

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет
им. Г.И. Носова»
Многопрофильный колледж

 УТВЕРЖДАЮ
Директор
С.А. Махновский
1096 09 февраля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА
ЭК.03 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
общеобразовательного цикла
программы подготовки специалистов среднего звена
специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

Профиль
социально-экономический

Форма обучения
очная

Магнитогорск, 2022

Рабочая программа учебного предмета «Основы финансовой грамотности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.05.2012 г. №413 с учетом требований Федерального государственного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.04 Коммерция (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «15» мая 2014 г. № 539

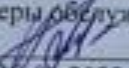
Организация-разработчик: ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова» Многопрофильный колледж

Разработчик:

преподаватель ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» МпК  Ирина Анатольевна Балашова

ОДОБРЕНО

Предметно-цикловой комиссией
«Экономики и сферы обслуживания»

Председатель  /Н.Н. Колесникова

Протокол № 5 от 19.01.2022г

Методической комиссией МпК

Протокол № 4 от 09.02.2022г.

Рецензент: заместитель директора по развитию ОАНО ДПО «Магнитогорский институт дополнительного образования»  В.Б. Желганова



СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА	4
2 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА:	4
3 СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА	5
4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА	12
5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	33
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ	35

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1 Область применения программы

Рабочая программа учебного предмета «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям). Рабочая программа составлена для очной формы обучения.

1.2 Место учебного предмета в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Учебный предмет «Основы финансовой грамотности» относится к общеобразовательному циклу программы подготовки специалистов среднего звена и относится к предметной области ФГОС среднего общего образования общественные науки.

Уровень освоения учебного предмета в соответствии с ФГОС среднего общего образования базовый.

Рабочая программа учебного предмета «Основы финансовой грамотности» имеет межпредметную связь с общеобразовательными учебными предметами «Русский язык», «Обществознание», «Математика», «Информатика», «Экономика».

Учебный предмет «Основы финансовой грамотности» является предшествующим для изучения следующих: ОП.01 Экономика организации, ОП.02 Статистика, ОП.03 Менеджмент, ОП.07 Бухгалтерский учет.

2 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА:

Освоение содержания учебного предмета «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение обучающимися следующих **результатов**:

Личностные результаты	
ЛР5.	Сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности
ЛР7.	Навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности
ЛР9.	Готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности
Метапредметные результаты	
МР1.	Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность; использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности; выбирать успешные стратегии в различных ситуациях
МР3.	Владение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания
МР4.	Готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, владение навыками получения необходимой информации из словарей разных типов, умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников
МР6.	Умение определять назначение и функции различных социальных институтов
Предметные результаты	

ПР1.	Сформированность понятий о личных финансах; сбережениях и банковских продуктах (депозит, кредит, ипотека); процентах и инвестировании; финансовом риске и портфеле инвестиций
ПР2.	Знание экономических понятий фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия и пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель
ПР3.	Сформированность представлений о страховании; договорах на услуги по страхованию, медицинскому и автострахованию; страхованию жизни; понимание категории "страховой случай"
ПР4.	Способность выявлять финансовое мошенничество и финансовые пирамиды
ПР5.	Овладение навыками расчета процентов, налогов, пени по налогам и сборам

3 СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

3.1 Содержание учебного предмета

ВВЕДЕНИЕ

Входной контроль. Инструктивный обзор содержания учебной дисциплины и знакомство обучающихся с основными условиями и требованиями к освоению программы.

Содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» и ее задачи при освоении специальностей СПО для подготовки специалистов в условиях многообразия и равноправия форм собственности. Связь с другими дисциплинами, теорией и практикой.

Виды учебной деятельности:

- лекция.

РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Тема 1.1. Способы принятия финансовых решений

Содержание учебного материала по теме 1.1

Финансовая цель, способы достижения финансовых целей, финансовая информация, реализация и анализ финансовых решений.

Тема 1.2 Семейный бюджет

Содержание учебного материала по теме 1.2

Личный капитал, цели и источники формирования, семейный бюджет, статьи бюджета, сбережения, дефицит и профицит бюджета.

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Покупка загородного участка с домом для летнего отдыха»
- Практическая работа. Составление семейного бюджета

РАЗДЕЛ 2. ДЕПОЗИТЫ

Тема 2.1 Банки и банковские счета

Содержание учебного материала по теме 2.1

Банки и финансовые организации, виды счетов и их особенности, проценты, расчет простого и сложного процента.

Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту

Содержание учебного материала по теме 2.2

Основные пункты договора вклада, сроки депозитов, риски размещения депозитов, страхование банковских вкладов, лимиты и ответственность.

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Открытие депозита с учетом страхового возмещения»
- Практическая работа. Расчет процентов по депозиту, заполнение договора вклада.

