

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

*СГ.05 Основы финансовой грамотности*

*программы подготовки специалистов среднего звена  
44.02.02 «Преподавание в начальных классах»*

Форма обучения: *очно*

Владивосток 2023

Рабочая программа учебной дисциплины *СГ.05 Основы финансовой грамотности* разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 44.02.02 «Преподавание в начальных классах», утвержденного приказом Минобрнауки России от 17.08.2022, №742, примерной образовательной программой.

Разработчик(и): Г.Л. Хрулева, преподаватель АК

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «16» мая 2023 г.

Председатель ЦМК  \_\_\_\_\_ А.Д. Гусакова  
подпись

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1</b>	<b>ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>11</b>
<b>4</b>	<b>КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>13</b>

# 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина является частью общепрофессионального учебного цикла основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах.

## 1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесённые с результатами освоения ООП СПО, приведенные в таблице.

Код компетенции	Умения	Знания
ОК 3 – Планировать и реализовывать собственное профессиональное личное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	– определять актуальность нормативно-правовой документации 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-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; – определять источники финансирования реализовывать составленный план	– 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

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	55
в том числе:	
– теоретическое обучение	22
– практические занятия	22
– самостоятельная работа	11
– промежуточная аттестация – Дифференцированный зачет	

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи</b>		<b>19</b>	
<b>Тема 1.1. Деньги и операции с ними</b>	<b>Содержание</b>	<b>12</b>	ОК 03
	1. Деньги. Функции денег. Виды денег. Деньги и семья. Деньги и общество	1	
	2. Инфляция. Платежи и транзакции. Цены на товары и услуги. Иностранная валюта	1	
	3. Признаки подлинности денег.	1	
	4. Самозанятость и предпринимательство	2	
	<b>Самостоятельная работа</b> Инфляция в разных странах, изменение цены на товары и услуги за определенный период времени.	3	
	<b>Практическое занятие 1.</b> Оценка и контроль рисков своих сбережений	2	
<b>Практическое занятие 2.</b> Финансовое мошенничество. Определение признаков подлинности денег	2		
<b>Тема 1.2. Финансовое планирование и бюджет</b>	<b>Содержание</b>	<b>7</b>	ОК 03
	<b>1</b> Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Понятие доходов и расходов семьи. Источники доходов семьи (заработная плата, пенсии, социальные пособия и т.п.)	1	
	<b>2.</b> Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.	1	
	<b>3.</b> Способы оптимизации расходов. Профицит и дефицит бюджета.	1	
	<b>Самостоятельная работа</b> Виды социальных пособий в РФ, основные статьи расходов в бюджете семьи.	2	
<b>Практическое занятие 3.</b> Составление семейного бюджета	2		
<b>Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b>		<b>21</b>	
<b>Тема 2.1. Личные сбережения</b>	<b>Содержание</b>	<b>10</b>	ОК 03
	<b>1.</b> Личный финансовый план. Личные финансовые цели и стратегия их достижения.	1	

	2. Банки: чем они могут быть вам полезны. Основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции	1	
	3. Система страхования вкладов, дебетовая карта, кредитная карта.	1	
	4. Ставки процента по сберегательному вкладу. Капитализация процентов.	1	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Сравнение банковских услуг для потребителей по выгоды процентных ставок по вкладам.	2	
	<b>Практическое занятие 4.</b> Составление личного финансового плана. Расчет процентов по банковским вкладам	2	
	<b>Практическое занятие 5.</b> Составление рекламных буклетов о банковских продуктах	2	
<b>Тема 2.2. Кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>11</b>	ОК 03
	1. Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды.	1	
	2. Основные принципы кредита (срочность, платность и возвратность).	1	
	3. Ипотечный кредит, его специфика. Автокредит. Условия кредитования. Стоимость кредита. Ставки процента банковскому кредиту, микрозайму.	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Сравнение банковских услуг для потребителей по выгоды процентных ставок по кредитам. Популярные кредитные продукты у населения.	3	
	<b>Практическое занятие 5.</b> Определение положительных и отрицательных сторон использования кредита	2	
	<b>Практическое занятие 6.</b> Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам. Выявление типичных ошибок при использовании кредита	2	
<b>Раздел 3. Финансовые институты</b>		<b>15</b>	
<b>Тема 3.1. Инвестирование. Риски и финансовая безопасность</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	ОК 03
	1. Сущность инвестирования. Отличия инвестирования от сбережения. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия. Инвестиционные риски: оценка и учет.	1	
	2. Роль ценных бумаг как источника дохода. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа.	1	
	3. Мошенничество с пластиковыми картами. Мошенничество с кредитами. Финансовые пирамиды. Как избежать мошенничества.	1	
	4. Права потребителя финансовых услуг. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг. Способы сокращения финансовых рисков.	1	
	<b>Самостоятельная работа</b> Финансовые пирамиды, виды мошенничества	1	
	<b>Практическое занятие 7.</b> Расчет дивидендов по ценным бумагам	2	

		<b>Практическое занятие 8.</b> Определение финансовых рисков	1	
<b>Тема 3.2.</b> Страхование		<b>Содержание</b>	<b>3</b>	ОК 03
		<b>1.</b> Сущность страхования. Виды страхования. Типичные ошибки при страховании. <b>2.</b> Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания.	1	
		<b>3.</b> Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.	1	
		<b>Практическое занятие 9.</b> Расчет страхового платежа и страхового возмещения. Составление алгоритма действия при наступлении страхового случая	1	
<b>Тема 3.3. Налоги</b>		<b>Содержание</b>	<b>2</b>	ОК 03
		<b>1.</b> Налоги, виды налогов (НДФЛ, имущественный, транспортный и земельные налоги). Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка <b>2.</b> Налоговая декларация. Налоговый вычет	1	
		<b>Практическое занятие 10.</b> Расчет налогового вычета	<b>1</b>	
<b>Тема 3.4.</b> <b>Пенсионное обеспечение</b>		<b>Содержание</b>	<b>2</b>	ОК 03
		<b>1.</b> Обязательное пенсионное страхование, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений.	1	
		<b>Практическое занятие 10</b> Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора	<b>1</b>	
<b>Промежуточная аттестация</b>				
<b>Всего:</b>			<b>55</b>	



## **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **3.1 Материально-техническое обеспечение**

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

Кабинет экономики и менеджмента

Основное оборудование: Доска подкатная; Мультимедийный комплект (проектор Casio XJ-V2, экран Lumien Eco Picture); Парты ученические двойные; Стол преподавателя; Стулья.

