Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, информационных технологий и креативных индустрий
Кафедра экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института экономики,
информационных технологий
и креативных индустрий
Кожевникова Т.М.
«10» сентября 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 «Основы финансовой грамотности»

образовательной программы среднего профессионального образования – программа подготовки специалистов среднего звена по специальности

38.02.06 Финансы

Квалификация
«Финансист»

Год набора – 2025

Тамбов – 2025

Разработчик(и) программы:

Илюхина М.В., преподаватель кафедры экономики и управления Института экономики, информационных технологий и креативных индустрий ФГБОУ ВО «ТГУ им. Г.Р. Державина»

Эксперт(ы):

Рябов Ю.П., к.э.н., доцент, начальник экономического отдела Отделения по Тамбовской области Главного Управления Центрального Банка РФ по ЦФО

Рабочая программа разработана на основе ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы, с учетом ПОП и утверждена на заседании кафедры экономики и управления Института экономики, информационных технологий и креативных индустрий 28 августа 2025 г., протокол № 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ..... 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ 6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ 11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ..... 14

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы.

Учебная дисциплина «СГ.06 Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы.

Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК – 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК – 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК – 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК – 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания.

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02	- определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;

	- структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	- формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03	- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности,

		при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
ОК 04	- работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы учебной дисциплины	66
в том числе:	
теоретическое обучение	32
практические занятия	32
Самостоятельная работа	2
Промежуточная аттестация	-

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	*2*	*3*	*4*
Введение в курс финансовой грамотности. Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура		**2**	ОК 04
Раздел 1. Деньги и операции с ними		**16/8**	
Тема 1.1. Деньги и платежи	***Основное содержание учебного материала***		
	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов	8	*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**4**	
	Влияние инфляции на финансовые возможности человека.	2	
	Издержки проведения платежей разного вида	2	
Тема 1.2. Покупки и цены	***Основное содержание учебного материала***		
	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки	**4**	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**2**	
	Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения	2	
Тема 1.3. Безопасное использование денег	***Основное содержание учебного материала***		
	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета	**4**	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*

	В том числе практических занятий	**2**	
	Выбор надежного интернет-магазина	2	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		**20/12**	
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	***Основное содержание учебного материала***		
	Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета	**4**	*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**2**	
	Возможности сокращения расходов и повышения доходов	2	
Тема 2.2. Личные сбережения	***Основное содержание учебного материала***		
	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов	**6**	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**4**	
	Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг	4	
Тема 2.3. Кредиты и займы	***Основное содержание учебного материала***		
	Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство	**6**	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**2**	
	Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования	2	
	Самостоятельная работа обучающихся «Кредитная история» (подготовка мини-проекта)	**2**	
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	***Основное содержание учебного материала***		
	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами	**4**	*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**2**	

	Управление личным бюджетом	2	
Раздел 3. Риск и доходность		**16/8**	
Тема 3.1. Инвестирование	***Основное содержание учебного материала***		
	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	**4**	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**2**	
	Стратегия инвестирования	2	
Тема 3.2. Страхование	***Основное содержание учебного материала***		
	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов	**4**	*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**2**	
	Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг	2	
Тема 3.3. Предпринимательство	***Основное содержание учебного материала***		
	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса	**8**	*ОК 01* *ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**4**	
	Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий	2	
	Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.	2	
Раздел 4. Финансовая среда		**12/6**	
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	***Основное содержание учебного материала***		
	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования	**8**	*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**4**	
	Применение налоговых вычетов для увеличения дохода	4	
	Основное содержание учебного материала		*ОК 02*

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	**4**	*ОК 03* *ОК 04*
	В том числе практических занятий	**2**	
	Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере	2	
Всего:		**66**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

1. Кабинет социально – гуманитарных дисциплин (кабинет 308), оснащен оборудованием:

I. Специализированная мебель и системы хранения:

Основное оборудование:

Стол ученический - 36 шт.

Скамья ученическая - 36 шт.

Дополнительное оборудование:

Доска магнитно- маркерная– 1шт.;

Кафедра – 1 шт.

Зеркало – 1 шт.

II Технические средства

Основное оборудование:

Экран – 1шт;

Мультимедийный проектор – 1шт.;

Микрофон – 2 шт.;

Ноутбук – 1 шт.

III Демонстрационные учебно-наглядные пособия

Основное оборудование:

Раздаточные учебные материалы по истории и обществознанию – 1;

Карты демонстрационные по курсу истории и обществознания – 1;

Комплект учебных видеофильмов – 1;

Комплект электронных видеоматериалов – 1;

Электронные комплекты для индивидуальной и групповой работы по основным темам программы – 1.

Дополнительное оборудование:

Комплект портретов исторических деятелей (электронный) – 1;

Конституция Российской Федерации – 1;

Атласы по истории – 1;

Государственная символы Российской Федерации – 1;

Электронный тренажер-симулятор по истории России – 1.

Перечень программного обеспечения:

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Операционная система Microsoft Windows 10

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187, 00 MB 11.0.08

7-Zip 9.20

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

2. Библиотека, читальный зал с выходом в сеть Интернет, оснащена оборудованием:

I. Специализированная мебель и системы хранения:

Основное оборудование:

Стол ученический - 104 шт.

Стул ученический - 104 шт.

Компьютерный стол - 23 шт.

Дополнительное оборудование:

Кафедра - 1 шт.

Рояль - 1 шт.

Шкаф - 1 шт.

Выставочный стеллаж - 8 шт.

II Технические средства

Основное оборудование:

Автоматизированное рабочее место библиотекаря – 7 шт.

Автоматизированное рабочее место читателя (монитор, системный блок, мышь, клавиатура) с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации- 25 шт.

Телевизор - 1 шт.

МФУ – 4 шт.

Принтер - 3 шт.

Сканер – 1 шт.

Перечень программного обеспечения:

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Операционная система Microsoft Windows XP SP3

7-Zip 9.20

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

3. Помещение для самостоятельной работы обучающихся (кабинет 420), оснащен оборудованием:

I Специализированная мебель и системы хранения

Основное оборудование

Стол преподавателя - 1 шт.

Стол ученический - 6 шт.

Стул ученический - 38 шт.

Интерактивная доска - 1 шт.

Дополнительное оборудование

Кафедра – 1 шт.

Кондиционер - 1 шт.

Урна для голосования – 1 шт.

II Технические средства

Основное оборудование

Проектор - 1 шт.

Плазменная панель - 1 шт.

Компьютер (монитор, системный блок, мышь, клавиатура) с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 15 шт.

Колонки – 2 шт.

III Демонстрационные учебно-наглядные пособия

Основное оборудование

Комплект учебного наглядного электронного материала – 1 шт.

Дополнительное оборудование

Комплект учебно-наглядных пособий – 1 шт.

Перечень программного обеспечения:

Операционная система «Альт Образование»

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Adobe Photoshop CS3
7-Zip 9.20
1С:Предприятие 8.2 (8.2.18.61) учебная
Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»
Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08
LiteManager Pro – Server
CorelDRAW Graphics Suite X3
Операционная система Windows 10

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Основные источники:

1. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14369-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491909

2. Лапина, Е. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие для спо / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, М. Н. Татаринова. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 248 с. — ISBN 978-5-8114-9064-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/221180 Морозов, Г. Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Морозов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 457 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13977-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/492915

3. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 420 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10275-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/495196

3.2.2. Дополнительные источники:

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 223 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19972-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/557401

2. Богаченко, В. М. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жиляскова. — 5-е изд. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-222-40095-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/352790

3. Основы финансовой грамотности : учебник для спо / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/378458

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/543965

5. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 334 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20574-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558400

6. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544853

7. Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва :КноРус, 2024. — 250 с. — ISBN 978-5-406-12490-1. — URL: https://book.ru/book/951666

Интернет-ресурсы:

1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: https://www.asv.org.ru/
2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт:https://www.nalog.gov.ru
3. Электронные услуги и сервисы СФР. Официальный сайт: https://sfr.gov.ru/
4. Портал государственных услуг. Официальный сайт: https://www.gosuslugi.ru/
5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/
6. Группа «Московская Биржа». Официальный сайт: https://www.moex.com/ru/exchange/investors.aspx
7. Каталог кредитных историй. Официальный сайт Центрального банка https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy_v_ckki/

Используемые образовательные платформы:

1. Электронная образовательная среда MOODLE http://moodle.tsutmb.ru/

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Критерии и методы оценивания

Результаты обучения	***Критерии оценки***	***Методы оценки***
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:		
- актуальный профессиональный и социальный контекст, в	– демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;	Устный опрос Реферат

котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения	– ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте; – может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; – может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; – демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации; – может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; – способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; – ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; – способен определить наиболее подходящие	Практическое задание Тестирование

финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении	способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях; – демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании – демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую; – - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета – способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; – способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; – демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской	

предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности	деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей – способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; – демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности	
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; -выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; -определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных	– определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте; – осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; – осуществляет планирование действий для решения задачи; – определяет ресурсы для решения задачи; – выполняет составленный план; – определяет задачи для сбора информации; – планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; – представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; – демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного	Устный опрос Реферат Практическое задание Тестирование

задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской	развития и финансового благополучия; – использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; – выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности; – учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; – производит расчеты по валютно-обменным операциям; – планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет; – выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; – анализирует бизнес-идею; – – проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, – проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской	

деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	деятельности и планирования личных финансов; – осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде; – взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации.	

