ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕАРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ
«МИРНИНСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

название дисциплины

Для специальности: 40.02.04 Юриспруденция

(очная форма обучения)

40.02.04.СГ.04

2025 г.

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 40.02.04 Юриспруденция. Организация-разработчик: государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Архангельской области «Мирнинский промышленно-экономический техникум»

Разработчик: Степанова Е.В.., заместитель директора по ВР

ОДОБРЕНА цикловой комиссией социально-экономических и правовых дисциплин	Составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 40.02.04 Юриспруденция
Протокол № _____ от _____ Председатель цикловой комиссии _____ Е.В.Степанова	Заместитель директора техникума по учебной работе _____ М.Н.Венедиктова _____

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ 4

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 6

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ 11

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 14

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ 19

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.06 Основы финансовой грамотности

Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ.06 Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании развитии ОК01,ОК03.

Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК,ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий(самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности

ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
	план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	

2. СТРУКТУРАИСОДЕРЖАНИЕУЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем в часах**
Объем образовательной программы учебной дисциплины	60
В т.ч. в форме практической подготовки	10
вт. ч.:	
Теоретическое обучение	8
Практические занятия	2
Самостоятельная работа, выполнение контрольной работы	50
Промежуточная аттестация	-

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
1	2	3	4
Раздел1.Личныефинансы,семейныйбюджетифинансовоепланирование		**4**	
Тема1.1.Доходыи расходы семьи	**Содержание учебного материала**	1	ОК 01, ОК 03
	1. Доходы семьи. Трудовые и имущественные доходы семьи. Трансферты (страховые и социальные выплаты). Совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы семьи. Расходы семьи. Обязательные, постоянные и переменные расходы семьи. Налоги с физических лиц.		
Тема 1.2. Планирование бюджета семьи	**Содержание учебного материала**	1	ОК 01, ОК 03
	2. Бюджет семьи. Совместный, раздельный и долевой бюджеты семьи. Уровень жизни семьи. План доходов и расходов семьи. Причины составления плана доходов и расходов семьи. Составление и реализация плана доходов и расходов семьи. Сбалансированный бюджет семьи. Профицитный бюджет семьи. Дефицитный бюджет семьи. Форма записи плана доходов и расходов семьи.		
	В том числе практических и лабораторных занятий	**2**	
	Практическое занятие №1. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.	2	
Раздел2.Банки и небанковские профессиональные кредиторы		**2**	ОК 01, ОК 03
Тема2.1. Расчетно-кассовые операции	**Содержание учебного материала**	**1**	
	3. Хранение, обмен и перевод денежных средств. Виды платежных средств. Виды дистанционного банковского обслуживания. Виды		

		платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Интернет-банкинг. Сферы применения различных форм денег.		ОК 01, ОК 03
Тема2.2. Банковские вклады и кредиты	**Содержание учебного материала**		**1**	
	4.	Способы сбережения накоплений семьи. Банковская система России. Банковский вклад (депозит). Банковский вклад до востребования. Сберегательный (срочный) банковский вклад. Накопительный (срочный) банковский вклад. Понятие о кредите, его основные характеристики. Принципы кредитования(платность, срочность, возвратность).Потребительский кредит на приобретение товаров и услуг. Потребительский кредит на строительство и приобретение жилья (ипотечный кредит). Потребительский кредит на приобретение автомобиля (автокредит). Кредитный договор. Кредитная история. Способы расчета кредита. Небанковские профессиональные кредиторы и представляемые ими кредиты.		
Раздел3. Фондовые и валютный рынки, финансовые инструменты				ОК 01, ОК 03
Тема 3.1. Фондовый и валютные рынки	**Содержание учебного материала. Самостоятельное изучение**			
	5.	Риск и доходность. Финансовый рынок, его структура. Основные виды Ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Валютный рынок, характеристика. Рынок Форекс.		
Раздел4. Страхование как механизм снижения рисков				ОК 01, ОК 03
Тема4.1.	**Содержание учебного материала. Самостоятельное изучение**			

