

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 20.07.2026 13:27:17

Одобрена

24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

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	38.02.08 ТОРГОВОЕ ДЕЛО
---------------	------------------------

Форма обучения заочная

Год набора 2026

Разработана:
преподаватель
Ю.Н. Герлин

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	4
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	5
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	7
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	12
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	12
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.08 ТОРГОВОЕ ДЕЛО (приказ Минпросвещения России от 19.07.2023 г. № 548)
ПС	

1. ЦЕЛЬ 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 результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит: накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;

- расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;

- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;

- виды ценных бумаг;

- сферы применения различных форм денег;

- основные элементы банковской системы;

- 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 в отношении физических лиц.

Уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои 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 практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

- применять полученные теоретические и практические знания для определения 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

компаний, 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 видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

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

ГВ4 Ориентированный на активное гражданское участие в социально-политических процессах на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод сограждан.

ГВ 5 Осознанно и деятельно выражающий неприятие любой дискриминации по социальным, национальным, расовым, религиозным признакам, проявлений экстремизма, терроризма, коррупции, антигосударственной деятельности.

ГВ 8В Осознанно проявляющий гражданскую активность в социальной и экономической жизни Свердловской области РФ;

ДНВ 4 Ориентированный на создание устойчивой семьи на основе российских традиционных семейных ценностей, рождение и воспитание детей и принятие родительской ответственности.

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

ЦПН 8В Обладающий знаниями финансовой грамотности, умением поиска, учета, контроля, анализа и обработки данных, в том числе с помощью информационных технологий;

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самостоятель ная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектировани е		
Семестр 1						
Зачет	36	8	4	4	28	0

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
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	Знать: - содержание актуальной нормативно-правовой документации; - современная научная и профессиональная терминология; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - депозит и кредит: накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; - расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - 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 в отношении физических лиц. Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои 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; - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

	- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные теоретические и практические знания для определения 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 видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом
--	---

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 1		36					
Тема 1.	Личное финансовое планирование (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	2	1		1		
Тема 2.	Депозит (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	2	1		1		
Тема 3.	Кредит (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	2	1		1		
Тема 4.	Расчётно-кассовые операции (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	2	1		1		
Тема 5.	Страхование (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	4				4	
Тема 6.	Инвестиции (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	2				2	
Тема 7.	Пенсии (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	2				2	

Тема 8.	Налоги (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	8				8	
Тема 9.	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)	4				4	
Тема 10.	Создание собственного бизнеса (ОК 3, ГВ 4, ДНВ 4, ФВ 2, ПТВ 2, ПТВ 8 В, ЦНП 6)	8				8	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1	Практическая работа №1	Выполнение практического задания по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2	Практическая работа №2	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2	Практическая работа №3	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 3	Практическая работа №4	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 3	Практическая работа №5	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 4	Практическая работа № 6	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 5-10	Самостоятельная работа №1-5	Выполнение практического задания по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
1 курс (3а)	Билет для зачёта	Билет состоит из трех заданий: 1 - теоретический вопрос, 2 - тестовое задание, 3 - практическое задание. Количество билетов - 30.	зачтено / незачтено

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Личное финансовое планирование (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В) Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.
Тема 2. Депозит (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В) Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту. Депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.
Тема 3. Кредит (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В) Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК). Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика. Защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.
Тема 4. Расчётно-кассовые операции (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В) Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 2. Депозит (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В) Практическая работа №2. Изучение депозитного договора. Практическая работа №3. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.
Тема 3. Кредит (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В) Практическая работа №4. Заключение кредитного договора — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Практическая работа №5. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.
Тема 4. Расчётно-кассовые операции (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В) Практическая работа №6. Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 6. Инвестиции (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)

Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Тема 7. Пенсии (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Тема 8. Налоги (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)

Самостоятельное изучение темы:

Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Самостоятельное изучение темы Получение социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента

сокращения

затрат на

приобретение

имущества,

образование,

лечение, и др.

Оформление декларации 3 НДФЛ

Тема 9. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке (ОК 3, ГВ 4, ГВ 5, ГВ 8В, ДНВ 4, ДНВ 6В, ФВ 2, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 8В, ЦНП 6, ЦНП 8В)

Самостоятельное изучение темы

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Тема 10. Создание собственного бизнеса (ОК 3, ГВ 4, ДНВ 4, ФВ 2, ПТВ 2, ПТВ 8 В, ЦНП 6)

Самостоятельное изучение темы

Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.

Самостоятельное изучение темы:

Поиск актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

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.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Гаджиев Н.Г., Коноваленко С.А., Скрипкина О.В., Мурзак Н.А., Вавилкина Н.А., Гаврилова Т. М., Князева О.В., Ахмедова Х.Г., Киселева О.В. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 245 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2175040>

3. Шитов В.Н. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2025. - 250 – Режим доступа: <https://book.ru/book/957194>

4. Турчаева И. Н., Таенчук Я. Ю. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 157 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/581465>

5. Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 148 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/567612>

Дополнительная литература:

2. Гарнов А.П. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]:Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 211 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2163648>

3. Чалдаева Л. А., Ахмедов Ф. Н., Блохина Т. К., Быстряков А. Я., Голодова Ж. Г., Карпова Д. П., Дыдыкин А. В., Степанникова О. А., Григорьева Е. М., Ноздрев С. В. Финансы [Электронный ресурс]:учебник и практикум для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 494 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/567348>

4. Михайленко М. Н. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]:учебник и практикум для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 351 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/561608>

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

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

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

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

Финансовая культура

<https://fincult.info/teaching/>

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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.