Программное обеспечение:

1. Microsoft Windows 7 Professional
2. Microsoft Office ProPlus 2010 Russian Acdmc
3. СПС КонсультантЮрист: Версия Проф
4. Google Chrome 5. Adobe Acrobat Reader

### **3.2 Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы учебной дисциплины библиотечный фонд ВВГУ укомплектован печатными и электронными изданиями.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

#### **Основная литература:**

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>

2. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12325-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518858>.

3. Черник, Д. Г. Налоги и налогообложение: налоговые проверки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев, М. В. Типалина ; под редакцией Д. Г. Черника. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 271 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11334-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517461>

#### **Дополнительная литература:**

1. *Погодина, Т. В.* Финансовый менеджмент : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Погодина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 259 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16953-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532108>

2. Основы экономики организации : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 344 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14874-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513191>

3. Основы региональной экономики : учебник для среднего профессионального образования / Е. Л. Плисецкий [и др.] ; под общей редакцией Е. Л. Плисецкого. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 338 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13823-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519430>

#### Электронные ресурсы

1. Персональный навигатор по финансам [Электронный ресурс]. URL: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/>
2. Финансовая культура [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info/>
3. Банк методических разработок [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru/methbank>
4. Электронные библиотечные системы:
5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – режим доступа URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
6. Электронно-библиотечная система Znaniun.com – режим доступа URL: <http://www.znaniun.com>
7. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ Образовательная платформа – режим доступа URL: <https://urait.ru/>
8. Сайт Банка России – режим доступа URL: <https://www.cbr.ru/>
9. Портал бизнес-навигатора МСП [Электронный ресурс] Режим доступа: // <https://smbn.ru/>
10. Учебное пособие по финансовый грамотности - [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://finuch.ru/>

#### Перечень информационных технологий и программного обеспечения

В учебном процессе по дисциплине используются следующие информационно-справочные системы, а также программное обеспечение и электронные библиотечные системы:

1. Поисковые системы: Google, Mail.ru, Bing, Yandex;
2. Программное обеспечение: Операционная система Windows;
3. Пакет прикладных программ Microsoft Office: Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Power Point.

#### 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</i>		
содержание актуальной нормативно-правовой документации;	знать и понимать содержание актуальной нормативно-правовой документации;	Практические занятия, собеседования, дифференцированный зачет
современная научная и профессиональная терминология;	Знать и применять научную и профессиональную терминологию	Практические занятия, собеседования, дифференцированный зачет
возможные траектории профессионального развития	выстраивание индивидуальной образовательной траектории в профессиональном развитии;	Практические занятия, собеседования, дифференцированный

и самообразования;	обоснованность целей собственного профессионального развития	зачет
основы предпринимательской деятельности;	презентация идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; знать, как оформлять бизнес-план; презентовать бизнес-идею; понимать, как определять источники финансирования	Практические занятия, собеседования, дифференцированный зачет
основы финансовой грамотности;	Знать виды налогообложения, свойства и виды денег, понимать процентные ставки, знать виды инвестиции, понимать виды мошенничества	Практические занятия, собеседования, дифференцированный зачет
правила разработки бизнес-планов;	понимать правила разработки бизнес-планов; знать, как оформлять бизнес-план, понимать, как определять источники финансирования, знать целевые группы и понимать их особенности, понимать, как правильно рассчитать коэффициенты.	Практические занятия, собеседования, дифференцированный зачет
порядок выстраивания презентации;	знать и понимать порядок выстраивания презентации;	Практические занятия, собеседования, дифференцированный зачет
кредитные банковские продукты;	знать кредитные банковские продукты; понимать, как пользоваться кредитными продуктами,	Практические занятия, собеседования, дифференцированный зачет
<i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i>		
определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;	Способность определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;	Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы; Оценка ответов на собеседовании, дифференцированный зачет
применять современную научную профессиональную терминологию;	Способность применять современную научную терминологию, использовать ее при необходимости	Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы; Оценка ответов на собеседовании, дифференцированный зачет
определять и выстраивать траектории	Способен определять и выстраивать траектории	Экспертное наблюдение за ходом выполнения

<p>профессионального развития и самообразования;</p>	<p>и профессионального развития и самообразования; создавать свой индивидуальный образовательный маршрут развития</p>	<p>практической работы; Оценка ответов на собеседовании, дифференцированный зачет</p>
<p>выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p>	<p>способен определять и находить достоинства и недостатки коммерческой идеи; способен создавать свот-анализ своей идеи</p>	<p>Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы; Оценка ответов на собеседовании, дифференцированный зачет</p>
<p>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею;</p>	<p>способен презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; способен правильно оформить бизнес-план; способен рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; способен определять инвестиционную привлекательность идеи в рамках профессиональной деятельности; способен презентовать бизнес-идею в рамках своей профессиональной деятельности;</p>	<p>Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы; Оценка ответов на собеседовании, дифференцированный зачет</p>
<p>оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p>	<p>способен оценивать практическую значимость результатов поиска; способен оформлять результаты поиска, способен применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; способен создавать мультимедийный образовательный контент для применения в своей профессиональной деятельности</p>	<p>Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы; Оценка ответов на собеседовании, дифференцированный зачет</p>
<p>определять источники финансирования реализовывать составленный план;</p>	<p>способен определять источники финансирования реализовывать составленный план; способен рассчитывать коэффициенты, способен рассчитывать инвестиционную привлекательность идеи, способен рассчитать рентабельность</p>	<p>Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы; Оценка ответов на собеседовании, дифференцированный зачет</p>