Страхование и страховые услуги	6.	Основные понятия страхования. Объекты страхования. Страховые компании. Обязательное страхование. Добровольное страхование. Страховой случай и его виды. Страховые услуги, страховые риски. Участники договора страхования.		
Раздел5.Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации			**1**	ОК 01, ОК 03
Тема 5.1. Налогообложение граждан и организаций	**Содержание учебного материала**		1	
	7.	Основные понятия. Функции налогов Налоги(понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). Налоговая система в РФ. Пропорциональная прогрессивная и регрессивная налоговая система. НДФЛ, порядок расчета и уплаты. Налоговые льготы и налоговые выплаты.		
Раздел6.Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды			**1**	ОК 01, ОК 03
Тема6.1. Пенсионное Обеспечении граждан	**Содержание учебного материала**		1	
	8.	Пенсия, ее сущность. Государственная пенсионная система в РФ. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды, их структура и функции. Индивидуальный пенсионный капитал. Личные пенсионные накопления, порядок формирования. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. Формирование личных пенсионных накоплений.		
Раздел7.Финансы и предпринимательство			**1**	ОК 01, ОК 03
Тема 7.1. Предпринимательство и создание Собственного бизнеса	**Содержание учебного материала**			
	9.	Сущность и виды предпринимательства. Бизнес-идея, способы генерирования. Бизнес-план, характеристика содержания основных разделов.		

Раздел8. Риски в мире денег			**1**	ОК 01, ОК 03
Тема 8.1. Мошенничество в финансовой сфере	**Содержание учебного материала**		1	
	10.	Основные понятия. Виды мошенничества в финансовой сфере. Правила безопасных покупок в интернете. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Ответственность за мошенничество.		
Самостоятельная работа (изучение нормативно-правовых актов по темам дисциплины, выполнение контрольной работы)			**50**	
Промежуточная аттестация в форме зачета				
Всего:			**60**	

3. УСЛОВИЯРЕАЛИЗАЦИИУЧЕБНОЙДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет«Социально-гуманитарныхдисциплин»,оснащенныйвсоответствиисп. образовательной программы по специальности.

Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

Основные печатные издания

1. Борисов, Е.Ф.Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е.Ф.Борисов.— 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023.— 383с.— (Профессиональное образование).— ISBN978-5-534-02043-4.

3. Череданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студ. учрежд. СПО / Л.Н. Череданова. – 15-е изд., стер. – М.: Академия, 2020. – 224 с.

Основные электронные издания

1. Аврамчикова, Н. Т. Государственные и муниципальные финансы: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Т. Аврамчикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 174 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10973-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/456350 (дата обращения: 17.12.2021).

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие длясреднегопрофессиональногообразования/Д.Г.Алексеева,С.В.Пыхтин,Р.З.Загиров; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/457097 (дата обращения: 17.12.2021).

3. Борисов, Е.Ф.Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е.Ф.Борисов.— 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023.— 383с.— (Профессиональное образование).— ISBN978-5-534-02043-4.—Текст:электронный //ОбразовательнаяплатформаЮрайт[сайт].—URL: https://urait.ru/bcode/511554 (дата обращения: 26.06.2023).

4. Бюджетная система РФ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10494-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/455252 (дата обращения: 17.12.2021).

5. Васильев,В.П.Государственноерегулированиеэкономики:учебникипрактикум для среднего профессионального образования/ В. П. Васильев. — 4-е изд., перераб. и доп. —Москва:ИздательствоЮрайт,2020.—178с.—(Профессиональноеобразование).—13

ISBN 978-5-534-13122-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449249 (дата обращения: 17.12.2021).

6. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка, Е. Е. Смирновой.—3-еизд.,перераб.идоп.—Москва:ИздательствоЮрайт,2020.—385с.— (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06431-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450803 (дата обращения: 17.12.2021).

7. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессиональногообразования/Д.Г.Черник[идр.];подредакциейД.Г.Черника,Ю.Д. Шмелева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 450 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13753-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469455 (дата обращения: 26.04.2021).

8. Правовыеосновырегулированияфинансовойдеятельности:учебникдлясреднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной.—3-еизд.,перераб.идоп.—Москва:ИздательствоЮрайт,2020.—370с.— (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09486-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453694 (дата обращения: 17.12.2021).