7.3.1 Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету

1. Что такое «финансовая грамотность», финансовая культура? Правовая основа.
2. Цели и задачи повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры.
3. Что такое «потребности» и экономические блага? Спрос и предложение.
4. Активные и пассивные доходы.
5. Понятие расходов.
6. Деньги и их функции.
7. Что такое «бюджет»? Личный и семейный бюджет.
8. Дефицит и профицит бюджета.
9. Личный финансовый план. Понятие планирования и его виды.
10. Финансовая подушка безопасности.
11. Что такое инфляция? Что такое ключевая ставка? Как связаны между собой эти два понятия? Таргетирование инфляции.
12. Что такое система страхования вкладов (ССВ)? Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает? Чем в России занимается Агентство по страхованию вкладов?
13. Что такое банковский вклад? Перечислите и охарактеризуйте условия банковского вклада.
14. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах.
15. Что такое накопительный счет? Какие основные отличия от банковского вклада? Условия накопительного счета.
16. Опишите порядок начисления и выплаты процентов по банковских вкладам. Что такое капитализация процентов?
17. Понятие, сущность и необходимость кредита.
18. Что такое банковский кредит? Что такое заём? Какие основные отличия.
19. Принципы банковского кредитования.
20. Что такое ссудный процент? Виды платежей по кредиту: дифференцированный и аннуитетный. Особенности каждого из них.
21. Порядок расчета дифференцированного платежа (на примере).
22. Порядок расчета аннуитетного платежа (на примере).
23. Виды банковских кредитов. Ипотечный кредит.
24. Кредитная история. Кредитный рейтинг. Что оказывает влияние на кредитную историю? Кредитный отчет.
25. Кредитный договор, его условия, форма, полная стоимость кредита.
26. График платежей. Досрочное погашение кредита.
27. Ответственность за ненадлежащее исполнение условий кредитного договора
28. Что такое налог? Виды налогов и сборов, их отличия.
29. Налог на доходы физических лиц.
30. Понятие налоговых вычетов.
31. Виды налоговых вычетов.
32. Порядок применения налоговых вычетов.

7.3.2. Практические задания для самостоятельной подготовки к зачету

Тестовые задания

№ задания	Содержания задания		Правильный ответ														
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																	
Задания закрытого типа																	
1	Выберите один из предложенных вариантов ответов В РФ формированием фонда системы страхования банковских вкладов и страховыми выплатами по ним занимается а. Центральный Банк РФ б. ПАО «Росгосстрах» с. Агентство по страхованию вкладов д. любая страховая компания		С														
2	<table><tr><td colspan="2">Соотнесите функцию денег с ее характеристикой функции</td></tr><tr><td>Основные функции денег</td><td>Характеристика функции</td></tr><tr><td>А. Мера стоимости</td><td>1. Данную функцию выполняют деньги, временно не участвующие в обороте</td></tr><tr><td>Б. Средство обращения</td><td>2. Деньги используют при регистрации долгов и их уплаты</td></tr><tr><td>В. Средство платежа</td><td>3. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру</td></tr><tr><td>Г. Средство накопления</td><td>4. Разнородные товары приравниваются и обмениваются между собой на основании цены</td></tr><tr><td>Д. Мировые деньги</td><td>5. В данной функции важны лёгкость и скорость, с которой деньги могут обмениваться на любой другой товар (показатель ликвидность).</td></tr></table>		Соотнесите функцию денег с ее характеристикой функции		Основные функции денег	Характеристика функции	А. Мера стоимости	1. Данную функцию выполняют деньги, временно не участвующие в обороте	Б. Средство обращения	2. Деньги используют при регистрации долгов и их уплаты	В. Средство платежа	3. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру	Г. Средство накопления	4. Разнородные товары приравниваются и обмениваются между собой на основании цены	Д. Мировые деньги	5. В данной функции важны лёгкость и скорость, с которой деньги могут обмениваться на любой другой товар (показатель ликвидность).	А – 4 Б – 5 В – 2 Г – 1 Д – 3
Соотнесите функцию денег с ее характеристикой функции																	
Основные функции денег	Характеристика функции																
А. Мера стоимости	1. Данную функцию выполняют деньги, временно не участвующие в обороте																
Б. Средство обращения	2. Деньги используют при регистрации долгов и их уплаты																
В. Средство платежа	3. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру																
Г. Средство накопления	4. Разнородные товары приравниваются и обмениваются между собой на основании цены																
Д. Мировые деньги	5. В данной функции важны лёгкость и скорость, с которой деньги могут обмениваться на любой другой товар (показатель ликвидность).																
3	Выберите несколько из предложенных вариантов ответов. Подружки Маша, Лена, Наташа и Оля выпускницы медицинского колледжа. Однажды за обедом между девочками завязалась дискуссия о том, нужно ли делать сбережения и если делать, то как лучше. Какие из суждений девушек являются финансово грамотными? а. Маша говорит, что если у человека доход меньше 30 000 руб., то создать финансовую подушку безопасности невозможно. б. Лена считает, что от любого дохода нужно откладывать 10%. И для этого лучше подключить автоматическую услугу в приложении своего банка. с. Наташа полагает, что сбережения нельзя хранить дома, так как это небезопасно и не сохраняет их от инфляции. д. Оля считает, что финансовая подушка безопасности вовсе не нужна, так как всегда можно воспользоваться кредитной картой, если срочно нужно будет что-то купить.		В С														
4	Выберите один из предложенных вариантов ответов 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); с. отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в		Д														