Для оценки достижения запланированных результатов обучения по дисциплине разработаны контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, которые прилагаются к рабочей программе дисциплины.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине  
*«Основы финансовой грамотности»*

*программы подготовки специалистов среднего звена  
44.02.02 «Преподавание в начальных классах»*

Форма обучения: *очно*

Владивосток 2023

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине *СГ.05 «Основы финансовой грамотности»* разработаны в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 44.02.02 «Преподавание в начальных классах», утвержденного приказом Минобрнауки России от 17.08.2022, №743, примерной образовательной программой, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и): *Г.Л. Хрулева, преподаватель АК*

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «16» мая 2023 г.

Председатель ЦМК \_\_\_\_\_ *Гус* \_\_\_\_\_ *А.Д. Гусакова*

## 1 Общие сведения

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

ФОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачёта (с использованием оценочного средства - устный опрос в форме ответов на вопросы билетов, устный опрос в форме собеседования, выполнение письменных заданий, тестирование и т.д.)

## 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

Код ОК, ПК <sup>1</sup>	Код результата обучения <sup>1</sup>	Наименование результата обучения <sup>1</sup>
ОКЗ	31	содержание актуальной нормативно-правовой документации;
	32	современная научная и профессиональная терминология;
	33	возможные траектории профессионального развития и самообразования;
	34	основы предпринимательской деятельности;
	35	основы финансовой грамотности;
	36	правила разработки бизнес-планов;
	37	порядок выстраивания презентации;
	38	кредитные банковские продукты
	У1	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;
	У2	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;
	У3	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею;
	У4	определять источники финансирования реализовывать составленный план;



**3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения**  
**3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической и практической подготовки**

Краткое наименование раздела (модуля) / темы предмета	Код результата обучения	Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС <sup>3</sup>	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<b>Основы финансовой грамотности</b>				
Тема 1 Введение в специальность: основы финансовой грамотности	31	формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;	Практическое занятие 1.	Собеседование вопросы 1,2
	31	понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;		
	У2	умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире;		
Тема 2 Личное финансовое планирование	34	формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе;	Практическое занятия 2.	Практическая работа 1 Собеседование вопрос 3
	У3	умение проявлять способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности;		
Тема 3 Семейный бюджет	34	формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться	Практическое занятие №3, 4	Практическая работа 2. Собеседование вопрос 4

		финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе;		
	У3	умение проявлять способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности;		
Тема 4 Сущность и функции денег	32	формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;	Практическое занятие № 5.	Практическая работа 3 собеседование вопрос 5
	34	знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов;		
	У4	приобретение студентами компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую сферы;		
Тема 5 Инвестиции, способы инвестирования	У1	приобретение студентами компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую сферы;	Практическое занятие № 6	Практическая работа 4 собеседование вопрос 6
	У5	владение навыкам поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет;		
	У3	умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в	Практическое занятие № 7	Практическая

Тема 6 Валюта в современном мире		России и мире;		работа 5
	У3	умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире;		Собеседование вопрос 7
Тема 7 Банковская система	У4	умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);	Практическое занятие №8	Практическая работа 6 Собеседование вопрос 8
	У5	умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире;		
Тема 8 Расчетно-кассовые операции	У1	приобретение студентами компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую сферы;	Практическое занятие № 9	Практическая работа 7 Собеседование вопрос 8
Тема 9 Страхование	У1	приобретение студентами компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую сферы;	Практическое занятие № 10	Практическая работа 8 Собеседование вопрос 9
Тема 10 Пенсионная система	У3	умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире;	Практическое занятие № 11	Практическая работа 9 Собеседование вопрос 10
Тема 11 Налоги	У1	приобретение студентами компетенций в области финансовой грамотности,	Практическое занятие № 12: Налоговые	Практическая работа 10

		которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую сферы;	вычеты.	Собеседование вопрос 11
Тема 12 Фондовый рынок и его инструменты.	У3	умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире;	Практическое занятие № 13	Практическая работа 11 Собеседование вопрос 12, 13
Тема 13 Бизнес, тенденции его развития и риски	У5	умение выполнять познавательные и практические задания, в том числе проектной деятельности;	Практическое занятие № 14. Практическое занятие № 15 Семинар по разделу «Основы финансовой грамотности».	Практическая работа 12 Собеседование вопрос 14
	У2	умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учетом гражданских и нравственных ценностей;		
	П23	способность постановки цели и формулирования гипотезы исследования, планирования работы, отбора и интерпретации необходимой информации, структурирования аргументации результатов исследования на основе собранных данных, презентации результатов;		

#### **4 Описание процедуры оценивания**

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом.

#### **Критерии оценивания устного ответа**

(оценочные средства: *собеседование*)

**5 баллов** - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

**4 балла** - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускаются одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

#### **Критерии оценивания письменной работы**

(оценочные средства: *практическое задание*).

**5 баллов** - студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Проблема раскрыта полностью, выводы обоснованы. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Проблема раскрыта. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Проблема не раскрыта. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

#### **4. Структура контрольных заданий**

##### **5.1 Практические задания**

##### **Практическое занятие 1.**

###### **Вариант 1**

Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1 500 рублей или в 10 %?

1. Скидка в 1 500 руб.
2. Скидка в 10 %.

###### **Вариант 2.**

Предположим, что вы взяли в банке кредит на год в размере 10 000 рублей. Проценты по кредиту составляют 600 рублей в год. Кредит и проценты по нему вы должны выплачивать в течение года равными частями каждый месяц. Оцените приблизительно, каков будет размер годовой процентной ставки по вашему кредиту.