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

Вопросы для устного опроса:

1. Какова была история зарождения денег? Назовите основные этапы.
2. Почему деньги стали неотъемлемой частью нашей жизни?
3. В чем разница между фиксированным и регулируемым валютным курсом?
4. Какие основные источники денежных средств существуют для семьи?
5. Как различаются виды доходов и способы их получения?
6. Что такое семейные расходы и как они классифицируются?
7. Какие инструменты и методы могут помочь в создании и поддержании сбалансированного семейного бюджета?
8. Как можно защитить свои сбережения от инфляции?
9. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ) и как он работает?
10. Какую роль играют банки в финансовом планировании и управлении семьей?
11. Что такое банковская система и какие основные принципы её работы?
12. Как можно определить финансовые риски?
13. Почему важно учитывать финансовые риски при управлении личными финансами?
14. Какую роль играют негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения?
15. Какие преимущества и риски связаны с использованием услуг негосударственных пенсионных фондов?
16. Как рассчитываются страховые взносы? От чего они зависят?
17. Каковы примеры ситуаций, когда страхование ответственности может помочь избежать финансовых потерь?
18. Что такое валюта? Какие существуют виды валют?
19. Опишите, что такое валютный рынок и его основные функции.
20. В каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию?
21. Какие формы дистанционного банковского обслуживания вам известны и как они облегчают управление финансами?

22. Какова роль диверсификации в снижении рисков?
23. Какие основные этапы включает в себя управление финансовыми рисками?
24. Почему важно уделять внимание финансовым рискам в процессе планирования бюджета?
25. Какие функции выполняет Социальный фонд России в отношении граждан?
26. Какие существуют стратегии для формирования дополнительных пенсионных накоплений?
27. Что такое страхование и какова его основная цель?
28. Что такое риск и как он определяет необходимость страхования?
29. Как можно создать бюджет для семьи? Какие шаги необходимо предпринять?
30. Какие существуют эффективные способы для избавления от хронического дефицита бюджета?

Темы рефератов:

1. Роль финансового планирования в семейном благосостоянии.
2. Создание эффективного финансового плана для семьи.
3. Финансовое планирование и его влияние на расходы семьи.
4. Способы достижения финансовых целей семьи.
5. Личное финансовое планирование: от теории к практике.
6. Инвестиции и их роль в личном финансовом плане.
7. Совместные покупки как способ контроля расходов.
8. Влияние вредных привычек на семейный бюджет.
9. Влияние детей на семейный бюджет.
10. Мифы о семейном бюджете.
11. Роль кредитных союзов в финансовой системе.
12. Проблемы и перспективы развития банковской системы.
13. Психология восприятия финансовых рисков.
14. Кейс-стадии успешного управления рисками.
15. Личный пенсионный план как финансовый инструмент.
16. Государственная программа пенсионного обеспечения.
17. Роль страхования в семейном финансовом планировании.
18. Необходимость страхования имущества.
19. Влияние семейного бюджета на пенсионные накопления.
20. Страхование здоровья и сокращение рисков.
21. Правильный расчет страховой суммы.
22. Стратегии по экономии для личного бюджета.
23. Стратегии снижения повседневных расходов.
24. Адаптация контроля расходов к изменениям финансовой ситуации.
25. Совместное участие семьи в контроле бюджета.
26. Влияние жизненных этапов на личное финансовое планирование.
27. Подходы к планированию семейного бюджета.
28. Резервный фонд в семейном бюджете.
29. Банковские депозиты как способ приумножения доходов.
30. Накопления с использованием финансовых организаций.
31. Выбор финансовой организации для увеличения доходов.

Практические задания:

Задача 1. В древнем обществе люди использовали бартер для обмена товарами. Если фермер выращивал 100 кг пшеницы и обменивал их на 10 кг мяса, сколько мяса он мог бы получить за 300 кг пшеницы, если соотношение обмена остается неизменным?

Ответ: 30 кг

Задача 2. На валютном рынке курс доллара к фунту составляет 0,75, а курс доллара к евро — 0,85. Если вы имеете 10.000 долларов, какова ваша прибыль, если вы воспользуетесь арбитражной возможностью, чтобы обменять доллары на фунты, а затем фунты на евро?

Ответ: 1.500 долларов

Задача 3. Александр работает на двух должностях. На первой должности он получает 80.000 рублей в месяц, но его зарплата увеличивается на 5% каждый год. На второй должности он зарабатывает 50.000 рублей в месяц, и его зарплата увеличивается на 3% в год. Какова сумма его доходов от обеих работ через 3 года?

Ответ:1.694.940 руб.

Задача 4. Иван работает на зарплате 80.000 рублей в месяц. В стране действует прогрессивная шкала налогообложения:

До 50.000 рублей - 13%

С 50.001 до 100.000 рублей - 20%

Какова сумма налога, которую Иван должен уплатить за месяц?

Ответ:12.500 руб.

Задача 5. Пара планирует свадьбу на 150 человек. Смета включает:

Аренда зала - 60.000 рублей

Кейтеринг (по 1.500 рублей на человека)

Фотограф - 20.000 рублей (включая альбом)

Декорации (цветы. оформление) - 25.000 рублей

Музыка (группа на 4 часа) - 30.000 рублей

Оформление пригласительных - 7.500 рублей

Дополнительные расходы (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость свадьбы?

Ответ: 404.250 руб.

Задача 6. Семья планирует увеличить свои доходы через 6 месяцев:

Зарплата мужа увеличится на 5.000 рублей

Зарплата жены увеличится на 3.000 рублей

Дополнительный доход останется на уровне 10.000 рублей

Какова будет общая сумма доходов через 6 месяцев?

Ответ: 101.000 руб.

Задача 7.В прошлом году индекс потребительских цен (ИПЦ) составлял 105, а в этом году он составил 110. Каков уровень инфляции за год?

Ответ: 4,76%

Задача 8. Клиент взял кредит в размере 200.000 рублей под 10% годовых на 3 года. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 3 лет?

Ответ: 266.200 руб.

Задача 9. Сергей взял кредит на сумму 200.000 рублей на 5 лет под 12% годовых. Какой будет его ежемесячный платеж?

Ответ: 4.440,74 руб.

Задача 10. Анна получает много электронных писем с предложениями о заработке. Какой способ защиты от мошенничества в этой ситуации будет наиболее эффективным?

Ответ: Анна должна игнорировать письма от неизвестных отправителей и не открывать ссылки или вложения в этих письмах. Также полезно использовать фильтры спама в почтовом ящике.

Задача 11. Работник проработал 30 лет и его средняя зарплата за весь период составила 40.000 руб. Какова будет его страховая часть пенсии, если пенсионный коэффициент составляет 1,5 за каждый год стажа?

Ответ: 45.000 руб.

Задача 12. Страховая организация осуществляет сельскохозяйственное страхование. Стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 1000000 руб. Общая площадь посевов 10 га. Рассчитать страховой ущерб при полной потере урожая

Ответ: 10.000.000 руб.

Задача 13. Игорь получил сообщение от «банка» с просьбой подтвердить свои личные данные. Какой шаг он должен предпринять, чтобы избежать финансовых рисков?

Ответ: Игорь должен игнорировать такое сообщение и не предоставлять свои данные. Вместо этого он может самостоятельно позвонить в банк по официальному номеру и уточнить ситуацию.

Задача 14. Наталья хочет использовать свой кредитный лимит, но беспокоится о возможных высоких процентных ставках. Какой способ защиты от финансовых рисков она может применить?

Ответ: Наталья должна внимательно изучить условия кредитования, сравнить предложения различных банков и выбрать кредит с низкой процентной ставкой. Также ей следует избегать использования кредита для ненужных покупок.