	процентном выражении); d. плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.											
5	Выберите один из предложенных вариантов ответов В чем разница между кредитом и займом: a. кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму; b. кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно. c. за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает; d. кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте	В										
6	Выберите один из предложенных вариантов ответов На какие виды кредитов будет действовать «период охлаждения», в течение которого можно отказаться от кредита без штрафных санкций a. потребительские кредиты и займы от 50 тыс.руб. b. ипотечные кредиты c. образовательные кредиты d. потребительские кредиты и займы до 50 тыс.руб.	А										
7	Соотнесите термин с его определением <table><tr><td>Основные функции денег</td><td>Характеристика функции</td></tr><tr><td>А. ПИН-код</td><td>1. комбинация символов, которая используется для входа в учётную запись банка</td></tr><tr><td>Б. CVV-код</td><td>2. уникальное имя пользователя, которое служит для идентификации в информационных системах и приложениях.</td></tr><tr><td>В. Логин</td><td>3. трехзначный защитный код проверки подлинности банковской карты, указанный на ее обороте</td></tr><tr><td>Г. Пароль</td><td>4. электронный пароль, позволяющий владельцу карты открыть доступ к своему счету</td></tr></table>	Основные функции денег	Характеристика функции	А. ПИН-код	1. комбинация символов, которая используется для входа в учётную запись банка	Б. CVV-код	2. уникальное имя пользователя, которое служит для идентификации в информационных системах и приложениях.	В. Логин	3. трехзначный защитный код проверки подлинности банковской карты, указанный на ее обороте	Г. Пароль	4. электронный пароль, позволяющий владельцу карты открыть доступ к своему счету	А – 4 Б – 3 В – 2 Г – 1
Основные функции денег	Характеристика функции											
А. ПИН-код	1. комбинация символов, которая используется для входа в учётную запись банка											
Б. CVV-код	2. уникальное имя пользователя, которое служит для идентификации в информационных системах и приложениях.											
В. Логин	3. трехзначный защитный код проверки подлинности банковской карты, указанный на ее обороте											
Г. Пароль	4. электронный пароль, позволяющий владельцу карты открыть доступ к своему счету											
8	Выберите один из предложенных вариантов ответов Таргетирование инфляции Банком России подразумевает: a. снижение инфляции до уровня не выше таргета; b. обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции; c. установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг; d. стабилизацию прироста цен около целевого уровня.	С										
9	Выберите несколько из предложенных вариантов ответов Что из перечисленного не относится к обязательным расходам: a. расходы на еду и воду; b. расходы на утренний кофе в кафетерии; c. расходы на уплату налогов; d. расходы на путешествия по России.	В D										
10	Выберите один из предложенных вариантов ответов К какой группе налогов относятся акцизы? a. Обязательные b. Косвенные c. Целевые d. прямые	В										
11	Выберите один из предложенных вариантов ответов. Какой уровень кредитной нагрузки считается безопасной? a. до 10% дохода b. До 30% дохода c. до 70% дохода d. не имеет значения	В										
12	Рассмотрите представленные в левом столбце таблицы жизненные ситуации и соотнесите их с правами или обязанностями пользователей и потребителей финансовых услуг, представленными в правом столбце.	1, 3,4 – А 2, 5 - Б										

	Жизненные ситуации 1. Антонов В. разместил 350 тыс. руб. во вкладе сроком на 24 месяца под 18% годовых в банке «Солнце». 2. В соответствии с кредитным договором от 01.11.2024 финансовых услуг года гражданин Бозуров первого числа каждого месяца переводит 20 тыс. руб. в счет погашения кредита на свою карту банка-кредитора. 3. Гражданка Зуева П. решила застраховать свою квартиру. До подписания договора со страховой компанией «ГосФедСтрах» Зуева П. получила консультацию о страховом продукте и о том, куда она должна будет обратиться в ситуации наступления страхового случая. 4. Четырнадцатилетняя гражданка Болконская А., получив российский паспорт, подала заявление в ПАО «РосБосБанк» на открытие счета и выпуск банковской карты «Пионерская». 5. Гражданин Дудин Н. 15 сентября 2021 года подписал договор автокредитования с банком «Марс» (сумма кредита - 920 тыс. руб., срок – 50 месяцев). В августе 2024 года Дудину Н. исполнилось 45 лет. Он получил новый паспорт, о чем сообщил в отделение банка «Марс».	Субъективные права и обязанности А. Права пользователей и потребителей финансовых услуг Б. Обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг	
13	Выберите один из предложенных вариантов ответов 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; с. размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов; д. нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.	С	
14	Выберите несколько из предложенных вариантов ответов 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; с. вклады граждан в иностранной валюте в российских банках; д. именные сберегательные сертификаты в российских банках.	А С D	
15	Выберите один из предложенных вариантов ответов Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам: а. номер карты и имя владельца; б. номер карты, CVC/CVV-код, коды из СМС с. номер карты и CVC/CVV-код; д. мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.	В	
16	Выберите один из предложенных вариантов ответов Коммерческий банк – это финансовая организация, оказывающая финансовые услуги физическим и юридическим лицам, при условии наличия у нее лицензии,	А	