9. Финансовоеправо.Практикум:учебноепособиедлясреднегопрофессионального образования/Е.М.Ашмарина[идр.];подредакциейЕ.М.Ашмариной,Е.В.Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470974 (дата обращения: 26.04.2021).

10. Шимко, П.Д. Основы экономики: учебник / Шимко П.Д. — Москва: КноРус, 2021. — 291 с. — ISBN 978-5-406-04551-0. — URL: https://book.ru/book/936841 (дата обращения: 26.04.2021). — Текст: электронный.

11. Шимко, П.Д. Основыэкономики. Практикум: учебноепособие/ Шимко П.Д. — Москва:КноРус,2021.—199с.—ISBN978-5-406-08293-5.—URL: https://book.ru/book/939280(датаобращения:26.04.2021). —Текст: электронный.

Дополнительные источники

1. https://fira.ru–сервисдляпроверкипредприятийиработысэкономической статистикой.

2. https://nalog-nalog.ru–бухгалтерскиеновостии статьи.

3. https://npfsberbanka.ru–НПФ«Сбербанк».

4. http://ru.investing.com–финансовыйпортал(данныепофинансовымрынкам России).

5. https://secretmag.ru–журнал«Секретфирмы».

6. http://tpprf.ru/ru–Торгово-промышленнаяпалатаРоссийскойФедерации.

7. https://quote.rbc.ru–Финансовыйпортал«РБКQuote».

8. http://unionsrussia.ru –СоюзпрофсоюзовРоссии.

9. http://vip-money.com – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».

10. www.asv.org.ru–Агентствопострахованиювкладов.

11. www.banki.ru–финансовыйинформационныйпортал.

12. www.cbr.ru–ЦентральныйбанкРоссийской Федерации.

13. www.ffoms.ru–ФедеральныйфондОМС.

14. www.fmc.hse.ru–Федеральныйметодическийцентрпофинансовойграмотности системы общего и среднего профессионального образования.

15. www.fnpr.ru–ФедерациянезависимыхпрофсоюзовРоссии.
16. www.gks.ru–Федеральнаяслужбагосударственной статистики.
17. www.iblfrussia.org–Международныйфорумлидеровбизнеса(IBLFRussia).
18. www.instaforex.com/ru–сайткомпании«ИнстаФорекс»–услугинарынкеForex.
19. www.nalog.ru/rn77– Федеральнаяналоговаяслужба(ФНС России).
20. www.nalogkodeks.ru–журнал«Налоговаяполитикаипрактика».
21. www.o-strahovanie.ru–сайт«Всёо страховании».
22. www.pfrf.r–ПенсионныйфондРоссийскойФедерации.
23. www.rbc.ru–информационноеагентство«РосБизнесКонсалтинг».
24. www.sberbank.ru–ПАО«СбербанкРоссии».
25. www.siora.ru–Российскоеагентствоподдержкималогоисреднегобизнеса.
26. www.soglasie-npf.ru–НПФ«Согласие-ОПС».
27. www.vtbnpf.ru–НПФ«ВТБПенсионный фонд».
28. Вашифинансы.рф–ПроектМинфинаРоссии«Дружисфинансами».
29. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования – М.: Министерство образования и науки РФ ; Банк России, 2019. – 22 с.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
-экономические явления	ориентируется в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы	Устный опрос
структуру семейного бюджета и экономику семьи; накопления и инфляция;	- определяет личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс	Письменный опрос по теме 1.2.
-расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платежных средств; формы дистанционного банковского обслуживания; - сферы применения различных форм денег;	- демонстрирует знания о денежных переводах, валютно-обменных операциях, банковских картах (дебетовых, кредитных, дебетовых с овердрафтом); - различает сферы применения различных форм денег;	Устный опрос по теме 2.1.
основные элементы банковской системы; виды ценных бумаг;	- называет центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации; - давать определения акций, облигаций;	Устный опрос по теме 2.2.