Задача 15. Составьте полный анализ активов для Натальи, учитывая следующие данные:

Основная работа: 90.000 рублей в месяц (увеличение на 6% в год)

Аренда недвижимости (две квартиры): 45.000 рублей в месяц за первую и 55.000 рублей за вторую (увеличение на 4% в год)

Инвестиции: 20.000 рублей в месяц (увеличение на 5% в год)

Определите общую сумму активов Натальи за 5 лет.

Ответ: 13.915.208 руб.

Задача 16. Алексей унаследовал имущество стоимостью 1.500.000 рублей. Налог на наследство составляет 5% от стоимости имущества. Какова сумма налога, которую Алексей должен уплатить?

Ответ: 75.000 руб.

Задача 17. Семья планирует строительство дачи и составляет смету:

Земельный участок - 350.000 рублей

Строительные материалы (бетон, дерево, крыша) - 200.000 рублей

Оплата труда строителей (по 1.500 рублей в день на 4 строителя. 60 дней)

Электричество и водоснабжение - 50.000 рублей

Ландшафтный дизайн - 30.000 рублей

Непредвиденные расходы (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость строительства дачи?

Ответ: 1.089.000 руб.

Задача 18. Семья решила откладывать 25% от своих доходов на сбережения и инвестиции. Если их доход составляет 120.000 рублей, и они ожидают, что инвестиции принесут 5% дохода через год, сколько денег они смогут отложить на сбережения и сколько составит общая сумма через год?

Ответ: смогут отложить 30.000 руб.; общая сумма через год 31.500 руб.

Задача 19. Потребительская корзина в этом году состоит из следующих товаров и цен:

Хлеб (10 буханок) - 30 рублей

Молоко (20 литров) - 50 рублей

Мясо (5 кг) - 500 рублей

Овощи (10 кг) - 100 рублей

Если в следующем году цены на все товары увеличатся на 5%, как изменится стоимость корзины?

Ответ: увеличится на 240 руб. и составит 5.040 руб.

Задача 20. Иван решил арендовать банковскую ячейку в местном банке для хранения ценных вещей. Банк предлагает несколько вариантов аренды ячеек с различными условиями.

Маленькая ячейка:

Размер: 30 см x 30 см x 30 см

Стоимость аренды: 1.500 рублей в месяц

Депозит: 3.000 рублей (возвращается при расторжении договора, если ячейка не повреждена)

Средняя ячейка:

Размер: 50 см x 50 см x 50 см
Стоимость аренды: 2.500 рублей в месяц
Депозит: 5.000 рублей
Большая ячейка:
Размер: 80 см x 80 см x 80 см
Стоимость аренды: 4.000 рублей в месяц
Депозит: 10.000 рублей
Иван планирует арендовать ячейку на 6 месяцев.

Какую сумму Иван заплатит за аренду ячейки (включая депозит) для каждого из трех вариантов?

Ответ: маленькая ячейка: 12.000 руб.; средняя ячейка: 20.000 руб.; большая ячейка: 34.000 руб.

Тестирование:

1. Что такое финансовое планирование?

A) Процесс трат денег

B) Организация и управление доходами и расходами

C) Увеличение долгов

D) Случайные инвестиции

2. Какой из этих вариантов является целью финансового планирования?

A) Потратить все сбережения за один месяц

B) Накопить деньги на отпуск

C) Игнорировать бюджет

D) Купить все, что захотите

3. Что такое валюта?

A) Кредитная карта

B) Средство обмена, например, деньги

C) Накопления

D) Долговые обязательства

4. Какой орган отвечает за пенсионное обеспечение в России?

A) Банк России

B) Социальный фонд России

C) Министерство труда и социальной защиты

D) Налоговая служба

5. Что подразумевается под термином «расходы» в контексте семейного бюджета?

A) Все денежные поступления в семью

B) Все денежные затраты семьи

C) Только обязательные платежи

D) Расходы на развлечения

6. Что такое семейный бюджет?

A) План доходов и расходов семьи

B) Личные финансовые ресурсы каждого члена семьи

C) Сумма всех активов семьи

D) Сумма обязательных платежей

7. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?

A) Фонд, который управляет активами нескольких инвесторов

B) Фонд, который предоставляет кредиты

C) Фонд, который занимается страхованием

D) Фонд, который инвестирует только в недвижимость

8. Что следует делать в случае стабильно повышающегося дефицита бюджета?

A) Игнорировать ситуацию

B) Провести анализ расходов и выявить основные статьи дефицита

C) Увеличить расходы, чтобы «приободрить» семью
D) Переписать бюджет и надеяться, что все исправится

9. Какие виды платежных средств существуют?

A) Наличные и безналичные

B) Доллары и евро
C) Платежные карты
D) Чеки и банковские счета

10. Что такое финансовый риск?

A) Вероятность потери денег

B) Увеличение дохода
C) Снижение расходов
D) Защита от долгов

11. Что такое обязательное пенсионное страхование?

A) Страхование от заболеваний

B) Обязательное участие в пенсионной программе

C) Выплата штрафов за неуплату пенсионных взносов
D) Обязательное страхование автомобиля

12. Что такое страхование имущества?

A) Страхование жизни и здоровья

B) Страхование дома, квартиры, автомобиля и других материальных объектов

C) Страхование от несчастных случаев
D) Страхование ответственности

13. Какое из следующих утверждений верно о бюджетировании?

A) Бюджетирование — это сложный процесс, которым не стоит заниматься

B) Бюджетирование помогает контролировать финансы и планировать расходы

C) Бюджетирование только для богатых людей
D) Бюджет всегда нужно соблюдать строго

14. Что такое Система страхования вкладов (ССВ)?

A) Система защиты вкладов частных лиц в банках

B) Система страхования автомобилей
C) Система страхования жизни
D) Система страхования недвижимости

15. Какой метод можно использовать для оценки финансовых рисков?

A) Сравнение цен
B) Опрос друзей

C) Анализ бюджета

D) Прогулка на свежем воздухе

16. Зачем нужно заботиться о финансовом благополучии на старости?

A) Для путешествий
B) Для оплаты медицинских услуг
C) Для подарков детям

D) Для обеспечения собой и своей семьей в старости

17. Что такое риск в страховании?

A) Вероятность наступления неблагоприятного события

B) Сумма выплаты страховой компании
C) Дополнительная услуга страхового агента
D) Документ, подтверждающий страховой случай

18. Что такое рыночный риск?

A) Изменение цен на товары и услуги

B) Увеличение зарплаты
C) Снижение расходов
D) Успех в бизнесе

19. Что такое банковская система?

A) Система финансовых учреждений, предоставляющих услуги по хранению и обмену денег

B) Система платежных карт

C) Система международных банков

D) Система информационной безопасности банков

20. Что такое управление финансовыми рисками?

A) Способ избежать потерь

B) Способ заработать больше

C) Способ взять кредит

D) Способ сократить расходы

21. Какие виды пенсий существуют?

A) Только один вид

B) Пенсия по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца

C) Пенсия только по инвалидности

D) Пенсия только по случаю потери кормильца

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

Вопросы для устного опроса:

1. Как рассчитать общий доход своей семьи из различных источников?
2. Какова формула для расчета дохода, остающегося после уплаты налогов?
3. Какова структура доходов населения России?
4. В каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию?
5. На какие категории обычно делятся расходы семьи?
6. Как рассчитывается инвестиционный доход и что на него влияет?
7. Как правильно выбрать финансовую организацию для хранения и приумножения семейных сбережений?
8. Какие основные риски связаны с работой банков и как их можно минимизировать?
9. Что такое система страхования вкладов и как она защищает интересы вкладчиков?
10. Какие риски могут возникнуть при использовании интернет-банкинга и как их можно избежать?
11. Какие основные виды финансовых рисков вы знаете?
12. Как различаются кредитные и инвестиционные риски?
13. Как технологии и автоматизация могут помочь в управлении финансовыми рисками?
14. Что такое пенсионная система и как она устроена в России?
15. Как выбрать подходящий негосударственный пенсионный фонд для дополнительных накоплений на пенсию?
16. Что такое страховая выплата и как она осуществляется?
17. Что такое страхование ответственности и в каких случаях оно может быть полезным?
18. Что такое добровольные (дополнительные) пенсионные накопления и как они могут помочь в обеспечении финансового благополучия на старости?
19. Как отличается страховой случай от обычного события? Приведите примеры.
20. Какие факторы могут повлиять на вероятность наступления страхового случая?
21. От каких факторов зависит уровень заработной платы?

