


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 10.06.2026 12:23:11
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb5c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»


Одобрена
Педагогическим советом колледжа

протокол № 4 от 18.11.2025 г.

Директор колледжа  А.Э.Чечулин
(подпись)

Утверждена
Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

протокол № 4 от 16.12.2025 г.

Председатель  Д.А. Карх
(подпись)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности
Специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство
Форма обучения очная
Год набора 2026
Разработана:
Преподаватель,
Яковлев Вячеслав Владимирович

Екатеринбург
2025 г.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 03.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

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

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 03	<ul style="list-style-type: none">- применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития;- составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.- производить оплату с применением различных видов платежных средств.- определять выгоды использования различных продуктов банков для различных целей.- выбирать продукты страхования;- оформлять налоговую декларацию;- оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.- нормативные основания по защите прав потребителей;- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.	<ul style="list-style-type: none">- структуры семейного бюджета и экономики семьи- банковской системы и предлагаемых продуктов: кредит и депозит, инвестирование. расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.- виды платежных средств. страхование и его виды. налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.- признаки мошенничества на финансовом рынке отношении физических лиц.- основы предпринимательства.

Результатом освоения дисциплины, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ГВ 4 Ориентированный на активное гражданское участие в социально-политических процессах на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод сограждан.

ГВ 8В осознанно проявляющий гражданскую активность в социальной и экономической жизни субъекта РФ.

ПВ 5 В Осознанно проявляющий равнодушное отношение к выбранной профессиональной деятельности, постоянно совершенствуется, профессионально растет, прославляя свою профессию /специальность

ДНВ 6В Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности специальности, знающий и соблюдающий правила и нормы профессиональной этики

ФВ 2 Соблюдающий правила личной и общественной безопасности, в том числе безопасного поведения в информационной среде.

ПТВ 1 Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.

ПТВ 2 Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.

ПТВ 3 Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности

ПТВ 8В Готовый к освоению новых компетенций в профессиональной отрасли

ЦНП 6 Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности

ЦНП 9В Обладающий опытом использования в профессиональной деятельности современных информационных технологий и производственных программ с целью осуществления различного рода операций в сфере сервиса и туризма.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	32
<i>в т.ч. в форме практической подготовки (если предусмотрено)</i>	
в т. ч.:	
теоретическое обучение	16
практические занятия	16
<i>Самостоятельная работа</i>	-
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Личное финансовое планирование		4/2	
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 03
	1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.	2	
	2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.		
	3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.		
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 1. Деловой практикум. Оценка состояния личного бюджета. Составление личного финансового плана и бюджета.	2	
Самостоятельная работа обучающихся	0		
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы		9/5	
Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений	Содержание учебного материала	2/1	ОК 01, ОК 03
	Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	1	
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Практическое занятие 2. Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 2.2. Банковские депозиты	Содержание учебного материала	3/2	ОК 01, ОК 03
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту	1	

	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 3. Оценка условий и составление Депозитного договора	1	
	Практическое занятие 4. Расчет доходности вложений по депозитному счету.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 2.3. Банковские кредиты	Содержание учебного материала	2/1	ОК 03
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.	1	
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Практическое занятие 5. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Тема 2.4. Инвестиции	Содержание учебного материала	2/1	ОК 03
	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.	1	
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Практическое занятие 6. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 3. Страхование		4/2	
Тема 3.1. Страхование	Содержание учебного материала	4	ОК 03
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.	2	

	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 7. Оформление договора на страхование жизни	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 4. Налоги		4/2	
Тема 4.1. Налоги	Содержание учебного материала	4	
	Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	2	
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 8. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 5. Денежное обращение		3/1	
Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	3	ОК 03
	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.	2	
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Практическое занятие 9. Заполнение документов по расчетно-кассовой операции.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 6. Пенсия		2/1	
Тема 5.1. Пенсия	Содержание учебного материала	2	ОК 03
	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1	
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Практическое занятие 10. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		

