (ОГСЭ.В.1) и находится в логической и содержательно-методической связи с другими дисциплинами (модулями), практиками).

Предшествующие дисциплины (курсы, модули, практики)	Последующие дисциплины (курсы, модули, практики)
ОДД.01 Экономика	ОП.В.7 Финансы, денежное обращение и кредит

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям студента формируются на основе программы среднего общего образования по экономике.

## 3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

**Общие компетенции (ОК):**

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.

**Требования к знаниям, умениям и навыкам по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:**

Код и наименование компетенции	Результаты обучения
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.	<b>Знает</b> правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок); <b>Умеет</b> самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.

**Практический опыт:** разделом VI ФГОС СПО «Требования к структуре программы подготовки специалистов среднего звена» [таблица 3] не предусмотрен.

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общий объем дисциплины составляет 36 академических часов.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		1 (ООО*) 3 (ООО**)
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
в том числе:		
Лекции (Л)	16	16
Семинары (С)	16	16
Практические занятия (ПЗ)		
Индивидуальные консультации		
Групповые консультации		
<b>Самостоятельная работа (всего) (СР)</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
в том числе:		
Реферат	2	2
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к семинарам)	2	2
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет
<b>Общий объем, час</b>	<b>36</b>	<b>36</b>

\* на базе среднего общего образования

\*\* на базе основного 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	Введение в финансовую грамотность. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы

	благополучия семьи.	планирования 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 РФ 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

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Количество часов			
		Всего	Л	ПЗ (С)	СР
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благополучия 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	2
	<i>Промежуточная аттестация (зачет)</i>	-	-	-	-
	Общий объем, час	36	16	16	4

## 5.3. Практические занятия и семинары

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

#### 5.4. Лабораторные работы

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

#### 5.5. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)

##### Примерные темы 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 пенсионного фонда РФ.
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.

### 5.6. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины

#### Очная форма обучения

№ раздела (темы)	Темы, выносимые на самостоятельное изучение	Количество часов
Тема 7	Налоги	2
Тема 8	Финансовые махинации	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.	6
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	4
Тема 5	Страхование	4
Тема 6	Пенсии	4
Тема 7	Налоги	2
Тема 8	Финансовые махинации	4

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:**

- обработка текстовой информации;
- сбор, хранение, систематизация и выдача учебной и научной информации;
- подготовка, конструирование и презентация итогов исследовательской и аналитической деятельности;
- 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.

**Активные и интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях**

№ раздела (темы)	Вид занятия	Используемые интерактивные и активные образовательные технологии*	Количество часов	
			ОФО	ЗФО
1	ЛК	Интерактивная лекция: лекция-дискуссия	2	2
1	С	Творческое задание ( Составление личного финансового плана)	2	

2	ЛК	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	ЛК	Лекция-дискуссия	2	
3	С	Работа в малых группах (Изучение депозитного договора. Определение суммы процентов по депозитам. Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит )	2	
4	ЛК	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	
4	С	Разбор конкретных ситуаций (Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции)	2	
5	ЛК	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	ЛК	Лекция-дискуссия	2	
6	С	Работа в малых группах( Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений)	2	
7	ЛК	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	ЛК	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	Виды работ	Количество часов	
			ОФО	ЗФО



-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

## 7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Код и наименование формируемой компетенции	Показатели оценивания (результаты обучения)	Процедуры оценивания (оценочные средства)	
		текущий контроль успеваемости	промежуточная аттестация
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.	<b>Знает</b> правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок);	контрольные вопросы; реферат тестовые задания	зачет (контрольные вопросы; тестовое задание)
	<b>Умеет</b> самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.	групповая дискуссия; практические задания, компьютерная презентация	зачет (ситуационная задача)

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям ОПОП по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

### 7.1. Типовые задания для текущего контроля

#### Перечень типовых контрольных вопросов для устного опроса

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.
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. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
14. Сущность и способы инвестирования

15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
16. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
17. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
18. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
19. Налоговая система РФ. Виды налогов.
20. Налоговые льготы и вычеты.
21. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
22. Махинации с кредитами.