	выданной a. Банком России b. Министерством Финансов РФ c. Правительством РФ d. Национальной ассоциацией участников фондового рынка															
17	Рассмотрите представленные в левом столбце таблицы ситуации героев, соотнесите их с верными названиями платежных продуктов и сервисов в правом столбце <table><tr><th colspan="2">Рассмотрите представленные в левом столбце таблицы жизненные ситуации и соотнесите их с правами или обязанностями пользователей и потребителей финансовых услуг, представленными в правом столбце.</th></tr><tr><th>Ситуация героя</th><th>Названия платежных продуктов и сервисов</th></tr><tr><td>1. Олег считает, что очень удобно пользоваться возможностью оплатить проезд в метро по технологии FacePay, так как в метро его города работает система «умных» камер.</td><td>А) Система быстрых платежей</td></tr><tr><td>2. В последнее время появилось новое безопасное решение, которое делает оплату удобной, Денис им с удовольствием пользуется. Он получил в банке специальную наклейку, которая связана со счетом в этом банке. Ее он приклеил к телефону</td><td>Б) Оплата банковской картой</td></tr><tr><td>3. Мама перевела Злате деньги для оплаты двух билетов на концерт, используя свое мобильное приложение и номер телефона дочери</td><td>В) Платежный NFC-стикер</td></tr><tr><td>4. Лариса, находясь у кассы, убедилась, что смартфон разблокирован и функция NFC включена. Продавец озвучил сумму. Лариса поднесла смартфон к бесконтактному терминалу и после ввела PIN-код.</td><td>Г) Биозквиринг</td></tr><tr><td>5. Игорь для оплаты стакана чая поднес карту к экрану POS-терминала. Так как сумма покупки меньше 1000 рублей, платёж был подтверждён сразу</td><td>Д) Мобильная бесконтактная оплата</td></tr></table>	Рассмотрите представленные в левом столбце таблицы жизненные ситуации и соотнесите их с правами или обязанностями пользователей и потребителей финансовых услуг, представленными в правом столбце.		Ситуация героя	Названия платежных продуктов и сервисов	1. Олег считает, что очень удобно пользоваться возможностью оплатить проезд в метро по технологии FacePay, так как в метро его города работает система «умных» камер.	А) Система быстрых платежей	2. В последнее время появилось новое безопасное решение, которое делает оплату удобной, Денис им с удовольствием пользуется. Он получил в банке специальную наклейку, которая связана со счетом в этом банке. Ее он приклеил к телефону	Б) Оплата банковской картой	3. Мама перевела Злате деньги для оплаты двух билетов на концерт, используя свое мобильное приложение и номер телефона дочери	В) Платежный NFC-стикер	4. Лариса, находясь у кассы, убедилась, что смартфон разблокирован и функция NFC включена. Продавец озвучил сумму. Лариса поднесла смартфон к бесконтактному терминалу и после ввела PIN-код.	Г) Биозквиринг	5. Игорь для оплаты стакана чая поднес карту к экрану POS-терминала. Так как сумма покупки меньше 1000 рублей, платёж был подтверждён сразу	Д) Мобильная бесконтактная оплата	1 – Г 2 – В 3 – А 4 – Д 5 – Б
Рассмотрите представленные в левом столбце таблицы жизненные ситуации и соотнесите их с правами или обязанностями пользователей и потребителей финансовых услуг, представленными в правом столбце.																
Ситуация героя	Названия платежных продуктов и сервисов															
1. Олег считает, что очень удобно пользоваться возможностью оплатить проезд в метро по технологии FacePay, так как в метро его города работает система «умных» камер.	А) Система быстрых платежей															
2. В последнее время появилось новое безопасное решение, которое делает оплату удобной, Денис им с удовольствием пользуется. Он получил в банке специальную наклейку, которая связана со счетом в этом банке. Ее он приклеил к телефону	Б) Оплата банковской картой															
3. Мама перевела Злате деньги для оплаты двух билетов на концерт, используя свое мобильное приложение и номер телефона дочери	В) Платежный NFC-стикер															
4. Лариса, находясь у кассы, убедилась, что смартфон разблокирован и функция NFC включена. Продавец озвучил сумму. Лариса поднесла смартфон к бесконтактному терминалу и после ввела PIN-код.	Г) Биозквиринг															
5. Игорь для оплаты стакана чая поднес карту к экрану POS-терминала. Так как сумма покупки меньше 1000 рублей, платёж был подтверждён сразу	Д) Мобильная бесконтактная оплата															
18	Выберите один из предложенных вариантов ответов Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда: a. расходы равны доходам; b. расходы меньше доходов; c. расходы равны плановым доходам; d. плановые расходы равны плановым доходам.	А														
19	Выберите несколько из предложенных вариантов ответов Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов: a. наличие ребенка дошкольного возраста; b. наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость; c. статус пенсионера; d. оплата обучения сестры в институте на очном отделении; e. оплата лечения мамы;	А D Е														
20	Выберите один из предложенных вариантов ответов Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход? a. без капитализации; b. с ежегодной капитализацией; c. с ежеквартальной капитализацией; d. с ежемесячной капитализацией	D														

Задания открытого типа		
1	При оплате услуг ЖКХ через терминал взимается комиссия платежной системы в размере 1,5% от суммы платежа, но не менее 30 рублей. Какую сумму нужно внести в терминал, если нужно оплатить счет в размере 500 руб.?	Ответ: 530 руб. $500 * 1,5\% = 7,5 \text{ руб.}$ $7,5 < 30 \text{ руб.},$ следовательно, чтобы оплатить счет в 500 рублей, нужно внести 530 руб.
2	Укажите название романа, автора, героя произведения. Роман из школьной программы, персонаж, которого осуществляла микрофинансовую деятельность, без преувеличения, с риском для жизни. Ответ: «Преступление и наказание», Ф.М. Достоевский, старуха – процентщица.	
3	Сумма НДФЛ работника составит.....рублей, если его доход за январь составил 25000 руб. Ответ подтвердите расчетами.	3250 руб. $25000 * 13\% = 3250 \text{ руб.}$
4	Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада и почему?	По вкладу «Классический» т.к. капитализация процентов предполагает ежемесячное увеличение суммы вклада на суммы начисленных процентов за прошедший месяц.
5	Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и выплатой процентов на счет банковской карты. Какую сумму вкладчик получит через год?	9600,00 рублей.
6	Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27600 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? И сколько удалось им отложить на отпуск?	Расходы: $27600 + 6900 (27600/4) + 15800 = 50300$ Отпуск: $65000 - 50300 = 14700.$
7	Катя и Алексей задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1800 рублей, мама – 1400 рублей, пенсия бабушки – 18600 рублей в месяц и пенсия бабушки – 16890 рублей в месяц, стипендия старшего брата 5 125 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.	Папа: $21 * 1800 = 37800$ Мама: $21 * 1400 = 29400$ Общий доход = $37800 + 29400 + 18600 + 16890 + 5125 =$