- понятия «депозит» и «кредит»; накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане;	- оперирует понятиями: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность, банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения коллекторы, бюро кредитных историй, Минимальный платеж по кредиту;	Письменный опрос по теме 3.1.
страхование и его виды;	- ориентируется в понятиях: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты;	Письменный опрос по теме 4.1.
налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)	- определяет: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога, сумму налога, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты;	Устный опрос по теме 5.1.
пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	- ориентируется в понятиях: пенсия, трудовая и социальная пенсии, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения Размера пенсионных накоплений;	Письменный опрос по теме 6.1.

предпринимательская деятельность, ее преимущества и риски, государственные программы поддержки предпринимателей; выручка, переменные и постоянные издержки, прибыль; - риски, связанные деятельностью;	-ориентируется в понятиях: предприниматель, предпринимательская деятельность, бизнес-идея, бизнес-план; называет программы поддержки предпринимателей, нормативно-правовую базу	Устный опрос по теме 7.1.
-правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	- перечисляет, поясняет правила защиты прав потребителей финансовых услуг; называет нормативно-правовую Потребителей финансовых услуг;	Устный опрос по теме 8.1.
Признаки мошенничества Физических лиц;	-выявляет основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества;	Устный опрос по теме 8.1.
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
анализировать состояние финансовых рынков	- выбирает критерии для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от своих финансовых целей;	Оценка результатов выполнения Практической работы
применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности в Повседневной жизни;	- составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного)бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план;	Оценка результатов выполнения Практической работы
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 своих экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	-рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;	Оценка результатов выполнения Практической работы

анализировать и извлекать информацию, качающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, Аудиовизуальный ряд и др.)	- демонстрирует навыки анализа информацию о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками структурами финансового рынка;	Оценка результатов выполнения Практической работы
оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	- рассчитывает доходность финансовых Учетом инфляции;	Оценка результатов выполнения контрольной работы
- использовать приобретенные знания для выполнения практических занятий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;	- разрабатывает собственные стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;	Оценка результатов выполнения контрольной работы
-применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;	- умение пользоваться банковскими картами, Электронными деньгами, банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;	Оценка результатов выполнения контрольной работы
-применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании; сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования; страхования Имущества и ответственности;	-рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;	Оценка результатов выполнения контрольной работы
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	- анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора; анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов; рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении ее в кредит;	Оценка результатов выполнения контрольной работы

- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;	- рассчитывает налог на доходы физических лиц, применяет налоговые вычеты;	Оценка результатов выполнения контрольной работы
- применять знания о предпринимательской деятельности, структуре бизнес-плана, алгоритме его составления;	- оценивает бизнес-идеи и риски, с ними связанные, видит типичные ошибки при принятии решения об открытии собственного бизнеса любой ценой,рискуя необходимыми для жизни средствами(имуществом);	Оценка результатов выполнения контрольной работы
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества целом;	- делает сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска;	Оценка результатов выполнения контрольной работы

5.ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Практические задания по теме «Составление личного финансового плана»

Задание 1. Анализ текущего баланса личного бюджета

Условие. Студент получает исходные данные (можно выдать всем одинаковые или разные варианты): ежемесячные доходы — 28 000 руб. (стипендия и подработка), обязательные расходы — 18 500 руб. (проезд, питание, связь, взносы), переменные расходы — 7 000 руб., накопления отсутствуют.
Требуется:

1. Составить баланс доходов и расходов за месяц (таблица).
2. Определить профицит/дефицит.
3. Выявить 2–3 статьи расходов, которые можно оптимизировать без снижения качества жизни.
4. Предложить 1–2 способа увеличить доход в рамках возможностей студента.

Эталон ответа.

Статья	**Сумма, руб.**
Доходы	28 000
Обязательные расходы	18 500
Переменные расходы	7 000
Итого расходы	**25 500**
Профицит	2 500 руб.

Профицит = 2 500 руб. Это база для формирования накоплений. Оптимизация: сократить траты на кофе навынос (экономия ~1 200 руб./мес.), перейти на более выгодный тариф связи (экономия ~300–500 руб.). Увеличение дохода: расширить подработку на 2–4 часа в неделю (при ставке 200–300 руб./час это +1 600–2 400 руб./мес.) либо оформить налоговый вычет за обучение (если платное).