1. Меньше 6 %.
2. Ровно 6 %.
3. Больше 6 %

###### **Вариант 3.**

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

###### **Вариант 4.**

Флакон шампуня стоит 170 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1200 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

###### **Вариант 5.**

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

###### **Вариант 6.**



в	питания	обувь			Интернет		
Сумма (руб.)	12 000	5 000	5 000	3 500	500	8 000	

Как видно из таблиц, доходы покрывают практически полностью расходы, что не совсем устраивает г-жу Кучерову. Для того чтобы проанализировать каждую статью расходов, необходима детализация, которая возможна при условии, что при учете расходов каждая сумма расписана конкретно по цели, что и делала во время своих расходов Кучерова. Детализированный отчет по расходам показал следующее (см. таблицу 3).

Таблица 3 - Детализированный отчет по расходам (отчетный месяц)

Статья и расхо дов	Про дукт ы пита ния (дом ой)	Проду кты питан ия (обед в кафе)	Од еж да и об увь	Такси (на работу и обратно ) + доп.раб ота	Коммун альные услуги	Мобил ьная связь	Интерн ет	Развлеч ения	Итого
Подсч ет		21 (дней) x 300 руб		21 +4 (дней) x 200 руб					
Сумма (руб.)	5 700	6 300	5 00 0	5000	3 500	150	350	8 000	

Внимательно изучив детализированный отчет по своим расходам, г-жа Кучерова нашла статьи, которые она была готова откорректировать в сторону сокращения в следующем месяце:

1. Кучерова решила, что много тратит лишнего на обеды в кафе. Обратив внимание на других коллег, которые обедали на работе (частные предприниматели организовали доставку домашней пищи на работу, стоимость которой была в 2 раза ниже, чем обед в кафе), она стала обедать на работе вместе с остальными коллегами. Таким образом, расходы на обеды сократились вдвое и составили 3 150 рублей.
2. Расходы на дорогу также были сокращены. Кучерова решила использовать для своих поездок автобусы. Таким образом, ее транспортные расходы составили 1 750 рублей.



3. Изучив тарифы операторов, она поменяла свой тарифный план при работе в сети интернет, сократив расходы на 150 рублей.

4. Также расходы на развлечения были пересмотрены в сторону их сокращения и составили 5300 рублей.

Таким образом, в следующем месяце расходы уже составили (см. таблицу 4)

Таблица 4

Статьи расходов	Продукты питания (домой)	Продукты питания (обед в кафе)	Обеды и обеды	Такси (на работу и обратно) + доп. работа	Коммунальные услуги	Мобильная связь	Интернет	Развлечения	Итого
Подсчет		21 (дней) x 150 руб		21 + 4 (дней) x 70 руб					
Сумма (руб.)	5700	3150	5000	1750	3500	150	200	5300	

### Практическое занятие 5.

<https://fincult.info/entertainment/test/kak-ne-ostatsya-v-durakakh/>

### Практическое занятие 6.

Задача 1.

1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Виктор хотел купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму. Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Виктор после возврата депозита?

Задача 2.

На счёт в банке, доход по которому составляет 18% годовых, внесли 15 тыс. руб. Сколько тысяч рублей будет на этом счёте через год, если никаких операций, кроме начисления процентов, со счётом проводиться не будет?

### Практическое занятие 7

Задача 1.

Коммерческий банк котирует доллары по курсу USD / RUR 24,9831 – 25,0111.

1. Определите курс покупки 350 долларов и продажи 480 единиц валюты. Почему эти курсы различны?

2. Определите маржу в абсолютных и относительных единицах.

Задача 2.

Коммерческий банк котирует доллары по курсу USD / EUR 0,8999 – 0,9112

1. По какой цене немецкая компания покупает доллары в коммерческом банке?

2. По какой цене немецкая компания обменивает доллары на евро?

### **Практическое занятие 8**

Задача 1.

Семья Игнатовых решила купить квартиру за 5 млн рублей, из которых 1,2 млн рублей они берут в кредит на год под 12%.

Для погашения кредита они могут выбрать аннуитетные или дифференцированные ежемесячные платежи. Доходы семьи позволяют выбрать любую из предложенных альтернатив.

А) Рассчитайте общую сумму выплат в первом и втором случае.

Б) Предположим, что семья Игнатовых выбрала вариант с дифференцированными ежемесячными платежами. После совершения восьмого платежа семья накопила достаточно средств, чтобы часть кредита (100 тыс. рублей) погасить досрочно.

Штраф за досрочное погашение не предусмотрен. Банк «Шустрый» предлагает две альтернативы: досрочный платёж с сокращением срока

выплат или сокращением ежемесячной суммы оплаты. Рассчитайте общую сумму выплат для двух предложенных альтернатив.

В) На данный момент ставка по депозитам в банке на срок от года до шести месяцев составляет 0,75% в месяц с возможностью ежемесячной капитализации процентов. Какой доход получит семья Игнатовых от вложения 100 тысяч рублей на 4 месяца в банк на этих условиях, если семья не воспользуется предложением банка о досрочном погашении части кредита?

Г) Можно ли утверждать, что при выборе между аннуитетными платежами и дифференцированными платежами по одному и тому же кредиту вариант с меньшей общей суммой выплат по кредиту всегда экономически выгоднее? Объясните, от чего это зависит.

### **Практическое занятие 9**

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?

### **Практическое занятие 10**

Задание 1.

Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личного страхования возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой Петровой была сделана операция. Тариф на проведение операции, согласно правилам страхования установлена в размере 5 %. Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования.

### **Практическое занятие 11**

Задача 1

Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2 000 тыс. руб.