		107815 рублей.
8	Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы: – зарплата папы – 45 000 рублей; – зарплата мамы – 32 000 рублей; – продукты – 22000 рублей; – ЖКХ – 5158 рублей; – интернет – 399 рублей; – проезд – 1570 рублей; – пенсия бабушки – 13800 рублей; – репетитор по английскому языку – 8 400 рублей; – школьные обеды – 3398 рублей; – бензин – 7000 рублей; – корм собаке - 1300 рублей. Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?	Доходы: 90800 Расходы: 49225 Профицит бюджета: 41575 рублей. Покупка ноутбука возможна.
9	Сколько средств в твоей семье уходит на абонентскую плату за домашний телефон в год, полгода и квартал (3 месяца), если за месяц она составляет 1325 рублей?	Год: $1325 * 12 = 15900$ руб. Полгода: $1325 * 6 = 7950$ руб. 3 месяца: $1325 * 3 = 3975$ руб.
10	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 60 000 рублей?	$60000 * 13\% = 7800$ $60000 - 7800 = 52200$ руб. получает работник после уплаты НДФЛ
11	Семья Михайловых решила сформировать финансовую подушку безопасности для того, чтобы покрыть в будущем непредвиденные расходы. Ежемесячные доходы семьи – 170 тыс.руб., расходы – 120 тыс.руб. Какая сумма в данном случае будет считаться подушкой безопасности? Ответ подтвердить расчетами.	$360 - 720$ тыс.руб. Сумма, равная 3-6 ежемесячным общим расходам семьи
12	Что вы будете делать, если к вам попала фальшивая купюра? Ответ: отнесу фальшивую купюру в полицию	
13	Елена получает официальную заработную плату в размере 250 тыс.руб. в месяц (размер годового дохода составляет 3 млн.руб.). Какой размер ставки НДФЛ будет применен к ее доходам по итогу года?	К части дохода в размере 2,4 млн. руб. – 13%, а к части, превышающей 2,4 млн.руб. – 15%.
14	Бабушка Кати все лето варила варенье и все время посылала внучку в магазин за сахаром по 54 рубля за 1 килограмм. Всего Катя в течение лета принесла бабушке 50 килограммов сахара. Бабушка Олега тоже наварила варенье. Но она еще в конце мая купила целый мешок сахара – сразу 50 килограммов за 2250 рублей. Что	Выгоднее оптом: Покупка в розницу: 50

	выгоднее: купить 50 килограммов сахара оптом (сразу) или в розницу (по 1 килограмму) и насколько?	кг *54 руб. = 2700 руб. Переплата = 2700 – 2250 = 450руб.
15	В кафе «Море» рядом с домом твой любимый торт стоит 260 рублей, а в кафе «Лето», до которого нужно ехать на автобусе, – 190 рублей. В каком кафе тебе выгоднее купить торт, если билет на автобус стоит 20 рублей? В ответ запишите выгоду.	В кафе «Лето»: 190 руб. + 20*2 = 230 руб. Кафе «Море» 260 руб. Разница: 30 руб.
16	Задача 15 Через полгода в семье Лены появится братик или сестренка. На семейном совете было решено откладывать каждый месяц по 3350 рублей на покупку посудомоечной машины. Но Лена засомневалась, что посудомоечную машину за 26800 рублей они успеют купить к рождению малыша. Права ли Лена? Если да, то сколько надо откладывать семье каждый месяц?	Лена права, не успеют, т.к. $3350 * 6 = 20100$ руб. Чтобы уложиться в полгода, нужно откладывать сумму в размере $26800/6 = 4466,66$ руб., т.е. примерно 4500,00 рублей.
17	В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?	Стоимость покупки без скидки – 3200 руб., со скидкой 30% - 2240 руб, сдача с 5000 банкноты составит 2760 руб.
18	Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?	20% - $2800/3500 * 100\% = 20\%$.
19	На вашем текущем счете в банке было 148 550,82 рубля. Банк принял решение о добровольной ликвидации, после чего ЦБ РФ отозвал у банка лицензию. Какую сумму выплатит вам Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?	148 550,82 рублей
20	Вставьте пропущенное словосочетание (число, слово): Налоговый вычет – это ... Ответ: Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог	
21	Среднемесячный доход Ивана составляет 110 000 рублей. Он собирается приобрести автомобиль. Через какой период времени он сможет купить автомобиль стоимостью 1 386 000 рублей, если он будет откладывать 15% от дохода? Ответ подтвердить расчетами.	7 лет. Ежемесячная сумма – $110000 * 15\% = 16500$ рублей Сумма за год $16500 * 12 =$