Задание 2. Постановка финансовой цели и расчёт срока достижения

Условие. Цель — накопить на ноутбук стоимостью 45 000 руб. У студента уже есть 5 000 руб. Ежемесячно он может откладывать 3 000 руб. Требуется:

1. Рассчитать, за сколько месяцев будет достигнута цель.
2. Учесть возможную инфляцию 7 % годовых (простой расчёт: скорректировать итоговую стоимость).
3. Предложить альтернативный вариант: если срок кажется слишком долгим, как можно его сократить (минимум 2 способа).

Эталон ответа.

Нужно накопить: 45 000 − 5 000 = 40 000 руб. При 3 000 руб./мес.: 40 000 / 3 000 ≈ 13,3 мес. → 14 месяцев. С учётом инфляции (7 % в год): за 14 месяцев реальная стоимость вырастет примерно на 8 % → ~48 600 руб. Нужно накопить ещё ~3 600 руб., то есть дополнительно ~1,2 месяца. Итого ~15–16 месяцев. Способы сократить срок: увеличить ежемесячный взнос до 4 000–4 500 руб.; открыть накопительный счёт/вклад с процентами (даже 5–7 % годовых ускорит накопление); найти разовую подработку для быстрого пополнения.

Задание 3. Составление краткосрочного финансового плана (на 3 месяца)

Условие. На основе данных из Задания 1 составить план на 3 месяца с учётом:

- ежемесячной оптимизации расходов на 1 500 руб.;
- увеличения дохода на 1 000 руб. в месяц;
- формирования подушки безопасности (цель — накопить 15 000 руб. к концу 3-го месяца).

Требуется: заполнить таблицу по месяцам и пояснить, как будет распределяться профицит (накопления, разовые траты, непредвиденные расходы).

Эталон ответа (фрагмент таблицы):

Месяц	Доход	Расходы (после оптимизации)	Профицит	Накопления	Остаток на непредвиденные расходы
	29 000	24 000	5 000	3 500	1 500
	29 000	24 000	5 000	4 000	1 000
	29 000	24 000	5 000	4 500	500

Итого накопления: 12 000 руб. Чтобы достичь 15 000 руб., нужно либо увеличить взнос в 3-м месяце, либо добавить разовый доход (например, премия/подработка). Пояснение: часть профицита идёт в накопления, часть — в «резерв» на случай непредвиденных трат.

Задание 4. Составление долгосрочного финансового плана (5 лет) с учётом жизненных целей

Условие. Студент планирует через 5 лет купить автомобиль стоимостью 800 000 руб. Сейчас у него нет накоплений. Он ожидает, что его доход будет расти на 10 % ежегодно, а инфляция — около 7 %. Требуется:

1. Оценить, сколько нужно откладывать ежемесячно в первый год, чтобы к 5-му году накопить нужную сумму (без учёта процентов по вкладам).
2. Предложить вариант с учётом банковского вклада/инвестиций (простые проценты 6–8 % годовых).
3. Перечислить 3 риска, которые могут помешать плану, и 3 способа их снижения.

Эталон ответа.
Без учёта процентов: 800 000 / (12 мес. × 5 лет) = 13 333 руб./мес.
С учётом роста дохода: в первый год можно откладывать меньше, увеличивая взнос каждый год. Например: 1-й год — 10 000 руб./мес., далее +10 % каждый год.
С процентами по вкладу (8 % годовых, капитализация): можно использовать калькулятор сложных процентов или упрощённо: при среднем взносе 12 000 руб./мес. и 8 % годовых сумма будет выше 800 000 руб. за 5 лет.
Риски: потеря работы/снижение дохода (резервный фонд, диверсификация источников дохода), рост цен на авто (мониторинг рынка, выбор более доступной модели), непредвиденные крупные траты (страхование, отдельный резервный счёт).