Раздел 7. Распознавание мошеннических операций		3/1	
Тема 7.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержание учебного материала	3	ОК 03
	Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.	2	
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Практическое занятие 11. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»	1	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 8. Создание собственного дела		3/2	
Тема 8.1. Предпринимательство	Содержание учебного материала	3	ОК 03
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	1	
	В том числе практических и лабораторных занятий	2	
	Практическое занятие 12. Разработка бизнес-плана	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Промежуточная аттестация - Дифференцированный зачет			
Всего:		32	

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ/ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ/СЕМИНАРОВ, ЗАНЯТИЙ В ФОРМЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВКИ (ПРИ НАЛИЧИИ), И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Цель и задачи учебной дисциплины – формирование у учащихся основ финансовой грамотности, развитие логического мышления, критичности мышления на уровне, необходимом для будущей профессиональной деятельности, для продолжения образования и самообразования; овладение необходимыми знаниями и умениями в финансовой сфере, необходимыми в повседневной жизни..

Виды практических занятий

Практическая работа выполняется студентами, под руководством преподавателя, комплекса учебных заданий направленных на усвоение научно-теоретических основ учебной дисциплины, приобретение практических навыков овладения методами практической работы с применением современных информационных и коммуникационных технологий. Такой тип занятий необходим, чтобы углублять теоретические знания учащихся, переводить их в практические умения и навыки. Практические занятия проводятся в форме практикумов, деловых игр, самостоятельных и проверочных работ.

Студент должен: знать/понимать:

- 1) Структуры семейного бюджета и экономики семьи
- 2) Банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование.
- 3) Расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания. Виды платежных средств.
- 4) Страхование и его виды.
- 5) Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- 6) Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.
- 7) Применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:
 - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.
 - производить оплату с применением различных видов платежных средств.
 - определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.
 - выбирать продукты страхования;
 - оформлять налоговую декларацию;
 - оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.
 - нормативные основания по защите прав потребителей;
 - выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке
- 8) Применять знания о составных частях семейного бюджета при формировании финансового плана.
- 9) Применять знания о продуктах предлагаемых банковской системой при принятии решения об использовании конкретных продуктов.
- 10) Демонстрировать знания о видах платежных средств, страховании и его видах, налогах, правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг, признаках мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

3.1. Тематика и содержание практических занятий/лабораторных работ/семинаров

Практическое занятие 1.

Тема: Домашняя бухгалтерия.

Содержание: Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.

Практическое занятие 2.

Тема: Оценка банка для заключения договорных отношений.

Содержание: Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценок

Практическое занятие 3.

Тема: Банковские депозиты.

Содержание: Оценка условий и составление Депозитного договора.

Практическое занятие 4.

Тема: Банковские депозиты.

Содержание: Расчет доходности вложений по депозитному счету.

Практическое занятие 5.

Тема: Банковские кредиты.

Содержание: Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.

Практическое занятие 6.

Тема: Инвестиции.

Содержание: Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги».

Практическое занятие 7.

Тема: Страхование.

Содержание: Оформление договора на страхование жизни.

Практическое занятие 8.

Тема: Налоги.

Содержание: Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.

Практическое занятие 9.

Тема: Расчетно-кассовые операции.

Содержание: Заполнение документов по расчетно-кассовой операции.

Практическое занятие 10.

Тема: Пенсия.

Содержание: Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.

Практическое занятие 11.

Тема: Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

Содержание: Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение».

Практическое занятие 12.

Тема: Предпринимательство.

Содержание: Разработка бизнес-плана.