22. Какие права и обязанности имеют наёмные работники по отношению к своему работодателю?

23. Какова необходимость уплаты налогов для работников и предпринимателей?

24. Какие финансовые инструменты могут помочь в контроле расходов и планировании бюджета?

25. Что такое семейный бюджет и какова его основная функция?

26. Каковы основные отличия между личным бюджетом и семейным бюджетом?

27. Какова роль процентной ставки в формировании дохода от банковского вклада?

28. Какие шаги можно предпринять для увеличения семейных доходов с помощью финансовых организаций?

29. Какие виды платежных средств существуют сегодня и каковы их основные характеристики?

Темы рефератов:

1. Финансовое планирование в условиях неопределенности.
2. Технологии для поддержки личного финансового планирования.
3. Влияние личного финансового планирования на финансовую независимость.
4. Сравнение методов контроля расходов: традиционный и цифровой.
5. Ошибки при контроле расходов и их предотвращение.
6. Бюджетирование для краткосрочных и долгосрочных целей.
7. Использование семейного бюджета для накоплений.
8. Инвестирование в акции для повышения семейных доходов.
9. Роль страхования в обеспечении финансовой безопасности семьи.
10. Ипотека как инструмент капитализации семьи.
11. Основы банковской системы Российской Федерации.
12. Диверсификация как способ управления рисками.
13. Инвестиционные риски и способы их минимизации.
14. Влияние экономики на уровень пенсионного обеспечения.
15. Страхование потери трудоспособности.
16. Ошибки при выборе страхового полиса.
17. Услуги страховых агентов и их преимущества.
18. Эффективность пенсионного обеспечения в России.
19. Классификация и типы финансовых рисков.
20. Причины возникновения финансовых рисков.
21. Инвестирование для создания пенсионного капитала.
22. Проблемы и решения кредитного рынка России.
23. Взаимосвязь банка и государства.
24. Влияние кризисов на уровень финансовых рисков.
25. Хеджирование бизнес-рисков.
26. Опыт зарубежных пенсионных систем.
27. Будущее пенсионного обеспечения в условиях демографических изменений.
28. Сравнение различных типов страхования.
29. Текущее состояние рынка страхования в России.
30. Финансовое планирование как способ предотвращения кризисов в семье.
31. Технологии и приложения для финансового планирования.
32. Сравнение различных подходов к финансовому планированию.

Практические задания:

Задача 1. Ольга инвестировала 2.000.000 рублей в фондовый рынок, который приносит 10% годовых. Однако инфляция составляет 4% в год. Какова реальная доходность ее инвестиций через 5 лет?

Ответ: 787.720 руб.

Задача 2. Компания "А" получила прибыль в размере 2.000.000 рублей за год. Налог на прибыль составляет 20%. Какова сумма налога, которую компания должна уплатить?

Ответ: 400.000 руб.

Задача 3. Семья планирует капитальный ремонт трехкомнатной квартиры и составляет смету:

Строительные материалы (плитка, обои, краска) - 100.000 рублей

Оплата труда рабочих (по 1.200 рублей в день на 5 рабочих, 30 дней)

Новая мебель (кухня, гостиная, спальня) - 120.000 рублей

Электрика (замена проводки и установка новых розеток) - 25.000 рублей

Сантехника (замена труб и установка новой сантехники) - 35.000 рублей

Непредвиденные расходы (15% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость ремонта?

Ответ: 529.000 руб.

Задача 4. Семья запланировала расходы на месяц в размере 80.000 рублей. Однако у них возникли непредвиденные расходы в размере 15.000 рублей. Какой будет новый баланс бюджета, если их доход составляет 90.000 рублей?

Ответ: -5.000 руб.

Задача 5. Потребительская корзина для семьи из четырех человек включает следующие товары и их средние цены:

Хлеб (10 буханок в месяц) - 30 рублей за буханку

Молоко (20 литров в месяц) - 50 рублей за литр

Мясо (5 кг в месяц) - 500 рублей за кг

Какова общая стоимость потребительской корзины за месяц?

Ответ: 3.800 руб.

Задача 6. Сергей взял ипотечный кредит на сумму 1.500.000 рублей под 8% годовых на 15 лет. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 15 лет?

Ответ: 4.759.200 руб.

Задача 7. Студент взял кредит в размере 100.000 рублей под 6% годовых на 4 года. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 4 лет?

Ответ: 126.250 руб.

Задача 8. Сергей использует один и тот же пароль для всех своих аккаунтов. Какой шаг он может предпринять, чтобы сократить финансовые риски?

Ответ: Сергей должен создать уникальные пароли для каждого аккаунта и использовать менеджер паролей для их хранения. Это поможет предотвратить доступ к его финансам в случае компрометации одного из аккаунтов.

Задача 9. Мария хочет покупать товары в интернете, но беспокоится о безопасности своих платежных данных. Какой метод оплаты она может использовать для защиты своих финансов?

Ответ: Мария может использовать виртуальную карту или электронный кошелек, который обеспечивает дополнительный уровень защиты, не раскрывая данные своей основной карты.

Задача 10. Женщина проработала 25 лет, ее средняя зарплата составила 50.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 2, сколько она получит в страховую часть пенсии?

Ответ: 50.000 руб.

Задача 11. Страховая организация осуществляет страхование грузов. По договору страхования груза юридического лица предусмотрена условная франшиза1000000 руб. Фактический ущерб, нанесенный грузу, составил 1500000 руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.

Ответ: 500.000 руб.

Задача 12. В 2009 году была запущена первая криптовалюта — Биткоин. Если в 2010 году 1 Биткоин стоил 0.08 долларов, а в 2021 году его цена достигла 60,000 долларов, на сколько процентов увеличилась стоимость Биткоин за 11 лет?

Ответ: 74.999.900%

Задача 13. Предположим, что курс доллара США к евро составляет 1,20. Если у вас есть 2.500 долларов, сколько евро вы получите, обменяв свои доллары по текущему курсу?

Ответ: 2.083,33

Задача 14. Компания «Бизнес-Групп» планирует арендовать ячейку для хранения документов и оборудования. Банк предлагает следующие варианты:

Маленькая ячейка: 2.500 рублей в месяц, депозит 5.000 рублей.

Средняя ячейка: 4.000 рублей в месяц, депозит 8.000 рублей.

Большая ячейка: 6.000 рублей в месяц, депозит 12.000 рублей.

Компания планирует арендовать ячейку на 18 месяцев. Какую общую сумму они должны будут заплатить за аренду каждого варианта, включая депозит? Какой вариант будет наиболее выгодным для компании?

Ответ: маленькая ячейка: 50.000 руб.; средняя ячейка: 80.000 руб.; большая ячейка: 120.000 руб.; более выгодный вариант: маленькая ячейка.

Задача 15. Страховая организация осуществляет страхование имущества юридических лиц. По договору предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 % от суммы страхового ущерба. Фактический ущерб, нанесенный имуществу, составил 5000000 руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.

Ответ: 4.950.000 руб.

Задача 16. Сергей планирует использовать мобильное приложение для управления своими финансами. Как он может защитить свои данные от несанкционированного доступа?

Ответ: Сергей должен установить надежный пароль на приложение и включить двухфакторную аутентификацию, если это возможно. Это повысит уровень безопасности его финансовых данных.

Задача 17. Мария хочет защитить свои сбережения от инфляции. Какой способ она может использовать для этого?

Ответ: Мария может рассмотреть возможность инвестирования в активы, которые традиционно защищают от инфляции, такие как недвижимость или золото. Также она может открыть накопительный счет с высоким процентом.

Задача 18. Мужчина проработал 5 лет с зарплатой 25.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,2, какова будет его страховая часть пенсии?

Ответ: 6.000 руб.

Задача 19. Женщина проработала 10 лет с зарплатой 45.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,5, какова будет ее страховая часть пенсии?

Ответ: 15.000 руб.

Тестирование:

1. Какой из вариантов показывает доход, остающийся после уплаты налогов?

A) Валовой доход

B) Чистый доход

C) Операционный доход

D) Доход от инвестиций

2. В каком случае работник должен подать налоговую декларацию?

A) При получении заработной платы

B) При продаже имущества

C) При отпуске

D) При получении подарков

3. Какой из следующих пунктов не является частью структуры расходов семьи?

A) Оплата коммунальных услуг

B) Покупка продуктов питания

C) Инвестиции в акции

D) Разговоры с друзьями

4. Какое из утверждений является верным в отношении личного и семейного бюджета?