### **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, покрывает 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 двух месячных 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 приобрести 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 задания для групповой дискуссии**

1. С деньгами на «Ты» или зачем быть финансово грамотным?
2. Личный финансовый план. Путь к достижению цели.
3. Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами.
4. Платить и зарабатывать с банковской картой.
5. Все про кредит или четыре правила, которые помогут достичь цели.
6. Как начать свой бизнес. Мечтай. Планируй. Действуй.
7. Как защититься от кибермошенничества. Правила безопасности в киберпространстве.
8. Биржа и основы инвестирования.
9. С налогами на «Ты».
10. Все о будущей пенсии: для учебы и жизни.

### **Типовые темы для выполнения компьютерной презентации**

1. Взаимоотношения людей с банком.
2. Управление личными финансами.
3. Облигации для частного инвестора.
4. Акции для частного инвестора.
5. Финансовое мошенничество.
6. Финансовые пирамиды.

### **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.

### **7.2. Типовые задания для промежуточной аттестации**

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

#### **ПРИМЕР ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЗАЧЕТА**

##### **Контрольные вопросы:**

1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.

##### **Ситуационная задача:**

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 реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5%, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5% годовых (простые проценты).

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).

Перечень типовых заданий для выполнения контрольной работы, требования к процедуре проведения и оценивания определяются фондом оценочных средств по дисциплине (пункт 4.1. фонда оценочных средств).

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

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
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. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.

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

#### **Критерии оценки промежуточной аттестации (зачет):**

*оценка «зачтено»* выставляется студенту, если он дал четкий, не позволяющий двойного толкования ответ, содержащий ссылки на действующее законодательство и судебную практику, а также за способность анализировать рассматриваемую норму и применять ее в конкретном случае на практике, убедительно аргументируя свои выводы, либо если первоначально ответ не позволяет однозначно трактовать изложенный студентом материал, но при помощи дополнительных вопросов студент показывает способность ориентироваться в нормах и применять их к соответствующим обстоятельствам.

Оценка «зачтено» не ставится в случаях пропусков студентом практических и лекционных занятий по неуважительным причинам, отсутствия активного участия на практических занятиях, а также неправильных ответов на дополнительные вопросы преподавателя;

*оценка «не зачтено»* выставляется студенту, если в знании основного материала по программе имеются существенные пробелы, а также, если студент допустил принципиальные ошибки при изложении материала, либо не смог правильно ответить на вопросы преподавателя.

## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1. Основная литература**

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, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>

Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2090562>

### **8.2. Дополнительная литература**

1. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская. — Казань : Издательство КНИТУ, 2021. — 120 с. — ISBN 978-5-7882-3092-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129150.html>

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450739>

3. 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, 2019. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433601>

4. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 499 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13590-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466054>



### **8.3. Программное обеспечение**

Microsoft Windows или Яндекс 360

Microsoft Office Professional Plus 2019

Консультант-Плюс

Google Chrome или Яндекс.Браузер

### **8.4. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, Интернет-ресурсы**

Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов, <http://school-collection.edu.ru/>

Онлайн-курс о правилах ведения личных финансов «Финансовая грамотность от А до Я», [www.finam.ru](http://www.finam.ru)

Электронная библиотека «Все учебники», <http://www.vse-uchebniki.ru/>

#### **Информационные ресурсы сети Интернет**

Информационный ресурс «Экономика и финансы», [www.finansy.ru](http://www.finansy.ru)

Официальный сайт Банка России, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Официальный сайт Министерства финансов РФ, [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [www.nalog.ru/](http://www.nalog.ru/)

[Социальный фонд России](http://www.sfr.gov.ru/), <https://sfr.gov.ru/>

#### **Информационно-справочные и поисковые системы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - <http://www.consultant.ru/>

Поисковая система Google, <https://www.google.ru>

Поисковая система Yandex, <https://www.yandex.ru>

#### **Базы данных**

База данных банковских, страховых, телекоммуникационных и инвестиционных рынков, <http://www.banki.ru/>

База данных «Инвестиционный проект», <https://kudainvestiruem.ru/>

База данных информационного агентства «Финмаркет», <http://www.finmarket.ru/>

### **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации дисциплины требуется следующее материально-техническое обеспечение:

– для проведения лекций – учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;

– для проведения семинаров - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;

– для групповых консультаций - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;



- для организации самостоятельной работы - помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Организации, расходные материалы;
- для текущего контроля и промежуточной аттестации - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, 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, прочитать 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, прочитать 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 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).