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Формы промежуточной аттестации по семестрам:

№ семестра	Форма контроля
3	Дифференцированный зачет

В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также формирования компетенций:

Результаты обучения: умения, знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<ul style="list-style-type: none"> - Анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности в повседневной жизни; - Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - Грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения операций, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; 	<ul style="list-style-type: none"> - Анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - Применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности повседневной жизни; - Сопоставляет свои потребности и возможности, оптимально материальные и трудовые ресурсы, составляет семейный бюджет и личный финансовый план; - Грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - Анализирует и извлекает информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); - Оценивает влияние инфляции на доходность финансовых активов; - Использует приобретенные знания для выполнения операций, основанных на ситуациях, связанных с 	<p><i>Для текущего контроля:</i> Работа на лекциях. Выполнение практических заданий, контрольных работ. Тестирование по темам курса Оценка самостоятельной работы обучающихся</p> <p><i>Для промежуточной аттестации:</i> дифференцированный зачет.</p>

<ul style="list-style-type: none"> - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные теоретические и практические знания для экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; - выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; - определять назначение налогов, характеризовать налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты. оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. 	<ul style="list-style-type: none"> покупкой и продажей валюты; Определяет влияние факторов, воздействующих на валютный курс; применяет полученные теоретические и практические знания для экономически рационального поведения; применяет полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использует банковские карты, электронные деньги; пользуется банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; применяет полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбирает страховую компанию, сравнивает и выбирает наиболее выгодные условия личного страхования имущества и ответственности; применяет знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнивает кредитные предложения, учитывает кредита в личном финансовом плане; определяет назначение налогов, характеризует налогоплательщиков, рассчитывает НДФЛ, применяет налоговые вычеты. Оценивает и принимает ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. 	
--	--	--

Формируемые компетенции:

Код формируемой компетенции	Наименование компетенции	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
-----------------------------	--------------------------	---

ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<i>Для текущего контроля:</i> Работа на лекциях. Выполнение практических заданий, контрольных работ. Тестирование по темам курса Оценка самостоятельной работы обучающихся <i>Для промежуточной аттестации:</i> дифференцированный зачет.
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	

4.2 Методика применения контрольно-измерительных материалов

Контроль знаний обучающихся включает:

Текущий контроль в форме практических работ

Промежуточную аттестацию в форме дифференцированного зачета

4.3. Контрольно-измерительные материалы включают:

4.3.1. Типовые задания для оценки знаний и умений текущего контроля

Контроль и оценка результатов освоения темы осуществляется преподавателем в процессе выполнения обучающимися индивидуальных заданий **в виде практических работ**.

Примерные задания практических работ

Задание 1.

Определите верность суждений

- 1) Личная финансовая подушка безопасности формируется только при высоком уровне личных доходов.
- 2) По одежке протягивай ножки (пословица).
- 3) Будь бережлив и готовься к завтрашнему дню(Эзоп).
- 4) Заработная плата относится к пассивному личному доходу.
- 5) Высокая доля расходов на питание свидетельствует о высоком уровне жизни семьи.
- 6) В семейный бюджет включаются личные доходы и расходы работающих членов семьи.
- 7) Создание семейной подушки безопасности является финансовой целью семьи

Задание2.

Сергей берёт в банке кредит на сумму S руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет % годовых .Задание: постройте графи кпогашения кредита для Сергея, заполнив таблицу.

Выполнить задачу каждому по индивидуальному заданию.

Вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
$S, \text{руб}$	60000	66000	72000	78000	84000	90000	96000	102000	108000	114000	120000
% годовых	6%	6,5%	7%	7,5%	8%	8,5%	9%	9,5%	10%	10,5%	11%

Задание3.

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: попервому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%. Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 5 0000руб.

Задание4.

Определите верность суждения

- 1) Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль.
- 2) Регулятором финансового рынка является Минфин России.
- 3) Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России.
- 4) Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ.

Задание5.

Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. По условиям договора страхования была установлена безусловная франшиза 150 000 рублей. Василий решил выехать на дачу, но потеряв управление, попал в ДТП. Сам Василий не пострадал, поскольку был пристегнут ремнем безопасности, однако автомобиль был поврежден. Эксперт страховой компании оценил ущерб по восстановлению автомобиля на 600 000 рублей. Определите: Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса и, какую сумму страхового возмещения должна выплатить Василию страховая компания.

Задание6.