A) Личный бюджет относится только к одному человеку, а семейный включает всех членов семьи

B) Они всегда одинаковы

C) Семейный бюджет требует меньшего контроля

D) Личный бюджет не включает обязательные расходы

5. Что поможет вам избежать замкнутого круга долгов?

A) Увеличение расходов

B) Понимание и контроль своих финансов

C) Непланируемые покупки

D) Исключение сбережений

6. Как часто рекомендуется пересматривать семейный бюджет?

A) Каждый месяц

B) Раз в год

C) Никогда

D) Каждую неделю

7. Что такое интернет-банкинг?

A) Онлайн-сервис банка для проведения операций

B) Банк, специализирующийся на интернет-кредитах

C) Банк, предоставляющий услуги только через интернет

D) Виртуальный банк без офисов

8. Какой из следующих вариантов — это вид финансового риска?

A) Кредитный риск

B) Риск здоровья

C) Риск времени

D) Риск общения

9. Что представляет собой пенсия?

A) Страховой взнос

B) Ежемесячное пособие на старость

C) Кредит

D) Социальная выплата

10. Что такое личное страхование?

A) Страхование жизни и здоровья

B) Страхование имущества

C) Страхование от несчастных случаев

D) Страхование автомобиля

11. Что означает добровольное страхование?

A) Страхование жизни и здоровья

B) Страхование, не являющееся обязательным по закону

C) Страхование от несчастных случаев

D) Страхование автомобиля

12. Что такое страховой взнос?

A) Плата страхователя за страховую защиту

B) Сумма, которую страховая компания выплачивает страхователю

C) Страховая сумма, указанная в полисе

D) Документ, удостоверяющий право на страховку

D) Наличие страхового полиса

13. Какие виды безработицы существуют?

A) Циклическая

B) Структурная

C) Сезонная

D) Постоянная

14. Какой из перечисленных налогов чаще всего уплачивается работниками?

A) Налог на прибыль

B) Налог на землю

C) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

D) Налог на имущество

15. Какое из приведённых прав имеет наёмный работник?

A) Право на заработную плату

B) Право игнорировать должностные обязанности

C) Право увольняться без уведомления

D) Право устанавливать свою зарплату

16. Какая из следующих категорий является обязательным расходом?

A) Путешествия

B) Оплата жилья

C) Развлечения

D) Хобби

17. Какие бывают виды дефицита бюджета?

A) Временный

B) Хронический

C) Периодический

D) Частый

18. Какой вид банковского вклада обычно предлагает более высокую процентную ставку?

A) Сберегательный вклад

B) Срочный вклад

C) Текущий счет

D) Овердрафт

19. Что такое финансовая устойчивость страховщика?

A) Страховая сумма, указанная в полисе

B) Возможность страховщика выплатить страховые суммы по договору

C) Дополнительное покрытие в страховом полисе

D) Сумма, которую страхователь должен выплатить страховой компании

20. Какой из следующих способов помогает защититься от финансовых рисков?

A) Диверсификация инвестиций

B) Игнорирование проблем

C) Увеличение долгов

D) Покупка ненужных вещей

21. Какой из следующих вариантов является примером кредитного риска?

A) Заемщик не может вернуть деньги

B) Увеличение дохода

C) Падение цен на акции

D) Успешный бизнес

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Вопросы для устного опроса:

1. В чем отличие между мечтой и целью? Приведите примеры.

2. Как правильно поставить личные или семейные финансовые цели?
3. Что такое диверсификация рисков и как она может помочь обеспечить финансовую стабильность?
4. Каковы основные виды налогов, которые уплачивают граждане?
5. Как изменяются расходы семьи в зависимости от этапов её жизненного цикла (например, молодая семья, семья с детьми, пенсионеры)?
6. Как вести контроль за расходами, чтобы минимизировать риск возникновения дефицита?
7. Что такое банковский сберегательный вклад и какие преимущества он предлагает?
8. Как инфляция влияет на реальную стоимость денег и на сбережения семьи?
9. Каковы риски, связанные с инвестициями в ПИФы?
10. Какие основные функции выполняет Банк России в отношении коммерческих банков?
11. Какие факторы могут привести к финансовым рискам в личных финансах?
12. Как внешние экономические условия влияют на уровень финансовых рисков в бизнесе?
13. В чем заключаются основные принципы обязательного пенсионного страхования?
14. Какова роль Социального фонда России в системе пенсионного обеспечения?
15. Почему финансовая устойчивость страховщика важна для страхователя?
16. Какие факторы могут повлиять на финансовую устойчивость страховой компании?
17. Как можно оценить надежность страховщика перед оформлением страхового полиса?
18. В чем разница между количественными и качественными методами оценки рисков?
19. Какие основные стратегии защиты от финансовых рисков вы можете назвать?
20. Как осуществляется финансирование пенсий через Социальный фонд России?
21. Как можно классифицировать финансовые риски?
22. Приведите примеры каждой категории финансовых рисков.
23. Какие внутренние и внешние факторы могут увеличить финансовые риски?
24. Какое значение имеют финансовые риски для бизнеса и индивидуальных инвесторов?
25. Почему важно планировать пенсионное обеспечение и обеспечивать финансовое благополучие на старости?
26. Какие шаги можно предпринять для улучшения финансового положения в старости?
27. Какие виды личного страхования существуют, и какие риски они покрывают?
28. Какие особенности включает в себя страхование имущества?
29. Как планировать бюджет, чтобы избежать дефицита в будущем?
30. Какие факторы могут способствовать возникновению дефицита семейного бюджета?
31. В чем заключаются основные отличия между доходом от депозитов и доходом от инвестиций?

Темы рефератов:

1. Методы оценки финансового состояния семьи.
2. Влияние финансового образования на планирование бюджета.
3. Эмоциональные аспекты финансового планирования.
4. Техника «умных» целей в семейном планировании.
5. Основы личного финансового планирования.

6. Основные принципы управления долгами в личном финансовом планировании.
7. Приложения для контроля семейного бюджета.
8. Устранение непредвиденных расходов в семье.
9. Улучшение кредитного рейтинга с целью увеличения доходов.
10. Пассивные доходы: стратегии и источники.
11. Безопасность банковских операций и защита средств.
12. Инновации в банковской системе: финтех и технологии.
13. Кризисы и выявление финансового риска.
14. Роль технологий в управлении финансовыми рисками.
15. Социальные программы поддержки пенсионеров.
16. Влияние трудовой деятельности на размер пенсии.
17. Управление финансовыми рисками через страхование.
18. Влияние страхования на благосостояние.
19. Инвестиционные фонды как способ увеличения доходов.
20. Функции и услуги коммерческих банков.
21. Выбор надежного банка для открытия счета.
22. Влияние кризисов на банковскую систему РФ.
23. Роль Банка России в экономике.
24. Страхование как метод защиты от финансовых рисков.
25. Учет финансовых рисков в личном планировании.
26. Повышение финансовой грамотности пенсионеров.
27. Проблемы пенсионной системы в России.
28. Виды страхования и их значение.
29. Выбор надежной страховой компании.
30. Личные финансовые цели: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.
31. Роль самоанализа в личном финансовом планировании.
32. Роль финансового анализа в управлении расходами.

Практические задания:

Задача 1. В Древней Греции были введены монеты, вес которых варьировался. Если одна монета весит 8 граммов, а другая — 12 граммов, сколько граммов будет в 15 монетах, если 10 из них — по 8 граммов, а 5 — по 12 граммов?

Ответ: 140 гр.

Задача 2. Торговая компания заключила контракт на покупку 1.000.000 евро через 3 месяца по курсу 1,15 доллара за евро. Если через 3 месяца курс евро составит 1,10 доллара, сколько долларов сэкономит компания, используя фьючерсный контракт?

Ответ: 50.000 долларов

Задача 3. Евгений сдает три квартиры. Первая квартира приносит 40.000 рублей в месяц, вторая — 50.000 рублей, а третья — 60.000 рублей. Каждая квартира увеличивает свою арендную плату на 3% в год. Какова общая сумма доходов от аренды через 4 года?

Ответ: 7.508.616 руб.

Задача 4. У Анны есть квартира, стоимость которой составляет 3.000.000 рублей. Налог на имущество составляет 0.5% от кадастровой стоимости. Какова сумма налога, которую Анна должна уплатить?

Ответ: 15.000 руб.

Задача 5. Семья планирует поездку за границу на 14 дней и составляет смету:

Авиабилеты (на 4 человека) - 100.000 рублей

Проживание в отеле (по 6.000 рублей за ночь)

Питание (по 2.000 рублей в день на 4 человека)

Экскурсии (6 экскурсий по 3.000 рублей)

Транспорт (аренда автомобиля на 14 дней по 1.200 рублей в день)

Страховка (по 1.500 рублей на человека)

Какова общая стоимость поездки?