Определите: Какой размер отчислений работодателя с её зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Задача 2

Зарплата Виктора Сергеевича составила в 2019 году 1 150 тыс. руб. Определите: Какой размер отчислений работодателя с его зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

### **Практическое занятие 12**

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

### **Практическое занятие 13**

Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли. Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

### **Практическое занятие 14**

Анна – начинающий предприниматель, она владеет небольшим маникюрным салоном. Дела бизнеса идут в гору – клиентов становится все больше и больше. Анна задумывается о том, чтобы взять в аренду дополнительную площадь и нанять больше мастеров маникюра. Однако в помещении необходимо сделать ремонт, оборудовать рабочие места, что требует существенных вложений, а свободных денежных средств у Анны нет.

Задание: Посоветуйте Анне возможные источники привлечения финансирования. Найдите в свободном доступе информацию о реализуемых в настоящее время государственных программах поддержки и развития предпринимательства, о существующих краудфандинговых площадках, о банковских кредитах для предпринимателей и т.д. Оцените плюсы, минусы и возможности использования того или иного источника.

### **Практическое занятие 15**

1.Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это – ...

- А) благо
- Б) физиологическая потребность
- В) потребность
- Г) возможность человека

2.Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капитал (несколько вариантов ответа):

- А) денежные средства
- Б) материалы
- В) навыки человека

Г) общественная репутация

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

А) умеренная

Б) суперинфляция

В) галопирующая

Г) гиперинфляция

4. К активным доходам относятся;

А) доход от аренды складского помещения

Б) проценты по вкладу

В) доход от предпринимательской деятельности

Г) пенсия

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

А) 11000

Б) 11321

В) 11320

Г) 11770

6. Как называется накопленный финансовый резерв семьи –

А) экономическая подушка безопасности

Б) банковский процент безопасности

В) сбережения семьи

Г) финансовая подушка безопасности

7. Семейный бюджет это –

А) план доходов семьи за определенный период времени

Б) план расходов семьи за определенный период времени

В) план доход и расходов за определенный период времени

Г) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени

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

А) банк

Б) бюро кредитных историй

В) центральный контрагент

Г) ломбард

9. Плата клиента за услуги банка это –

А) комиссия

Б) процент

В) гарантия

Г) онлайн-сервис

## **5.2 Промежуточная аттестация**

### **Практическая работа 2**

Используя методику и примеры расчетов проанализировать использование личных финансовых средств и сделать следующее:

1. рассчитать свои ежемесячные доходы и расходы;

2. ответить на вопрос, куда я потратил все свои деньги?

3. оценить состояние личных финансов;

4. определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;

5. спланировать свои покупки либо инвестиции, установить цели;
6. определить сумму ежемесячных сбережений для достижения поставленных целей.

### **Практическая работа 3**

<https://fincult.info/entertainment/game/tayna-poteryannoy-kopilki/>

### **Практическая работа 4.**

Вы имеете возможность профинансировать проект продолжительностью 3 года. Величина требуемых инвестиций – 10 000 долл., доход по годам ожидается в размере соответственно 5 000, 4 000 и 3 000 долл. Стоит ли принимать это предложение, если приемлемая ставка дисконтирования равна 10%?

### **Практическая работа 5**

1. Перевести 765 долларов в рубли
2. Перевести 18.357 рублей в доллары
3. Перевести 247 евро в рубли
4. Перевести 7856 рублей в евро
5. Перевести 1309 долларов в евро
6. Перевести 138 евро в доллары
7. Найти кросс-курс:

\$/₽ 75.4. 77.2

€/₽ 78.3. 80.4

Найти \$/€

### **Практическая работа 6**

Задача 1.

Семья Игнатовых решила купить квартиру за 5 млн рублей, из которых 1,2 млн рублей они берут в кредит на год под 12%. Для погашения кредита они могут выбрать аннуитетные или дифференцированные ежемесячные платежи. Доходы семьи позволяют выбрать любую из предложенных альтернатив.

А) Рассчитайте общую сумму выплат в первом и втором случае.

Б) Предположим, что семья Игнатовых выбрала вариант с дифференцированными ежемесячными платежами. После совершения восьмого платежа семья накопила достаточно средств, чтобы часть кредита (100 тыс. рублей) погасить досрочно. Штраф за досрочное погашение не предусмотрен. Банк «Шустрый» предлагает две альтернативы: досрочный платёж с сокращением срока выплат или сокращением ежемесячной суммы оплаты. Рассчитайте общую сумму выплат для двух предложенных альтернатив.

В) На данный момент ставка по депозитам в банке на срок от года до шести месяцев составляет 0,75% в месяц с возможностью ежемесячной капитализации процентов. Какой доход получит семья Игнатовых от вложения 100 тысяч рублей на 4 месяца в банк на этих условиях, если семья не воспользуется предложением банка о досрочном погашении части кредита?

Г) Можно ли утверждать, что при выборе между аннуитетными платежами и дифференцированными платежами по одному и тому же кредиту вариант с меньшей общей суммой выплат по кредиту всегда экономически выгоднее?

Объясните, от чего это зависит.

### **Практическая работа 7**

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не

снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?
2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?
3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?

#### **Практическая работа 8**

Алексей приобрел полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В результате дорожно-транспортного происшествия Алексей получил травму и потратил на медицинские расходы 700 000 руб. Определите: Какую сумму выплатит страховщик, если по законодательству страховая сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего 500 000 рублей.

#### **Практическая работа 9**

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

#### **Практическая работа 10**

Условия получения налогового вычета: в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год. Определите: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.?