		198000 срок накопления нужной суммы: 1386000/1980 0 = 7 лет
22	Определите структуру потребительской корзины для расчета показателя инфляции: Ответ: 39% - продукты; 33% - непродовольственные товары; 28% - услуги	
23	Вставьте пропущенное словосочетание (число, слово): Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...	Ответ: Заемщик
24	Вопросы на установление правильной последовательности Последовательность финансового планирования: 1) сравнение фактических показателей с плановыми и внесение корректировок 2) анализ доходов и расходов 3) составление бюджета и определение резервов 4) определение цели, суммы и срока ее достижения	2- 4 – 3 - 1
25	Максимальный срок, в течении которого возможно использовать Социальный налоговый вычет, составляет ...	3 года
26	Принцип срочности кредита означает: Ответ: что полученную сумму и проценты необходимо возвращать в указанные в договоре сроки;	
27	При аннуитетных платежах по погашению кредита размер ежемесячного платежа в течении периода кредитования: Ответ: остается неизменным;	
28	Основным документом, который регламентирует отношения между кредитором и заемщиком, является: Ответ: кредитный договор;	
29	Вставьте пропущенное словосочетание (число, слово): Кредитная история – это информация ... Ответ: о том, как заемщик исполняет принятые обязательства по договорам займа (хранится в бюро кредитных историй);	
30	В 2026 году Максим купил квартиру за 2000000,00 рублей. Заработная плата Максима составила в 2024 году 50000,00 рублей в месяц. Какую сумму уплаченного налога на доходы физических лиц Максим сможет вернуть за 2026 год?	50000 * 12 = 600000 рублей. – размер годового дохода. Сумму уплаченного налога за год 600000*13% = 78000,00 – соответственно данную сумму Максим сможет вернуть из бюджета в

		качества имущественн ого вычета.
31	Семья Ивановых имеет совокупный доход 120 тыс.руб. Семья решила распределить доходы по принципу «50% -30% - 20%», чтобы сформировать финансовую подушку безопасности. Сколько рублей будет отложено на базовые нужды, на развлечение, на сбережения? Ответ подтвердить расчетами.	60000 – 36000 - 24000
32	Семья Андреевых решила создать финансовую подушку безопасности в сумме четырехмесячных расходов для того, чтобы покрыть в будущем непредвиденные траты. Ежемесячные доходы семьи – 120 тыс.руб., расходы – 90 тыс.руб. Через сколько полных месяцев они смогут это сделать? Ответ подтвердить расчетами.	12 месяц. ФПБ = 90*4 = 360 тыс.руб 120 -90 = 30 тыс.руб. Срок = 360/30 = 12 мес.
33	Денежная эмиссия проводится Ответ Центральным банком РФ	
34	Вставьте пропущенное словосочетание (число, слово): Банковская карта – это ... Ответ: карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом	
35	Подсказка для взломщика: Забыл код к сейфу? Посмотри на эту записку! 5 3 1 5 8 2 ? ?	3 7
36	В кроссворде зашифровано 5 слов, которые относятся к теме "Вклад". Одно уже нашли, теперь Ваш ход. Слова нужно расположить в алфавитном порядке, через запятую. 	Банк, вклад, деньги, ставка, счёт.
37	Прочтите отрывок из романа М.А. Булгакова «Мастер и Маргарита» и ответьте, о какой функции денег говорит артист, стыдя Канавкина за грубость. «Деньги, – продолжал артист, – должны храниться в госбанке, в специальных сухих и хорошо охраняемых помещениях, а отнюдь не в теткинском погребе, где их могут, в частности, попортить крысы! Право, стыдно, Канавкин! Ведь Вы же взрослый человек».	Деньги как средство накопления (сбережения)
38	Найти 8 слов, связанные С Финансовыми технологиями и сервисами платежных	Авторизация,