Задание 5. Анализ и корректировка чужого финансового плана

Условие. Даётся «типичный» план студента: доход 30 000 руб., расходы 28 000 руб., цель — накопить 50 000 руб. на поездку за 6 месяцев, подушка безопасности не формируется. Требуется:

1. Найти противоречия и риски.
2. Пересчитать реалистичный срок достижения цели при текущем бюджете.
3. Предложить скорректированный план: как перераспределить расходы, добавить подушку безопасности, сохранить цель.

Эталон ответа.
Противоречия: профицит всего 2 000 руб./мес., а цель требует 8 333 руб./мес.;

отсутствует подушка безопасности — риск срыва плана из-за непредвиденных трат. Реалистичный срок: 50 000 / 2 000 = 25 месяцев. Скорректированный план: сократить переменные расходы на 3 000 руб./мес. (до 25 000 руб.), тогда профицит станет 5 000 руб./мес. Накопить 50 000 руб. можно за 10 месяцев. Параллельно формировать подушку: первые 3 месяца откладывать 2 000 руб. в резерв, остальное — на поездку; далее — всё на поездку.

Список вопросов для зачёта по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Что такое личный бюджет и из каких основных частей он состоит?
2. Чем отличаются обязательные и переменные расходы? Приведите по 3 примера каждой категории.
3. Что такое профицит и дефицит бюджета? Как они влияют на финансовое планирование?
4. Как рассчитать норму сбережений (процент дохода, который идёт в накопления)?
5. Что такое подушка безопасности и какой размер считается оптимальным?
6. В чём разница между краткосрочным и долгосрочным финансовым планом? Назовите типичные цели для каждого.
7. Как инфляция влияет на стоимость финансовых целей и почему её нужно учитывать при планировании?
8. Какие инструменты можно использовать для учёта личных финансов (приложения, таблицы, сервисы)?
9. Что такое диверсификация доходов и зачем она нужна в личном финансовом плане?
10. Какие риски чаще всего возникают при составлении личного финансового плана и как их можно минимизировать?
11. Как изменение дохода (рост/снижение) влияет на выполнение финансового плана? Приведите пример корректировки.
12. Что такое SMART-цели в финансовом планировании? Примените критерии SMART к любой личной финансовой цели.
13. Как работают простые и сложные проценты в контексте накоплений? Приведите простой пример.
14. Какие налоговые льготы и вычеты доступны студентам/молодым специалистам?
15. Как правильно расставить приоритеты между несколькими финансовыми целями (покупка техники, отпуск, подушка безопасности)?

Комплект задания для контрольной работы

Вариант 1

Теоретические вопросы:

1. Раскройте понятие личного бюджета, назовите его основные элементы и объясните, как баланс доходов и расходов влияет на финансовую устойчивость человека.
2. Дайте определение подушки безопасности, укажите рекомендуемый размер и перечислите требования к инструментам её формирования (ликвидность, доступность, сохранность).

Задачи:

Задача 1. Ежемесячный доход студента — 27 000 руб., обязательные расходы — 19 500 руб., переменные — 6 000 руб. Рассчитайте профицит/дефицит, определите норму сбережений (в процентах от дохода) и предложите одну реалистичную меру оптимизации расходов. **Эталон ответа.** Профицит = 27 000 − (19 500 + 6 000) = 1 500 руб. Норма сбережений = (1 500 / 27 000) × 100% ≈ 5,6%. Мера оптимизации: сократить траты на кофе навынос и доставку еды на 1 000–1 500 руб./мес. (перейти на домашнюю еду, готовить с запасом).

Задача 2. Цель — накопить 35 000 руб. на смартфон за 8 месяцев. Сейчас накоплено 3 000 руб. Какую сумму нужно откладывать ежемесячно, если не учитывать проценты?

Эталон ответа. Нужно накопить: 35 000 − 3 000 = 32 000 руб. Ежемесячный взнос: 32 000 / 8 = 4 000 руб.

Задача 3. В бюджете студента есть статья «развлечения и кафе» — 5 000 руб./мес. Он хочет сформировать подушку безопасности (цель — 30 000 руб.) и готов сократить эту статью на 40%. Сколько месяцев потребуется для достижения цели при таком подходе? **Эталон ответа.** Сокращение: 5 000 × 0,4 = 2 000 руб./мес. Срок: 30 000 / 2 000 = 15 месяцев.