#### **Практическая работа 11**

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию. Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

#### **Практическая работа 12**

Ирина и Игорь думают открыть собственную парикмахерскую, за три года вывести ее на постоянный денежный поток, а затем продать готовый бизнес. Они изучили рынок и выяснили, что для запуска бизнеса необходимы первоначальные вложения в размере 3,5 млн рублей. Чистый денежный поток первого года работы парикмахерской ожидается на уровне 100 тыс. рублей, второго – 300 тыс. рублей. На третий год молодые люди ожидают получить чистый денежный поток в размере 700 тыс. рублей и продать бизнес за 5 млн. рублей. В настоящий момент у молодых людей достаточно денежных средств, чтобы запустить бизнес, однако они размещены на банковском депозите под 7 процентов годовых. Определите: Стоит ли Ирине и Игорю открывать бизнес? Для ответа на вопрос обратитесь к показателю NPV.

#### **5.3 Вопросы для собеседования:**

1. Финансовая грамотность что это?
2. Доходы и расходы семьи. Обязательные и необязательные платежи
3. Личное финансовое планирование
4. Деньги, виды денег. Функции денег. ЦБР
5. Виды финансового мошенничества

6. Вклады, кредиты. Проценты .
7. Валюта, валютный курс. Курс покупки и продажи. Маржа
8. Банк, деятельность банка. Банковские операции
9. Страхование. Виды страхования.
10. ПФР. Пенсии, пособия и льготы
11. Налоги. Виды налогов.
12. Инвестиции. Виды инвестиций
13. Фондовый рынок. Ценные бумаги. Дивиденд
14. Предпринимательство. Виды бизнеса.

## 5. Ключи для оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

### 5.1. Ключи для практических заданий

#### Практическое занятие 1.

Подумать, посчитать, ответить на вопросы и обосновать ответы к заданиям.

Вариант 1

- Скидка в 1500  
( $10000 - 1500 = 8500$ руб.,  $10000 - 10\% = 9000$ )

Вариант 2.

- Ровно 6%  
(600рублей = 6% от 10000)

Вариант 3.

Ответ: 60 рублей сдачи, 1кг750 гр =140 рублей,  $200 - 140 = 60$

Вариант 4.

Ответ: скидка 35%-59,5 рублей, стоимость шампуня со скидкой – 110,5, на 1200 рублей можно купить 10 флаконов

Вариант 5.

Ответ: на 20%, 2800-80% от 3500

Вариант 6.

Ответ:  $2200 + 2600 + 1700 = 6500$ ,  $6500 - 35\% = 4225$ , сдача с  $5000 - 4225 = 775$  рублей

Вариант 7.

Ответ: 1) в бесплатной; в платной при наличии огромного спроса (популярности клиники, наличия хороших специалистов; 2) создать электронную очередь, цифровизация записи на прием к врачу, привлечь дополнительно администраторов в регистратуру...

#### Практическое занятие 2.

Ответ 1: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. руб.

#### Практическое занятие 3,4

Источники дохода	Зарплата 1	Зарплата 2	% по банковскому депозиту	Доход от сдачи в аренду квартиры	Итого
Сумма (руб.)	22 000	11 000	2 000	11 000	46000

Ответ: сложить все источники дохода

Статьи расходов	Продукты питания	Одежда и обувь	Транспортные расходы	Коммунальные услуги	Мобильная связь и Интернет	Развлечения	Итого
Сумма (руб.)	12 000	5 000	5 000	3 500	500	8 000	34000



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

Статьи	Продукты (дом)	Продукты питания (обед)	Одежда и обувь	Такси	Ком услуги	Мобсвязь	Интернет	Развл-я	Итого
Подсчет		21 (дней) x 150 руб		21 +4 (дней) x 70 руб					
Сумма (руб.)	5 700	3150	5 000	1750	3 500	150	200	5300	24750

### Практическое занятие 5.

По всем признакам соседка хочет принять участие в финансовой пирамиде и втянуть туда вашу маму. В этой ситуации надо убедить её, что «Процветай» - это финансовая пирамида. Для этого необходимо рассказать о признаках финансовой пирамиды (обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень; выплата денежных средств участникам из средств, внесённых другими вкладчиками).

Для убедительности можно поискать информацию в сети Интернет о деятельности этой фирмы, запросить её регистрационные документы, проверить, есть ли у данной компании лицензия ЦБ РФ на осуществление деятельности по привлечению денежных средств.

Соседке также можно рассказать о том, какие пирамиды существовали и чем закончились такие финансовые вложения.

### Практическое занятие 6.

Задача 1.

Ответ:

132 500руб

Объяснение:

1. за год проценты по вкладу:

$$500\,000 * 11,5\% = 57\,500$$

2. в конце года возврат суммы с процентами:

$$500\,000 + 57\,500 = 557\,500$$

3. недостающая сумма:

$$690\,000 - 557\,500 = 132\,500$$

\*при условии неуплаты налогов по депозиту)))

Задача 2.

$$15000 - 100\%$$

$$x - 18\%$$

$$x = 18 * 15000 / 100 = 2700$$

$$\text{Через год будет } 15000 + 2700 = 17700$$

### Практическое занятие 7.

Задача 1.

Курс покупки 350 долл=8753 рубля

Курс продажи 11991 рублей

Маржа 0,28 рублей

Задача 2.

1. 0,9112
2. 0,8999

### Практическое занятие 8

Задача 1.

Размер аннуитетного платежа =  $0,01(0,01+1)^{12}/(1,01^{12}-1) = 106\,618,57$  руб.

Сумма выплат при аннуитетных платежах =  $106\,618,57 \cdot 12 = 1\,279\,422,84$  руб.

Сумма выплат при дифференцированных платежах =  $1\,200\,000 + 12\,000 + 11\,000 + 10\,000 + \dots + 1\,000 = 1\,278\,000$  руб.

Разница =  $1\,422,84$  руб.

К моменту после совершения восьмого платежа основная сумма долга составит:

$1\,200\,000 - 800\,000 = 400\,000$  руб.

Задача 2.

Размер аннуитетного платежа =  $0,01(0,01+1)^{12}/(1,01^{12}-1) = 106\,618,57$  руб.

Сумма выплат при аннуитетных платежах =  $106\,618,57 \cdot 12 = 1\,279\,422,84$  руб.