Верно ли суждение

- 1) Лицензии на осуществление страховой деятельности выдает Банк России. (
- 2) Страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования.
- 3) Лицо, в чью пользу заключен договор, является страховым агентом.
- 4) Контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Министерство Финансов РФ. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.
- 5) Страховой брокер должен иметь лицензию на осуществление своей деятельности (

Задание7.

У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц. Определите: Во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превысят отчисления Екатерины?

Задание8.

Верно ли суждение

- 1) Пенсия – это замещенный доход
- 2) Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста. В обязательном пенсионном страховании пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста
- 3) Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин
- 4) В настоящее время для получения пенсии в системе обязательного пенсионного страхования помимо требуемого стажа и возраста необходимо наличие

- минимальной суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов)
- 5) В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника

Задание 9

Сопоставьте термины

1. Мошенничество	А вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей
2. Кибермошенничество	Б вредоносное программное обеспечение (вирус), замаскированное под легальное ПО и крадущее конфиденциальные данные пользователя
3. Фишинг	В выдаваемое Банком России разрешение на осуществление того или иного конкретного вида деятельности на Финансовом рынке
4. Финансовая пирамида	Г мошенническая схема, действующая при помощи массовой рассылки электронных писем с просьбами о помощи в различных очень привлекательных денежных операциях и обещаниями крупного вознаграждения (обычно в виде процентов с потенциальной прибыли)
5. Лицензия финансовой организации	Д один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (данные, коды, пароли и др.)
6. Троян	Е способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения новых денежных средств
7. Нигерийские письма	Ж хищение чужого имущества (или приобретение прав на него) путем обмана или злоупотребления доверием

1-Ж	2-А	3-Д	4-Е	5-В	6-Б	7-Г
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Задание 10.

Верно ли суждение

- 1) Компания может получать доходы от реализации как основного, так и вспомогательного продукта
- 2) Риск изменения курса валюты является внутренним для компании
- 3) Планируя собственный бизнес, необходимо оценить не только потенциальные возможности, но и риски неудачи
- 4) Бизнес-план позволяет структурировать задачи, которые необходимо решить, начиная собственное дело; выявить сильные и слабые стороны бизнес-идеи; поможет привлечь участников или сторонних инвесторов
- 5) На разных стадиях своего развития компания может привлекать финансирование из разных источников – привлечь денежные средства на ранних стадиях развития, как правило, проще и дешевле
- 6) Существует большое количество мер государственной поддержки бизнеса, которые могут быть использованы предпринимателями

4.3.2 Типовые задания для оценки знаний и умений промежуточной аттестации

Примерные вопросы к дифференцированному зачету:

1. Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это – \
2. А) благо
Б) физиологическая потребность

- В) потребность
- Г) возможность человека

3. Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капиталу (несколько вариантов ответа):

- А) денежные средства
- Б) материалы
- В) навыки человека
- Г) общественная репутация

4. Какой вид инфляции, если темп инфляции составляет 30%:

- А) умеренная
- Б) супер-инфляция
- В) галопирующая
- Г) гиперинфляция

5. К активным доходам относятся;

- А) доход от аренды складского помещения Б) проценты по вкладу
- В) доход от предпринимательской деятельности Г) пенсия

6. Елена планирует накопить на покупку новой мебели стоимостью 55000 руб. за 5 месяцев. Определить ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темпы инфляции в этот период составят 7%.

- А) 11000
- Б) 11321
- В) 11320
- Г) 11770

7. Как называется накопленный финансовый резерв семьи-

- 8. А) экономическая подушка безопасности
- Б) банковский процент безопасности
- В) сбережения семьи
- Г) финансовая подушка безопасности

9. Семейный бюджет это –

- А) план доходов семьи за определенный период времени
- Б) план расходов семьи за определенный период времени
- В) план доходов и расходов за определенный период времени
- Г) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени

10. Выделите организацию, которая НЕ входит в состав современной банковской системы РФ:

- А) банк
- Б) бюро кредитных историй
- В) центральный контрагент
- Г) ломбард

11. Плата клиента за услуги банка это –

- 12. А) комиссия
- Б) процент В) гарантия
- Г) онлайн-сервис

13. Поставьте соответствие

А) Дебетовая карта	1) карта системы МИР
Б) Кредитовая карта	2) карта, позволяющая использовать собственные деньги
В) Дебетовая карта с овердрафтом	3) карта, позволяющая использовать деньги банка
Г) Национальная	4) карта, позволяющая использовать собственные деньги и деньги банка

14. Закончите фразу. Банковская услуга, которая позволяет принимать платеж и банковской картой через специальные электронные устройства приема оплаты называется

15. На основании какого документа банк предоставляет кредит заемщику:

- А) депозитный договор
- Б) платежное поручение
- В) кредитный договор
- Г) лицензия

16. Поставьте соответствие

А) Целевой кредит	1) ипотечный кредит
Б) Нецелевой кредит	2) кредит на обучение
В) Кредит с обеспечением	3) автокредит
Г) Кредит без обеспечения	4) кредит наличными

17. Платежи по кредиту, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем называются:

- А) аннуитетными
- Б) дисконтированными
- В) балансовыми
- Г) дифференцированными

18. Вклад, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности, называется:

- А) депозитный вклад до востребования
- Б) срочный вклад до востребования
- В) срочный вклад
- Г) депозитный вклад

19. С какого возраста граждане могут открывать банковский вклад

- 20. А) 16
- Б) 18
- В) 15
- Г) 14

21. Иван, являясь студентом колледжа решил разместить деньги во вклад, для того чтобы накопить другу на подарок к дню рождения. Услугами какой финансовой организации ему лучше воспользоваться?

- А) инвестиционным фондом
- Б) коммерческим банком
- В) страховой компанией

Г) ломбардом

22. Какой общий процентный доход получит Иван, если он откроет вклад в банке на сумму 40000руб., на 3 года под 5,5% годовых с начислением процентов по простой ставке А) 6600

Б)2200

В)7333

Г)7272

23. Людмила решила накопить на туристическую поездку положив 40000руб. во вклад на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией 5,5% годовых. Сколько она накопит к концу срока?

А) 42200

Б) 41112,68

В)41100

Г)41112

24. Поставьте соответствие

А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты
Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости

25. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и ...

А) первоначальной стоимости ценной бумаги

Б) рыночной стоимости ценной бумаги

В) номинальной стоимости ценной бумаги

Г) остаточной стоимости ценной бумаги

26. Закончите фразу. Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже называется _____

27. Показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг называется –

А) биржевой рентабельностью

Б) биржевой индекс

В) биржевой прибылью

Г) биржевой стоимостью

28. К какому уровню пенсионной системы относятся пенсии военнослужащих

А) Обязательное пенсионное обеспечение

Б) Негосударственное пенсионное обеспечение

В) Государственное пенсионное обеспечение

29. Выделите функции страхования (несколько вариантов ответа):

А) инвестиционная

Б) учетная

В) компенсационная

Г) накопительная

30. Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой компании:

А) Страховщик

Б) Страховой брокер

В) Гражданин

Г) Страховой агент

31. Какие налоги относятся к федеральным (несколько вариантов ответа):

- 32. А) налог на прибыль
- Б) налог на игорный бизнес
- В) земельный налог
- Г) НДФЛ

33. Какой налог относится к региональному:

- А) транспортный налог
- Б) НДС
- В) налог на имущество физических лиц
- Г) водный налог

34. Какие налоги платит физическое лицо:

- А) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог
- Б) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог
- В) налог на имущество, транспортный налог, земельный налог

35. Сумма НДФЛ работника составит.....рублей, если его доход за январь составил 25000 руб.

- А) 8750
- Б) 4500
- В) 7500
- Г) 3250

36. Гражданин имеет жилой дом площадью 120м², кадастровой стоимостью 3,5 млн.руб. и ставкой налога на имущество 0,1%. Налог на имущество составит:

- А) 3500
- Б) 2916,67
- В) 3208,33
- Г) 2041,67

37. Петров И.А. и Петрова В. А. совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс.руб., ставка налога 0,3%.