Ответ: 436.800 руб.

Задача 6. Семья тратит на жилье:

Аренда: 30.000 рублей

Коммунальные услуги: 7.000 рублей

Обслуживание жилья (ремонт, уборка): 3.000 рублей

Кроме того, ожидается, что через 3 месяца аренда вырастет на 10%. Каковы будут общие расходы на жилье в текущем месяце и через 3 месяца?

Ответ: 43.000 руб.

Задача 7.В следующем месяце ожидается увеличение цен на товары в потребительской корзине:

Хлеб подорожает на 10%

Молоко подорожает на 5%

Мясо подорожает на 8%

Какова будет новая стоимость корзины?

Ответ: 4.080 руб.

Задача 8. Клиент взял кредит на сумму 80.000 рублей под 12% годовых на 5 лет. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 5 лет?

Ответ: 141.000 руб.

Задача 9. Дмитрий заметил, что его банковская карта была использована для покупок, которые он не совершал. Какой шаг он должен предпринять в первую очередь?

Ответ: Дмитрий должен немедленно связаться с банком, чтобы заблокировать карту и сообщить о мошеннических транзакциях. Это поможет предотвратить дальнейшие потери.

Задача 10. Мужчина проработал 20 лет, его средняя зарплата составила 60.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,2, какова его страховая часть пенсии?

Ответ: 24.000 руб.

Задача 11. Гражданин «Т», имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности, нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб автомобилям гражданина «Ф» в сумме 75 тыс. руб. и гражданина «Е» в сумме 105 тыс. руб. Согласно справке автоинспекции, гражданин «Е» во время аварии находился в состоянии опьянения. На транспортировку поврежденных автомобилей затрачено 4 тыс. руб., на другие расходы, связанные с аварией, еще 3 тыс. руб. Определите размер страховой выплаты по данному ДТП.

Ответ: 82.000 руб.

Задача 12. Дмитрий имеет следующие источники дохода:

Основная работа: 70.000 рублей в месяц (увеличение на 4% в год)

Дополнительная работа: 30.000 рублей в месяц (увеличение на 5% в год)

Инвестиции: 15.000 рублей в месяц (увеличение на 3% в год)

Какова общая сумма дохода Дмитрия за 3 года?

Ответ: 4.317.134 руб.

Задача 13. Мария продала акции на сумму 500.000 рублей, которые она купила за 300.000 рублей. Налог на прирост капитала составляет 15%. Какова сумма налога, которую Мария должна уплатить?

Ответ:30.000 руб.

Задача 14. Анна хочет арендовать большую ячейку на длительный срок. Банк предлагает следующие условия:

Большая ячейка: 4.500 рублей в месяц, депозит 9.000 рублей.

Супербольшая ячейка: 6.000 рублей в месяц, депозит 12.000 рублей.

Анна планирует арендовать ячейку на 2 года. Какую общую сумму она должна будет заплатить за аренду каждой из ячеек, включая депозит? Какой вариант будет более выгодным?

Ответ: большая ячейка: 117.000 руб.; супербольшая ячейка: 156.000 руб.; более выгодный вариант: большая ячейка.

Задача 15. Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс. руб. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Ответ: 125.000 руб., 45.000 руб.

Задача 16. Алексей хочет инвестировать свои сбережения, но боится потерять деньги. Какой способ минимизации финансовых рисков он может использовать?

Ответ: Алексей может диверсифицировать свои инвестиции, распределив средства между различными активами (акциями, облигациями, недвижимостью и т.д.). Это поможет снизить риск потерь в случае неудачи одного из вложений.

Задача 17. Ольга заметила, что некоторые интернет-магазины предлагают товары по слишком низким ценам. Как она может защитить себя от возможного мошенничества?

Ответ: Ольга должна проверять репутацию интернет-магазина, читать отзывы других покупателей и искать информацию о компании перед покупкой. Это поможет избежать мошеннических схем.

Задача 18. Экономист прогнозирует, что в следующем году инфляция составит 6%. Если сейчас стоимость потребительской корзины составляет 4,500 рублей, какова будет ее стоимость через год?

Ответ: 4.770 руб.

Задача 19. Игорь хочет арендовать ячейку на 1 год. Банк предлагает:

Маленькая ячейка: 2.000 рублей в месяц, депозит 4.000 рублей. На первый месяц скидка 50%.

Средняя ячейка: 3.000 рублей в месяц, депозит 6.000 рублей. Скидка 10% на весь срок.

Какую общую сумму Игорь заплатит за аренду каждой ячейки, включая депозит и скидки?

Ответ: маленькая ячейка: 27.000 руб.; средняя ячейка: 38.400 руб.; более выгодный вариант: маленькая ячейка.

Тестирование:

1. Какой из следующих вариантов является примером расхода?

A) Получение зарплаты

B) Покупка еды

C) Сбережения на будущую поездку

D) Инвестиции в акции

2. Что такое валютный курс?

A) Цена одной валюты относительно другой

B) Процент, который выплачивается по вкладам

C) Сумма всех долгов

D) Общее количество денег в экономике

3. Что такое начисленная заработная плата?

A) Зарплата без вычета налогов

B) Зарплата с учетом бонусов

C) Зарплата после вычета налогов

D) Зарплата, которую работник фактически получает на руки

4. Что означает слово «инвестиции»?

A) Трата денег на ненужные вещи

B) Вложение средств с целью получения прибыли

C) Просто хранение денег

D) Заем денег у друзей

5. Что такое дефицит бюджета?

A) Ситуация, когда расходы превышают доходы

B) Ситуация, когда доходы превышают расходы

C) Сумма накоплений

D) Все вышеуказанное

6. Какой из следующих вариантов является банковским вкладом?

A) Депозит

B) Кредит

C) Наличные деньги

D) Облигации

7. Какой из следующих вариантов является хорошей финансовой целью?

A) Купить новую игрушку каждый месяц

B) Накопить деньги на обучение

C) Спонтанные покупки

D) Разморозить все сбережения

8. Какую роль играет Центробанк в банковской системе Российской Федерации?

A) Осуществляет регулирование и контроль за деятельностью банков

B) Кредитует население

C) Открывает филиалы по всей стране

D) Осуществляет финансирование крупных проектов

9. Почему могут возникнуть финансовые риски?

A) Из-за непредвиденных расходов

B) Из-за повышения зарплаты

C) Из-за хорошего планирования

D) Из-за экономии

10. Где можно оформить добровольные пенсионные накопления?

A) В банке

B) В магазине

C) В школе

D) В больнице

11. Какие виды страхования существуют?

A) Обязательное и добровольное

B) Медицинское и автомобильное

C) Жизни и здоровья

D) Пожарное и бежевое

12. Как можно увеличить размер будущей пенсии?

A) Уменьшить пенсионные взносы

B) Оформить договор с негосударственным пенсионным фондом

C) Работать только на частных предприятиях

D) Не вкладывать деньги в накопительную часть пенсии

13. Что такое банковская система?

A) Система финансовых учреждений, предоставляющих услуги по хранению и обмену денег

B) Система платежных карт

C) Система международных банков

D) Система информационной безопасности банков

14. Что такое управление финансовыми рисками?

A) Способ избежать потерь

B) Способ заработать больше

C) Способ взять кредит

D) Способ сократить расходы

15. Какие виды пенсий существуют?

A) Только один вид

В) Пенсия по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца

C) Пенсия только по инвалидности

D) Пенсия только по случаю потери кормильца

16. Что такое финансовая устойчивость страховщика?

A) Страховая сумма, указанная в полисе

В) Возможность страховщика выплатить страховые суммы по договору

C) Дополнительное покрытие в страховом полисе

D) Сумма, которую страхователь должен выплатить страховой компании

17. Какой из следующих способов помогает защититься от финансовых рисков?

А) Диверсификация инвестиций

B) Игнорирование проблем

C) Увеличение долгов

D) Покупка ненужных вещей

18. Какой из следующих вариантов является примером кредитного риска?

А) Заемщик не может вернуть деньги

B) Увеличение дохода

C) Падение цен на акции

D) Успешный бизнес

19. Какой орган регулирует банковскую систему в РФ?

A) Минфин

В) Центробанк

C) Минэкономразвития

D) ФАС России

20. Какой из следующих факторов может влиять на уровень инфляции?

A) Увеличение производства товаров

В) Увеличение денежной массы в экономике

C) Снижение налогов

D) Увеличение цен на нефть

21. Что такое «накопления» в контексте семейного бюджета?