Сумма выплат при дифференцированных платежах =  $1\,200\,000 + 12\,000 + 11\,000 + 10\,000 + \dots + 1\,000 = 1\,278\,000$  руб.

Разница =  $1\,422,84$  руб.

К моменту после совершения восьмого платежа основная сумма долга составит:

$1\,200\,000 - 800\,000 = 400\,000$  руб.

### Практическое занятие 9

Через 3 месяца на счете Эльвиры будет сумма, равная сумме вклада плюс начисленные проценты за три месяца. Количество дней в 3 месяцах =  $3 \cdot 30 = 90$ . Процентная ставка в месяц =  $7.2 / 12 = 0.6\%$ . Тогда начисленные проценты за 3 месяца будут равны:

$40,000 \cdot (1 + 0.006)^3 - 40,000 = 752.88$  руб.

Таким образом, через 3 месяца на счете Эльвиры будет:

$40,000 + 752.88 = 40,752.88$  руб.

Через 6 месяцев (по истечении срока договора) сумма на счете будет равна сумме вклада плюс начисленные проценты за 6 месяцев. Количество дней в 6 месяцах =  $6 \cdot 30 = 180$ . Процентная ставка в месяц =  $7.2 / 12 = 0.6\%$ . Тогда начисленные проценты за 6 месяцев будут равны:

$40,000 \cdot (1 + 0.006)^6 - 40,000 = 1,515.47$  руб.

Таким образом, через 6 месяцев на счете Эльвиры будет:

$40,000 + 1,515.47 = 41,515.47$  руб.

### Практическое занятие 10

Страховая выплата составит:  $(300\,000 \cdot 12:100) + (300\,000 \cdot 5:100) = 51\,000$  рублей

Петрова Елена получит от страховой компании страховую выплату в размере 51 000 Рублей

### Практическое занятие 11

Решение к задаче 1:  $(0,22 \cdot 1\,150\,000 \text{ руб.}) + (0,1 \cdot 850\,000 \text{ руб.}) = 253\,000 + 85\,000 = 338\,000$  руб.

Решение к задаче 2:  $0,22 \cdot 1\,150\,000 \text{ руб.} = 253\,000$  руб.

### Практическое занятие 12

Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: – 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.). П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ:  $140\,000 \cdot 0,13 = 18\,200$ . Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую

декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

### Практическое занятие 13

Решение:

1. Доля привилегированного капитала =  $5000000 \times 25 : 100 = 1250000$  руб.
2. Количество привилегированных акций =  $1250000 : 1000 = 1250$  штук.
3. Общий объем средств на выплату дивидендов по привилегированным акциям =  $10\%$  от  $2000000 = 200000$  руб.  
Размер дивиденда на одну акцию =  $200000 : 1250 = 160$  руб.

### Практическое занятие 14

Решение: Найдем текущую стоимость будущих чистых денежных потоков при ставке дисконтирования 7 процентов:

$$PV = 100 \cdot 1,07 + 300 \cdot 1,07^2 + 700 \cdot 1,07^3 + 5000 \cdot 1,07^3 = 93,5 + 262 + 571,4 + 4081,5 = 5008,4 \text{ тыс. рублей}$$

Вычислим NPV:  $NPV = PV - I = 5008,4 - 3500 = 1508,4$  тыс. рублей

Таким образом, с точки зрения показателя NPV, открывать парикмахерскую есть смысл.

### Практическое занятие 15

Ответы:

- 1.1
- 2.3
- 3.3
- 4.4
- 5.1
- 6.3
- 7.1
- 8.1
- 9.2
- 10.3
- 11.1
- 12.2
- 13.1
- 14.2
- 15.3

## 5.2 Ключи к промежуточной аттестации

### Практическая работа 1

Задание выполняется на основе данных бюджета своей семьи и использования личных финансовых средств

### Практическая работа 2

Ответ: 1Ж, 2А, 3Д, 4Е, 5В, 6Б, 7Г

### Практическая работа 3

Определите верность суждения

1. Верно. Не существует ни одного вида финансовых инвестиций, полностью свободного от риска
2. Неверно. Доход от инвестирования никогда не бывает мгновенным, более того, в подавляющем большинстве случаев момент вложения средств и момент получения дохода разделены достаточно длительным промежутком времени.
3. Неверно. Регулятором финансового рынка является Банк России (Центральный Банк Российской Федерации)
4. Верно. Лицензирование – один из основных инструментов, при помощи которого Банк России осуществляет контроль над финансовым рынком.
5. Неверно. Данные вопросы находятся в ведении Банка России.

#### **Практическая работа 4**

Выполняется в соответствии с валютным курсом на день проведения работы.

#### **Практическая работа 5**

Определение верности суждения:

1. Неверно, при слабой проверке документа риски микрофинансовой организации больше, а значит, выше ставка.
2. Верно, поскольку проценты обычно уплачиваются ежемесячно, а не прибавляются к сумме основного долга.
3. Неверно, это форма кредитования
4. Неверно, обычно за счет средств, привлеченных банком от своих клиентов на расчетные счета, вклады и т.д.
5. Верно, это определение бланкового кредита.
6. Неверно, курс доллара или евро может вырасти, и если у заемщика доходы в рублях, он не сможет его погасить.
7. Верно, это способ погашения задолженности по овердрафту

#### **Практическая работа 6**

Ответ: в конце срока вклада Ольга получит:  $S = 10000 \cdot \left(1 + \frac{4}{100}\right)^2 = 10\,816$  руб.

То есть, Ольга вернет свои 10000 руб. и получит процентный доход 816 руб.

#### **Практическая работа 7**

Страхователь получит страховую выплату в размере 500 000 руб., так как это максимальная сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего в соответствии с законом ОСАГО.

#### **Практическая работа 8**

Решение:

Заработная плата Екатерины = 48 000\*12 = 576 000 руб./год

Отчисления Екатерины = 576 000 \* 0,22 = 126 720 руб.