	систем. Расположите слова через запятую в алфавитном порядке. Первое слово с заглавной буквы. <table><tr><td>Ь</td><td>М</td><td>Ж</td><td>О</td><td>Щ</td><td>Г</td><td>У</td><td>Щ</td><td>И</td><td>Т</td><td>Ю</td></tr><tr><td>А</td><td>В</td><td>Т</td><td>О</td><td>Р</td><td>И</td><td>З</td><td>А</td><td>Ц</td><td>И</td><td>Я</td></tr><tr><td>П</td><td>И</td><td>Н</td><td>Н</td><td>О</td><td>В</td><td>А</td><td>Ц</td><td>И</td><td>И</td><td>Э</td></tr><tr><td>Л</td><td>Т</td><td>У</td><td>Ц</td><td>Д</td><td>Л</td><td>Н</td><td>З</td><td>Ь</td><td>Я</td><td>К</td></tr><tr><td>А</td><td>Э</td><td>Ё</td><td>И</td><td>К</td><td>Э</td><td>Ы</td><td>Х</td><td>Л</td><td>П</td><td>В</td></tr><tr><td>Т</td><td>М</td><td>О</td><td>Н</td><td>Л</td><td>А</td><td>Й</td><td>Н</td><td>Э</td><td>Л</td><td>А</td></tr><tr><td>Е</td><td>И</td><td>С</td><td>Е</td><td>Р</td><td>В</td><td>И</td><td>С</td><td>Г</td><td>Ю</td><td>Й</td></tr><tr><td>Ж</td><td>Т</td><td>О</td><td>П</td><td>Е</td><td>Р</td><td>А</td><td>Т</td><td>О</td><td>Р</td><td>Р</td></tr><tr><td>О</td><td>Е</td><td>Л</td><td>Ш</td><td>Д</td><td>Ш</td><td>В</td><td>Р</td><td>Ы</td><td>С</td><td>И</td></tr><tr><td>У</td><td>Н</td><td>Ф</td><td>К</td><td>Л</td><td>И</td><td>Р</td><td>И</td><td>Н</td><td>Г</td><td>Н</td></tr><tr><td>Ь</td><td>Т</td><td>Ю</td><td>С</td><td>Т</td><td>Ф</td><td>Щ</td><td>Н</td><td>О</td><td>З</td><td>Г</td></tr></table>	Ь	М	Ж	О	Щ	Г	У	Щ	И	Т	Ю	А	В	Т	О	Р	И	З	А	Ц	И	Я	П	И	Н	Н	О	В	А	Ц	И	И	Э	Л	Т	У	Ц	Д	Л	Н	З	Ь	Я	К	А	Э	Ё	И	К	Э	Ы	Х	Л	П	В	Т	М	О	Н	Л	А	Й	Н	Э	Л	А	Е	И	С	Е	Р	В	И	С	Г	Ю	Й	Ж	Т	О	П	Е	Р	А	Т	О	Р	Р	О	Е	Л	Ш	Д	Ш	В	Р	Ы	С	И	У	Н	Ф	К	Л	И	Р	И	Н	Г	Н	Ь	Т	Ю	С	Т	Ф	Щ	Н	О	З	Г	инновации, клиринг, оператор, платёж, сервис, эквайринг, эмитент
Ь	М	Ж	О	Щ	Г	У	Щ	И	Т	Ю																																																																																																																	
А	В	Т	О	Р	И	З	А	Ц	И	Я																																																																																																																	
П	И	Н	Н	О	В	А	Ц	И	И	Э																																																																																																																	
Л	Т	У	Ц	Д	Л	Н	З	Ь	Я	К																																																																																																																	
А	Э	Ё	И	К	Э	Ы	Х	Л	П	В																																																																																																																	
Т	М	О	Н	Л	А	Й	Н	Э	Л	А																																																																																																																	
Е	И	С	Е	Р	В	И	С	Г	Ю	Й																																																																																																																	
Ж	Т	О	П	Е	Р	А	Т	О	Р	Р																																																																																																																	
О	Е	Л	Ш	Д	Ш	В	Р	Ы	С	И																																																																																																																	
У	Н	Ф	К	Л	И	Р	И	Н	Г	Н																																																																																																																	
Ь	Т	Ю	С	Т	Ф	Щ	Н	О	З	Г																																																																																																																	
39	Найти 10 слов, связанные с финансами . Расположите слова через запятую в алфавитном порядке. Первое слово с заглавной буквы. <table><tr><td>П</td><td>П</td><td>У</td><td>А</td><td>И</td><td>Ш</td><td>Т</td><td>С</td><td>Ф</td><td>Я</td></tr><tr><td>О</td><td>Р</td><td>Ж</td><td>Р</td><td>Н</td><td>Я</td><td>Б</td><td>А</td><td>Н</td><td>К</td></tr><tr><td>Л</td><td>О</td><td>З</td><td>И</td><td>В</td><td>К</td><td>Л</td><td>А</td><td>Д</td><td>Ъ</td></tr><tr><td>Ц</td><td>Ц</td><td>А</td><td>П</td><td>Е</td><td>Ё</td><td>Ъ</td><td>К</td><td>Д</td><td>К</td></tr><tr><td>Ы</td><td>Е</td><td>Р</td><td>О</td><td>С</td><td>Ц</td><td>Ш</td><td>Р</td><td>Е</td><td>А</td></tr><tr><td>Р</td><td>Н</td><td>П</td><td>Т</td><td>Т</td><td>Т</td><td>В</td><td>Е</td><td>Н</td><td>Р</td></tr><tr><td>А</td><td>Т</td><td>Л</td><td>Е</td><td>И</td><td>Ц</td><td>У</td><td>Д</td><td>Ь</td><td>Т</td></tr><tr><td>Т</td><td>К</td><td>А</td><td>К</td><td>Ц</td><td>А</td><td>С</td><td>И</td><td>Г</td><td>А</td></tr><tr><td>Ш</td><td>Е</td><td>Т</td><td>А</td><td>И</td><td>У</td><td>Й</td><td>Т</td><td>И</td><td>Ш</td></tr><tr><td>С</td><td>И</td><td>А</td><td>Ф</td><td>И</td><td>Н</td><td>А</td><td>Н</td><td>С</td><td>Ы</td></tr></table>	П	П	У	А	И	Ш	Т	С	Ф	Я	О	Р	Ж	Р	Н	Я	Б	А	Н	К	Л	О	З	И	В	К	Л	А	Д	Ъ	Ц	Ц	А	П	Е	Ё	Ъ	К	Д	К	Ы	Е	Р	О	С	Ц	Ш	Р	Е	А	Р	Н	П	Т	Т	Т	В	Е	Н	Р	А	Т	Л	Е	И	Ц	У	Д	Ь	Т	Т	К	А	К	Ц	А	С	И	Г	А	Ш	Е	Т	А	И	У	Й	Т	И	Ш	С	И	А	Ф	И	Н	А	Н	С	Ы	Акции, банк, вклад, деньги, зарплата, ипотека, карта, кредит, процент, финансы.																					
П	П	У	А	И	Ш	Т	С	Ф	Я																																																																																																																		
О	Р	Ж	Р	Н	Я	Б	А	Н	К																																																																																																																		
Л	О	З	И	В	К	Л	А	Д	Ъ																																																																																																																		
Ц	Ц	А	П	Е	Ё	Ъ	К	Д	К																																																																																																																		
Ы	Е	Р	О	С	Ц	Ш	Р	Е	А																																																																																																																		
Р	Н	П	Т	Т	Т	В	Е	Н	Р																																																																																																																		
А	Т	Л	Е	И	Ц	У	Д	Ь	Т																																																																																																																		
Т	К	А	К	Ц	А	С	И	Г	А																																																																																																																		
Ш	Е	Т	А	И	У	Й	Т	И	Ш																																																																																																																		
С	И	А	Ф	И	Н	А	Н	С	Ы																																																																																																																		
40	Физическому лицу необходимо осуществить безналичное перечисление денежных средств за туристическую путевку в размере 657920,00 рублей на расчетный счет агентства в другой банк. Сумма комиссии за безналичный перевод в другой банк составляет 1,5% от суммы платежа, но не менее 100 рублей и не более 2500 рублей. Остаток денежных средств на текущем счете физического лица составляет 258 рублей. Задание: Рассчитать сумму комиссионного вознаграждения банка. Рассчитать сумму денежных средств, которую нужно внести физическому лицу на текущий счет для осуществления перевода и уплаты комиссии банка.	Сумма комиссионно го вознагражден ия = 657920 *1,5% = 9868,80 рублей, т.к. тарифами установлена																																																																																																																									