A) Денежные средства, потраченные на обязательные нужды

В) Сбережения, которые откладываются на будущее

C) Расходы на развлечения

D) Ежемесячные платежи по кредитам

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

Вопросы для устного опроса:

1. Объясните понятие замкнутого круга расходов. Как он влияет на финансовое состояние семьи?
2. Какие источники создания богатства вы знаете? Как их можно использовать для улучшения финансового положения?
3. Как изменение валютного курса может повлиять на фирмы и население?
4. Каковы причины и виды безработицы в современном обществе?
5. Какие факторы могут влиять на распределение бюджета семьи на разных стадиях жизни?
6. Какие факторы учитываются при составлении семейного бюджета в отличие от личного?
7. Что такое дефицит бюджета, и каким образом он возникает?
8. Что такое инвестиции и как они отличаются от простых сбережений?
9. Каковы основные цели создания сберегательного счета?

10. Какие преимущества предоставляет инвестирование в ПИФы по сравнению с другими видами вложений?
11. Как Банк России влияет на экономику и финансовую стабильность страны?
12. Каковы основные правила использования кредитов и на что следует обратить внимание при их оформлении?
13. Какие виды пенсий существуют в РФ и чем они отличаются друг от друга?
14. В чем различия между государственными и негосударственными пенсионными фондами?
15. Какие факторы могут влиять на размер пенсии и финансовое благополучие после выхода на пенсию?
16. Каковы условия и порядок получения страховой выплаты?
17. В чем разница между обязательным и добровольным страхованием?
18. Какие существуют основные способы хранения, обмена и перевода денег?
19. Какова история денег и как она повлияла на современные виды платежных средств?
20. Какими методами можно оценить финансовые риски?
21. Как различие в доходах влияет на экономическое положение граждан?
22. Каковы основные формы вознаграждений для наёмных работников?
23. Как можно снизить риски безработицы для отдельных граждан и семей?
24. Как важно фиксировать и анализировать свои расходы? Как это влияет на финансовое состояние семьи?
25. Как можно оптимизировать расходы без потери качества жизни?
26. В чем заключается профицит бюджета, и как его можно использовать?
27. Какие виды банковских вкладов существуют и в чем их основные отличия?
28. Что такое рефинансирование кредитов и в каких случаях его целесообразно использовать?
29. Что такое ипотека и какие у нее преимущества и недостатки по сравнению с другими видами кредитования?

Темы рефератов:

1. Проблемы, связанные с семейным финансовым планированием.
2. Роль консультантов по финансовому планированию в жизни семьи.
3. Семейные финансовые стратегии при нестабильной экономике.
4. Долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование.
5. Избежание финансовых ошибок при планировании.
6. Психология личного финансового планирования.
7. Значение контроля за семейными расходами.
8. Эффективные подходы к контролю расходов семьи.
9. Роль финансовых консультантов в составлении бюджета.
10. Влияние совместных финансов на отношения в семье.
11. Изменения в банковской системе из-за безналичных расчетов.
12. Текущее состояние ипотечного кредитования в РФ.
13. Стратегии снижения финансовых рисков.
14. Тенденции в управлении финансовыми рисками.
15. Формирование пенсионных накоплений.
16. Важность финансового планирования для старости.
17. Автострахование и защита средств.
18. Страхование жизни как инвестиция в будущее.
19. Контроль расходов при увеличении семейного дохода.
20. Учет доходов в семейном бюджете.
21. Оптимизация расходов в семейном бюджете.
22. Составление личного финансового плана.
23. Важность учета личных потребностей в финансовом планировании.

24. Создание системы отчетности по семейным расходам.
25. Правила управления семейным бюджетом.
26. Проблемы управления бюджетным дефицитом.
27. Связь между семейным бюджетом и финансовой грамотностью.
28. Составляющие семейного бюджета.
29. Создание сбалансированного семейного бюджета.
30. Криптовалюты как альтернатива для увеличения дохода.
31. Самостоятельное управление пенсионными накоплениями.

Практические задания:

Задача 1. В 1990-х годах начали появляться электронные деньги. Если в 1995 году было 1 миллион пользователей электронных платежных систем, а к 2000 году их количество увеличилось до 10 миллионов, на сколько процентов увеличилось количество пользователей за 5 лет?

Ответ: 900%

Задача 2. Курс японской иены к доллару США изменился с 110 иен за 1 доллар до 105 иен за 1 доллар. Если у вас было 1.000 долларов, сколько иен вы получите после изменения курса?

Ответ: 105.000 иен

Задача 3. Светлана получает пассивный доход от различных источников:

Дивиденды от акций: 25.000 рублей в год

Проценты по депозитам: 15.000 рублей в год

Доход от аренды: 120.000 рублей в год (увеличивается на 5% ежегодно)

Какова общая сумма ее пассивного дохода через 3 года?

Ответ: 498.300 руб.

Задача 4. Компания продала товары на сумму 1.200.000 рублей с учетом НДС. Ставка НДС составляет 20%. Какова сумма НДС, которую компания должна уплатить?

Ответ: 200.000 руб.

Задача 5. Предприниматель планирует открыть ресторан и составляет смету:

Аренда помещения на 1 год - 240.000 рублей

Ремонт и оформление - 150.000 рублей

Закупка оборудования (кухня, мебель, посуда) - 300.000 рублей

Закупка товаров (первоначальная партия продуктов) - 100.000 рублей

Реклама (включая онлайн и офлайн) - 50.000 рублей

Операционные расходы на первый месяц (зарплата, коммунальные услуги) - 80.000 рублей

Резервный фонд (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость открытия бизнеса?

Ответ: 1.012.000 руб.

Задача 6. Семья планирует тратить на питание в месяц:

Продукты: 25.000 рублей

Рестораны: 8.000 рублей

Однако ожидается инфляция в 5% на продукты и 10% на рестораны в следующем месяце. Какова будет общая сумма расходов на питание в следующем месяце?

Ответ: 35.050 руб.

Задача 7.В прошлом году стоимость потребительской корзины составляла 3.800 рублей, а в этом году она возросла до 4.080 рублей. Каков уровень инфляции?

Ответ: 7,37%

Задача 8. Предприниматель взял кредит на сумму 500,000 рублей под 11% годовых на 7 лет. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 7 лет?

Ответ: 1.251.150 руб.

Задача 9. Мария рассматривает аренду ячейки в банке для хранения документов. Банк предлагает три варианта:

Маленькая ячейка: 1.200 рублей в месяц, депозит 2.400 рублей.

Средняя ячейка: 2.000 рублей в месяц, депозит 4.000 рублей.

Большая ячейка: 3.500 рублей в месяц, депозит 7.000 рублей.

Мария планирует арендовать ячейку на 12 месяцев. Какую общую сумму она заплатит за аренду каждой из ячеек, включая депозит? Какой вариант будет самым экономичным?

Ответ: маленькая ячейка: 16.800 руб.; средняя ячейка: 28.000 руб.; большая ячейка: 49.000 руб.; самый экономичный вариант: маленькая ячейка.

Задача 10. Елена хочет защитить свои финансовые данные при использовании общественного Wi-Fi. Какой способ поможет ей в этом?

Ответ: Елена должна использовать виртуальную частную сеть (VPN) для шифрования своих данных, когда она подключается к общественному Wi-Fi. Это значительно уменьшит риск перехвата информации.

Задача 11. Максим часто получает SMS-сообщения с просьбами подтвердить свои банковские данные. Какой шаг он должен предпринять, чтобы избежать мошенничества?

Ответ: Максим должен игнорировать такие сообщения и никогда не сообщать свои финансовые данные по телефону или через SMS. Он также может обратиться в банк для проверки, если сообщения выглядят подозрительно.

Задача 12. Работник проработал 15 лет с зарплатой 30 000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,8, сколько составит страховая часть его пенсии?

Ответ: 27.000 руб.

Задача 13. В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 млн. руб. Убыток в результате страхового случая составил 1400 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

Ответ: 400.000 руб.

Задача 14. Компания планирует корпоратив на 100 человек и составляет смету расходов:

Аренда зала - 50.000 рублей

Кейтеринг (по 1.200 рублей на человека)

Декорации - 20.000 рублей

Развлекательная программа (ведущий, музыка) - 25.000 рублей

Подарки для сотрудников (по 800 рублей на 100 человек)

Непредвиденные расходы (15% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость корпоратива?

Ответ: 339.250 руб.