Вариант 2

Теоретические вопросы:

Объясните разницу между краткосрочным (до 1 года) и долгосрочным (свыше 3 лет) финансовым планом, приведите по одному примеру цели для каждого типа и укажите, какие факторы важно учитывать при их постановке.

Что такое инфляция, как она влияет на стоимость финансовых целей, и какие простые способы учёта инфляции можно применять в личном планировании?

Задачи:

Задача 1. Доход — 32 000 руб., расходы: жильё — 12 000, питание — 8 000, транспорт — 2 500, связь — 700, развлечения — 3 000. Рассчитайте остаток, определите, можно ли откладывать 10% от дохода, и если нет — на сколько нужно сократить расходы.
Эталон ответа. Расходы: 12 000 + 8 000 + 2 500 + 700 + 3 000 = 26 200 руб. Остаток: 32 000 − 26 200 = 5 800 руб. 10% дохода: 3 200 руб. Это меньше остатка, значит, откладывать можно.

Задача 2. Студент планирует накопить 60 000 руб. за 12 месяцев, откладывая равные суммы. Инфляция — 8% годовых. Оцените, хватит ли накопленной суммы на покупку, если цель подорожает пропорционально инфляции.
Эталон ответа. Ежемесячно откладывает: 60 000 / 12 = 5 000 руб. Итого: 60 000 руб. Рост цены: 60 000 × 1,08 = 64 800 руб. Накопления не хватит: дефицит 4 800 руб. Нужно либо увеличить взнос, либо учесть доходность вклада.

Задача 3 (новая). Студент ежемесячно откладывает 3 500 руб. на покупку фотоаппарата стоимостью 42 000 руб. Через 6 месяцев он получил разовую выплату (премия, подработка) — 12 000 руб. и решил направить её на эту цель. Рассчитайте, на сколько месяцев сократится срок покупки фотоаппарата.
Эталон ответа. Без разовой выплаты срок: 42 000 / 3 500 = 12 месяцев. За 6 месяцев накоплено: 3 500 × 6 = 21 000 руб. После премии сумма станет: 21 000 + 12 000 = 33 000 руб. Осталось накопить: 42 000 − 33 000 = 9 000 руб. Срок на остаток: 9 000 / 3 500 ≈ 2,57 → округляем до 3 месяцев. Общий срок: 6 + 3 = 9 месяцев. Сокращение срока: 12 − 9 = 3 месяца.

Вариант 3

Теоретические вопросы:

1. Перечислите основные виды доходов и расходов в личном бюджете, дайте краткую характеристику каждой категории и приведите по 2 примера.
2. Раскройте суть метода 50/30/20 в распределении бюджета, объясните, для кого он подходит и какие есть ограничения в его применении.

Задачи:

Задача 1. Студент получает 25 000 руб. (стипендия + подработка). Расходы: продукты — 7 000, проезд — 2 000, жильё — 10 000, связь — 600, одежда — 3 000. Определите профицит/дефицит и предложите перераспределение по методу 50/30/20 (если возможно).
Эталон ответа. Расходы: 7 000 + 2 000 + 10 000 + 600 + 3 000 = 22 600 руб. Профицит: 2 400 руб. 50% (обязательные): 12 500 руб.; 30% (желания): 7 500; 20% (накопления/долги): 5 000. Сейчас жильё и продукты уже близки к 50%. Можно сократить «одежду» (часть перенести в накопления) и направить профицит в 20%.

Задача 2. Цель — купить велосипед за 20 000 руб. через 5 месяцев. Доход — 28 000 руб., текущие расходы — 24 000 руб. Хватит ли текущего профицита на цель? Если нет — на сколько нужно сократить расходы или увеличить доход?

Эталон ответа. Профицит: 28 000 − 24 000 = 4 000 руб./мес. За 5 мес.: 20 000 руб. Ровно хватает.

Задача 3. Студент оформил налоговый вычет за обучение (платное) и получил 13 000 руб. единовременно. Как лучше распорядиться этой суммой с точки зрения финансовой безопасности и достижения целей? Предложите 2 варианта и обоснуйте.