Заработная плата Евгения = 148 000\*12 = 1 776 000 руб./год

Отчисления Евгения: (1 150 тыс. руб. \*0,22) + (1 776 000 – 1 150 000) \* 0,1 = 253 000 + 62 600 = 315 600 руб.

Таким образом, отчисления в Пенсионный фонд Евгения выше на 149% (2,49 раза) несмотря на то, что его зарплата превышает зарплату Екатерины в три раза.

### Практическая работа 9

Решение: Расчет налогового вычета: В данном случае, сумма социального налогового вычета за лечение составляет 60 тыс. рублей.  $60 \text{ тыс. рублей} \times 13\% = 7\,800$  рублей. Так как Петров А.Г. заплатил подоходного налога на сумму более 7 800 рублей и сумма налогового вычета меньше максимально разрешенной налоговым законодательством величины (120 тыс. рублей), то он сможет получить социальный налоговый вычет на лечение в полном объеме, т.е. 7 800 рублей.

### Практическая работа 10

Решение:

1. Прирост курсовой стоимости составил  $= (800 - 500) \times 100 = 30000$  руб.
2. Сумма выплаченных дивидендов составила  $= 100 \times 20 = 2000$  руб.
3. Доходность  $= (2000 + 30000) / 50000 \times 100\% = 64\%$

### Практическая работа 11

Верно ли суждение

1. Верно. С точки зрения получения прибыли оба типа продукции обладают равным потенциалом
2. Неверно. Это один из основных внешних рисков, так как предприятие никак не может на него влиять
3. Верно. Пренебрежение оценкой рисков – одна из самых грубых ошибок предпринимателей
4. Верно. Бизнес-план выполняет широкий спектр задач, имеющих по отношению к фирме как внутренний, так и внешний характер
5. Неверно. Привлечение инвестиций на начальном этапе функционирования бизнес-проекта, как правило, является очень затруднительным
6. Верно. Данные меры предпринимаются на различных уровнях, носят как краткосрочный, так и долгосрочный характер

### 5.3. Ключи к вопросам для собеседования:

1. Ответ: Финансовая грамотность — умение распоряжаться личными деньгами и принятие ответственности за свои решения. Это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни. Чем больше человек знает, тем большее количество методов может для этого использовать.
2. Ответ: Личное финансовое планирование является элементом управления бюджетом, которое дает возможность любому человеку разумно и эффективно использовать свои возможности для реализации жизненных целей
3. Ответ: семейные доходы: заработная плата, пособия, доходы от собственности, прочие доходы. Обязательные платежи: питание, одежда, лекарства, транспорт, коммунальные услуги, налоги и др. Необязательные платежи – расходы, без которых человек может обойтись
4. Ответ: Номинальный доход – сумма денег, которую семья получает за определенное время (зарплата, пенсия и т.д.). Реальный доход – количество товаров и услуг, которое семья может приобрести на свой номинальный доход
5. Ответ: Деньги – особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента. *Наличные деньги* - бумажные деньги и разменные монеты. *Безналичные деньги* - денежные средства, учитываемые банками на своих счетах и используемые для любого рода расчётов.
6. Ответ: Функции денег: 1) *средство обращения* - позволяют осуществлять обмен благами; 2) *средство измерения* - выражают денежную форму стоимости товара – цену;

- 3) *средство сбережения* - способность денег долго сохранять для своего владельца возможность получения жизненных благ; 4) *средство платежа* - деньги применяются для выплат без прямого обмена на товар
7. Ответ: **Центральный банк (Банк России)** - это главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег и обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной системы страны.
  8. Ответ: умеренная, галопирующая, гиперинфляция
  9. Ответ: телефонные звонки и СМС от мошенников, фишинг, мошенничество при продаже и покупке через Интернет, финансовые пирамиды и др.
  10. Ответ: депозит – вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных условиях. Кредит – получение денег в долг на условиях договора. Процент – доход владельца депозита.
  11. Ответ: валюта – денежная единица государства. Валютный курс – цена денежной единицы страны, выраженная в денежных единицах другой страны.
  12. Ответ: курс продажи – это сумма, по которой финансовая организация готова продать одну единицу иностранной валюты. Курс покупки – это сумма, которую финансовая организация готова заплатить за одну единицу иностранной валюты
  13. **Ответ: Коммерческий банк** — организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто желает заняться сбережением, и даёт эти деньги за плату во временное пользование тем, кому они срочно нужны на личные нужды или расширение своего бизнеса
  14. Ответ: услуги коммерческого банка, которыми, чаще всего, пользуются физические лица: приём вкладов; хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей; выдача кредитов; осуществление денежных переводов на счёт получателя (физического лица или организации); обмен валют.
  15. Ответ: **Государственное социальное страхование** - это государственная программа страхования, финансируемая за счёт обязательных страховых взносов и гарантирующая получение денежного дохода в старости, в случае болезни; **коммерческое страхование** предполагает предоставление страховой защиты за определённую плату - премию
  16. Ответ: размер заработной платы; длительность страхового стажа; возраст обращения за назначением трудовой пенсии
  17. Ответ: Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный и земельный налоги являются прямыми налогами; они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, их величина зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Косвенные налоги государство берёт с нас тогда, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам не видны, так как они входят в цену товара. Их уплачивает продавец.
  18. Ответ: НДФЛ – налог на доходы физических лиц. Ставка НДФЛ 13% больше не является единой для всех россиян. С 1 января 2021 года введена ставка НДФЛ 15% для тех, у кого доходы за год более 5 млн. руб.
  19. Ответ: Акция - ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии. Доход от акции – дивиденд. Облигация - ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга, доход по облигации – процент.
  20. Ответ: преимущество - упрощенный порядок регистрации бизнеса; недостаток – несет ответственность всем своим имуществом по обязательствам