Задача 15. Семья запланировала расходы на месяц в размере 80.000 рублей. Однако у них возникли непредвиденные расходы в размере 25.000 рублей. У семьи есть резервный фонд в размере 30.000 рублей. Какой будет новый баланс бюджета, если их доход составляет 90.000 рублей, и какую сумму они смогут сохранить в резервном фонде?

Ответ: баланс бюджета -15.000 руб.; резервный фонд 15.000 руб.

Задача 16. Студент планирует учёбу в университете на 4 года и составляет смету на год:

Плата за обучение - 120.000 рублей в год

Учебники (по 2.000 рублей за книгу, 12 книг)

Канцтовары - 7.000 рублей

Транспорт (по 1.500 рублей в месяц на 10 месяцев)

Проживание (аренда квартиры по 20.000 рублей в месяц на 10 месяцев)

Дополнительные расходы (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая сумма расходов на обучение за год?

Ответ: 1.610.400 руб.

Задача 17. Сергей сдает свою квартиру в аренду за 30.000 рублей в месяц. Он также имеет право на вычет в размере 10.000 рублей в месяц. Какова сумма налога на доходы от аренды, если налоговая ставка составляет 13%?

Ответ: 31.200 руб.

Задача 18. Ирина работает фрилансером и зарабатывает 40.000 рублей в месяц в первый год. Каждый последующий год ее доход увеличивается на 10%. Какова сумма ее дохода от фриланса за 5 лет?

Ответ: 2.930.448 руб.

Задача 19. Семья ожидает увеличение доходов через год:

Зарплата мужа увеличится на 10%

Зарплата жены увеличится на 8%

Дополнительный доход останется на уровне 15,000 рублей

Доход от аренды квартиры увеличится на 5%

Какова будет общая сумма доходов через год?

Ответ: 145.200 руб.

Задача 20. В потребительской корзине для расчета инфляции доли товаров следующие:

Хлеб: 8%

Молоко: 12%

Мясо: 30%

Овощи: 20%

Фрукты: 30%

Если цена на хлеб увеличится на 10%, на молоко на 5%, на мясо на 8%, на овощи на 3%, а на фрукты на 7%, какова будет средняя взвешенная инфляция для этой корзины?

Ответ: 6,5%

Задача 21. Сергей хочет арендовать ячейку для хранения коллекции монет. Он рассматривает следующие варианты:

Маленькая ячейка: 1,800 рублей в месяц, депозит 3,600 рублей.

Средняя ячейка: 2,700 рублей в месяц, депозит 5,400 рублей.

Сергей планирует арендовать ячейку на 9 месяцев. Какую общую сумму он должен будет заплатить за аренду каждого варианта, включая депозит? Какой вариант будет более выгодным?

Ответ: маленькая ячейка: 19.800 руб.; средняя ячейка: 29.700 руб.; более выгодный вариант: маленькая ячейка.

Тестирование:

1. Какой из следующих способов поможет сохранить богатство?

A) Постоянные кредиты

B) Эффективное бюджетирование

C) Отказ от сбережений

D) Высокий уровень расходов

2. Что такое «диверсификация» в контексте финансов?

A) Инвестирование только в акции

B) Распределение средств между разными активами

C) Сохранение всех денег под подушкой

D) Полное игнорирование финансовых рисков

3. Какой из следующих пунктов является примером профицита бюджета?

A) Слишком много долгов

B) Экономия на ежемесячных расходах

C) Сравнение доходов с расходами

D) Дополнительные доходы, превышающие запланированные расходы

4. Что такое процентная ставка?

A) Сумма денег, которую банк выдает в кредит

B) Процент от суммы депозита, который выплачивается вкладчику

C) Сумма, которую необходимо вернуть по кредиту

D) Процент от прибыли компании

5. Что такое сбережения?

A) Деньги, которые потрачены

B) Деньги, отложенные на будущее

C) Деньги, которые инвестированы в акции

D) Деньги, которые взяты в кредит

6. Как инфляция влияет на сбережения?

A) Увеличивает их покупательную способность

B) Уменьшает их покупательную способность

C) Не влияет на сбережения

D) Увеличивает доход по вкладам

7. Что такое ипотека?

A) Кредит на приобретение недвижимости

B) Кредит на покупку автомобиля

C) Кредит на открытие бизнеса

D) Кредит на путешествие

8. Что может повлиять на финансовые риски?

A) Изменение цен на товары

B) Погода

C) Увлечение спортом

D) Уровень образования

9. Что такое добровольные пенсионные накопления?

A) Накопления на путешествия

B) Дополнительные накопления на пенсию

C) Накопления на оплату медицинских услуг

D) Накопления на образование детей

10. Что такое страховой случай?

A) Событие, при наступлении которого страхователь получает выплату

B) Сумма, которую страхователь должен выплатить страховой компании

C) Дополнительное покрытие в страховом полисе

D) Страховой взнос, который страхователь оплачивает

11. Какой из следующих способов защиты от финансовых рисков наиболее распространен?

A) Страхование

B) Сокращение бюджета

C) Увеличение долгов

D) Игнорирование рисков

12. Какие преимущества есть у добровольных пенсионных накоплений?

A) Сокращение пенсионного возраста

B) Защита от инфляции

C) Выплата пенсии в два раза больше

D) Отсутствие уплаты налогов

13. Какой документ работник получает при увольнении?

A) Платёжная ведомость

B) Выходное пособие

C) Трудовая книжка

D) Оценочный лист

14. Что такое безработица?

A) Состояние, когда человек не работает, но ищет работу

B) Состояние, когда человек работает и не хочет сменить место

C) Состояние, когда работодатель ищет сотрудников

D) Состояние, когда работник находится в декретном отпуске

15. Что такое «перерасход» бюджета?

A) Долги семьи
B) Фактические расходы, превышающие запланированные
C) Экономия по сравнению с бюджетом
D) Вложение средств в активы
16. Какой орган регулирует банковскую систему в РФ?
A) Минфин
B) Центробанк
C) Минэкономразвития
D) ФАС России
17. Какой из следующих факторов может влиять на уровень инфляции?
A) Увеличение производства товаров
B) Увеличение денежной массы в экономике
C) Снижение налогов
D) Увеличение цен на нефть
18. Что такое «накопления» в контексте семейного бюджета?
A) Денежные средства, потраченные на обязательные нужды
B) Сбережения, которые откладываются на будущее
C) Расходы на развлечения
D) Ежемесячные платежи по кредитам
19. Какой документ работник получает при увольнении?
A) Платёжная ведомость
B) Выходное пособие
C) Трудовая книжка
D) Оценочный лист
20. Что такое безработица?
A) Состояние, когда человек не работает, но ищет работу
B) Состояние, когда человек работает и не хочет сменить место
C) Состояние, когда работодатель ищет сотрудников
D) Состояние, когда работник находится в декретном отпуске
21. Что такое «перерасход» бюджета?
A) Долги семьи
B) Фактические расходы, превышающие запланированные
C) Экономия по сравнению с бюджетом
D) Вложение средств в активы

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине
Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.
Вопросы к зачету:
1. Деньги и их роль в жизни граждан.
2. Мечта и цель: сходство и различие.
3. Правила постановки финансовых целей.
4. Замкнутый круг расходов: понятие, сущность.
5. Основные источники создания богатства.
6. Влияние истории денег на современные финансовые системы.
7. Источники денежных средств семьи.
8. Виды доходов.
9. Расчет доходов семьи после уплаты налогов.
10. Структура доходов населения России.
11. Выходное пособие при увольнении.
12. Основные причины безработицы.
13. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
14. Контроль семейных расходов.

15. Важность фиксирования расходов.
16. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.
17. Особенность составления сметы расходов.
18. Семейный бюджет.
19. Разница между личным бюджетом и семейным бюджетом.
20. Дефицит бюджета и как его избежать.
21. Виды дефицита бюджета.
22. Составление текущего и перспективного семейного бюджета.
23. Инвестиции и их помощь в сбережениях на будущее.
24. Основные виды банковских вкладов.
25. Инфляция и ее влияние на сбережения.
26. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
27. Выбор банковского вклада для увеличения дохода семьи.
28. Роль банков в жизни семьи.
29. Основные риски, связанные с банковскими операциями.
30. Рефинансирование кредитов.
31. Основные виды платежных средств.
32. Формы дистанционного банковского обслуживания.
33. Финансовые риски: сущность, особенности.
34. Основные виды финансовых рисков.
35. Факторы, влияющие на финансовые риски.
36. Методы оценки финансовых рисков.
37. Защита от финансовых рисков.
38. Пенсионная система и виды пенсий.
39. Обязательное пенсионное страхование в России.
40. Преимущества негосударственного пенсионного фонда.