		максимальная сумма комиссии – 2500,00 рублей, то размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемый клиентом = 2500,00 рублей. Клиенту необходимо внести на текущий счет сумму = $258 - 2500 - 657920 = 660162$ рубля.
--	--	---

Практические задания

Задание № 1.

Рассчитайте сумму процентов по банковскому вкладу, размещенному на следующих условиях:

Сумма вклада – 70000,00 рублей;

Срок вклада – 91 дней;

Процентная ставка – 17% годовых.

Выплата процентов – ежемесячно;

Порядок выплаты процентов – капитализация.

Пролонгация не предусмотрена.

Выполните расчеты. Оформите итоговые значения в виде таблицы.

Сформулируйте вывод об общей сумме дохода, полученной от размещения денежных средств в банковский вклад.

Дата открытия вклада: текущая

Задание № 2.

Рассчитайте сумму процентов по банковскому кредиту, привлеченному на следующих условиях:

Сумма кредита – 650000,00 рублей;

Срок вклада – 5 лет;

Процентная ставка – 26,7% годовых.

Выплата процентов – ежемесячно;

Порядок выплаты процентов – аннуитетный платеж.

Размер аннуитетного платежа - **19 731,58рублей.**

Выполните расчеты за 3 месяца. Оформите итоговые значения в виде графика платежей.

Сформулируйте вывод об общей сумме выплаченных процентов за 3 месяца и укажите размер непогашенной задолженности по кредиту для полного досрочного погашения кредита.

Задание № 3.

Рассчитайте налог на доходы физических лиц за календарный год из заработной платы работника, имеющего двоих детей в возрасте до 18 лет, если его доходы по месяцам составили,

руб.: январь – 35000; февраль – 35000; март – 45000; апрель – 45000; май – 35000; июнь – 68000; июль – 60000; август – 55000; сентябрь – 45000; октябрь – 45000; ноябрь – 45000; декабрь – 45000.

В течение календарного года получены медицинские услуги на сумму 39600,00 рублей, рассчитать сумму стандартного и социального вычета и сумму налога к возврату из бюджета.

2025 год – вычет на первого ребенка – 1400 рублей, вычет на второго ребенка – 2800 рублей. Сумма для применения вычета – 450000,00 рублей.

Задание № 4.

Уже на второй месяц совместной жизни оказалось, что денег не хватает и приходится просить у родителей и занимать у друзей. Ольга предложила разобраться в ситуации и навести порядок в семейных финансах. В течение месяца она записывала все расходы и доходы семьи. После подсчета и укрупнения по статьям получилось следующее.

ДОХОДЫ с учетом уплаченного НДФЛ: заработная плата Игоря – 78 300 руб. Ольги – 60 900 руб. Ольга получает ежеквартальную премию в размере 17400 руб.

РАСХОДЫ:

- ✓ минимальный набор продуктов питания – 12 800 руб.
- ✓ корм собаки, мелкие покупки для нее – 3 000 руб.
- ✓ разные «вкусняшки» – 8 000 руб.
- ✓ коммунальные платежи – 6 500 руб.
- ✓ фитнес – 3 000 руб.
- ✓ кафе, кино, встречи с друзьями дома – 18 000 руб.
- ✓ необходимые одежда, обувь – 22 000 руб.
- ✓ дополнительные одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. – 30 000 руб.
- ✓ лекарства и витамины – 3 000 руб.
- ✓ транспорт, мобильная связь и интернет – 4 000 руб.
- ✓ обустройство квартиры, модные предметы интерьера – 31 000 руб.
- ✓ медиаподписки и подписки на различные сервисы – 4 500 руб. (оказалось, что есть дублирующие подписки у Ольги и Игоря)
- ✓ оплата кредита за холодильник – 8 400 руб.
- ✓ оплата кредита за телефоны (Ольга и Игорь решили сделать себе подарок на новый год и купили в кредит по новейшему телефону) – 18 000 руб.
- ✓ разные неучтенные мелочи – 3 000 руб.

Помогите Петру и Екатерине привести свой бюджет в равновесное состояние: рассчитайте, сколько рублей составляет дефицит их семейного бюджета. Укажите, какие траты на ваш взгляд являются необоснованными в условиях доходов семьи.

Какую сумму в рублях и сколько месяцев Екатерина и Петр должны откладывать, чтобы сформировать финансовую подушку безопасности, если каждый из них сможет найти себе подработку в размере 30% от дохода, который получает сейчас исходя из минимального и оптимального размера финансовой подушки безопасности?

Оформите расчеты и вывод подтвердите выполненными решениями.