- А) 180
- Б) 200
- В) 600
- Г) 220

38. Потери, которые инвестор понесет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимостью называется

- А) процентный риск
- Б) валютный риск
- В) инфляционный риск
- Г) риск ликвидности

39. Закончите фразу. Вид мошенничества, когда пытаются получить доступ конфиденциальным данным пользователей, называется _____

40. Для того, чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя

необходимо в налоговую инспекцию – (несколько вариантов ответа)

А) подать заявление

Б) копию водительского удостоверения В) копию паспорта

Г) квитанцию об уплате государственной пошлины Д) документ об открытии счета в банке

Е) свидетельство о рождении

Ответы:

1– В;	10–А-2; Б-3;В-4; Г-1	19–Б;	28–А;
2– А.Б;	11–эквайринг;	20–А-3;Б-1; В-2;	29–А;
3 – В;	12– В;	21–А;	30– Г;
4– В;	13–А-3,2;Б-4;В-1,3;	22– брокером;	31– Г;
	Г-2;		
5 – Б;	14– Г;	23–Б;	32–А;
6– Г;	15–А;	24– В;	33– В;
7– Г;	16– Г;	25– А, В;	34–фишингом;
8 – Б;	17–Б;	26– Г;	35 – А, В, Г
9–А;	18–Б;	27– А, Г;	

4.4 Критерии и показатели оценивания

Для текущего контроля

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	тестовое задание/задача/устный ответ	работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении задач нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).	Выполнение задания/решение задачи
«4»	тестовое задание/задача/устный ответ	работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущена одна ошибка или два-три недочета в решении/ответах.	Выполнение задания/решение задачи
«3»	тестовое задание/задача/устный ответ	допущены более одной ошибки или более двух- трех недочетов в решении/ответах, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме.	Выполнение задания/решение задачи
«2»	тестовое задание/задача/устный ответ	допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере	Выполнение задания/решение задачи

Для промежуточной аттестации

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	тестовое задание/ устный ответ	работа выполнена полностью / дан исчерпывающий ответ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в выполненном задании/ответе нет ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).	Выполнение задания/ устный ответ
«4»	тестовое задание/ устный ответ	работа выполнена полностью / дан полный ответ, но допущена одна ошибка или два-три недочета в решении/ответах.	Выполнение задания/ устный ответ
«3»	тестовое задание/ устный ответ	допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выполненной работе/ответах, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме.	Выполнение задания/ устный ответ
«2»	тестовое задание/ устный ответ	допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере	Выполнение задания/ устный ответ

5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации укомплектован печатными и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендованные для использования в образовательном процессе, не старше пяти лет с момента издания.

Сайт библиотеки УрГЭУ <http://lib.usue.ru/>

6.1. Основная литература

1. Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебное пособие Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 154 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/496684>
2. Кальней В. А., Рогулина М.Р. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 248 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1894523>
3. Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2023. - 148 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/531714>
4. Шитов В.Н. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. -Москва: КноРус, 2024. - 250 – Режим доступа: <https://book.ru/book/951666>

6.2 Дополнительная литература

1. Туманян Ю.Р., Ищенко-Падукова О.А. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: Учебник. - Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета (ЮФУ), 2020. - 212 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1308447>
2. Абдулгалимов А. М., Мохов И. А. Основы финансовой грамотности: налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: Справочник. - Москва: КноРус, 2024. - 203 – Режим доступа: <https://book.ru/book/950348>

7. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1 Перечень лицензионного программного обеспечения:

1. Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.
2. МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

7.2 Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока
2. Справочно-правовая система Консультант+. Срок действия лицензии до 31.12.2024

Основные электронные издания

Интернет-ресурсы:

<http://znanium.ru>

<http://book.ru>

Дополнительные электронные издания

1. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедры обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.