Эталон ответа.Вариант 1: 50% в подушку безопасности, 50% — на цель (например, техника). Вариант 2: 100% на ближайшую крупную цель (если подушка уже есть). Обоснование: разовые доходы лучше не тратить полностью на текущее потребление; приоритет — безопасность и крупные цели.

Вариант 4

Теоретические вопросы:

1. Что такое финансовая цель по критериям SMART? Примените эти критерии к одной личной цели (например, «накопить на ноутбук»).
2. Назовите основные риски в личном финансовом планировании и способы их снижения (минимум 3 риска и по одному способу на каждый).

Задачи:

Задача 1. Цель: накопить 100 000 руб. на обучение через 10 месяцев. Ежемесячно можно откладывать 8 000 руб. Хватит ли этой суммы? Если нет — сколько нужно дополнительно откладывать?
Эталон ответа. Накопит: 8 000 × 10 = 80 000 руб. Не хватит 20 000 руб. Нужно дополнительно 2 000 руб./мес.

Задача 2. Доход — 35 000 руб., расходы — 31 000 руб. Студент хочет сформировать подушку в размере 3 месячных расходов. Сколько месяцев потребуется, если весь профицит идёт в накопления?
Эталон ответа. Профицит: 35 000 − 31 000 = 4 000 руб./мес. Подушка: 31 000 × 3 = 93 000 руб. Срок: 93 000 / 4 000 = 23,25 → 24 месяца.

Задача 3. В семье ежемесячный доход — 70 000 руб., расходы — 55 000 руб. Они хотят накопить на отпуск 90 000 руб. и параллельно формировать подушку (цель — 165 000 руб.). Предложите распределение профицита (15 000 руб./мес.) на 12 месяцев и рассчитайте, сколько будет накоплено по каждой цели.
Эталон ответа. Пример распределения: 40% на отпуск (6 000), 60% на подушку (9 000). За 12 мес.: отпуск — 72 000 руб., подушка — 108 000 руб. Отпуск не будет полностью оплачен, но подушка заметно вырастет. Альтернатива: первые 6 мес. приоритет — отпуск, затем — подушка.

Вариант 5

Теоретические вопросы:

1. Дайте определение активов и пассивов в личном финансовом контексте, приведите по 3 примера каждого и объясните, почему важно различать эти категории при планировании.
2. Перечислите типичные ошибки при составлении личного финансового плана и предложите способы их предотвращения (минимум 4 ошибки и по одному способу).

Задачи:

Задача 1. У студента кредит с ежемесячным платежом 4 500 руб. Доход — 30 000 руб., прочие расходы — 22 000 руб. Определите профицит и долю платежа по кредиту в доходе. Является ли эта нагрузка высокой по общепринятым меркам?

Эталон ответа. Профицит: 30 000 − (22 000 + 4 500) = 3 500 руб. Доля платежа: (4 500 / 30 000) × 100% = 15%. Нагрузка умеренная (обычно критичной считают 30–40% и выше).

Задача 2. Семья планирует купить мебель за 45 000 руб. через 6 месяцев. Текущий профицит — 5 000 руб./мес. Хватит ли средств? Если нет, предложите 2 способа достижения цели без увеличения дохода.
Эталон ответа. Накопят: 5 000 × 6 = 30 000 руб. Не хватит 15 000 руб. Способы: сократить необязательные расходы на 2 500 руб./мес.; продать ненужные вещи; использовать рассрочку/кредит с низкой переплатой; отложить покупку на более долгий срок.

Задача 3. Доход студента — 26 000 руб. Он хочет откладывать 15% на долгосрочную цель и 5% — в резерв. Сколько останется на текущие

расходы? Проверьте, реалистично ли это при типичных расходах студента (ориентир — 20 000–23 000 руб.).

Эталон ответа. Откладывает: 15% + 5% = 20% → 26 000 × 0,2 = 5 200 руб. На расходы остаётся: 26 000 − 5 200 = 20 800 руб. Это реалистично при типичных тратах.