РАЗДЕЛ 3. КРЕДИТЫ

Тема 3.1 Основные принципы кредитования. Виды кредитов

Содержание учебного материала по теме 3.1

Заемщик, кредитор, созаемщик, принципы кредитования, виды кредитов.

Тема 3.2 Кредитные организации и отношения

Содержание учебного материала по теме 3.2

Кредитные кооперативы, способы возврата кредита, рефинансирование, консолидация кредитов, неустойки и штрафы.

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Покупка автомобиля»
- Практическая работа. Расчет процентов при разных способах возврата кредита.

РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВАНИЕ

Тема 4.1 Страховые услуги. Договор страхования

Содержание учебного материала по теме 4.1

Страхователь, страховщик, страховой случай, обязательное и добровольное страхование, франшиза, выгодоприобретатель.

Виды учебной деятельности:

- Практическая работа. Заполнение страхового полиса.

Тема 4.2 Виды личного страхования

Содержание учебного материала по теме 4.2

Рисковое, пенсионное, накопительное, инвестиционное страхование, страхование ответственности.

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Страхование жизни».

РАЗДЕЛ 5. ИНВЕСТИЦИИ

Тема 5.1 Фондовый рынок и его инструменты

Содержание учебного материала по теме 5.1

Финансовый рынок, рынок ценных бумаг, виды ценных бумаг, участники рынка ценных бумаг, услуги на рынке ценных бумаг.

Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане

Содержание учебного материала по теме 5.2

Личный финансовый план, виды инвестиций, ПИФ, портфель ценных бумаг

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Выбор инвестиционной стратегии».
- Практическая работа. Расчет дохода по акции, облигации, портфелю ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 6. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 6.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки

Содержание учебного материала по теме 6.1

Банкноты и монеты, операции банков, средства платежа, банковская ячейка (сейф).

Виды учебной деятельности:

- Практическая работа. Изучение монет разных стран и эпох. Отличия и общие черты.

Тема 6.2 Электронные деньги. Интернет-банкинг

Содержание учебного материала по теме 6.2

Электронные деньги, особенности интернет-банкинга.

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Мобильный банк и услуга «Автоплатеж».

РАЗДЕЛ 7. ПЕНСИИ

Тема 7.1 Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации

Содержание учебного материала по теме 7.1

Пенсия, способы построения пенсионной системы, пенсионная система РФ, страхования и накопительная часть пенсии.

Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане

Пенсионный фонд РФ, негосударственные пенсионные фонды, особенности пенсионных программ и накоплений, государственные гарантии.

Содержание учебного материала по теме 7.2

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Инвестиции в будущую пенсию»
- Практическая работа. Расчет пенсии в 2022 году.

РАЗДЕЛ 8. НАЛОГИ

Тема 8.1 Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц

Содержание учебного материала по теме 8.1

Налог, налогообложение, налоговые органы, ставка налога, предмет налогообложения, функции налогов, налоговая декларация.

Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов.

Содержание учебного материала по теме 8.2

Системы налогообложения, налоговый вычет и его виды.

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Применение налоговых вычетов»
- Практическая работа. Расчет основных налогов физических лиц.

РАЗДЕЛ 9. МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Тема 9.1 Мошенничество в финансовой сфере. Правила личной финансовой безопасности

Содержание учебного материала по теме 9.1

Финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, форекс-кухни, псевдофонды, частные мошенники.

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс «Заманчивое предложение».

РАЗДЕЛ 10. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

Тема 10.1 Стартап: особенности и история возникновения

Содержание учебного материала по теме 10.1

Стартап, условия успешного стартапа, риски, источники финансирования стартапа.

Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план

Содержание учебного материала по теме 10.2

Стадии стартапа, бизнес-план, требования к новому бизнесу, реализация стартапа

Виды учебной деятельности:

- Самостоятельная работа. Кейс. Создание малого бизнеса
- Практическая работа. Разработка бизнес-идеи.

3.2 Тематическое планирование учебного предмета

Раздел/ тема учебного предмета	Учебная нагрузка обучающихся					Планируемы е результаты освоения
	Всего	в том числе				
		самостоятель ная работа	лекции, уроки	практические занятия	лабораторные занятия	
Введение Понятие финансов. Входной контроль			1			ЛР5, МР3, МР6,
Раздел 1 Личное финансовое планирование						
Тема 1.1 Способы принятия финансовых решений			1			ЛР5, ЛР9, МР1, МР3, МР4,
Тема 1.2 Семейный бюджет		2	1	2		ЛР5, ЛР7, МР1, МР3, ПР1,
Раздел 2. Депозиты						
Тема 2.1 Банки и банковские счета			1			ЛР5, ЛР9, МР3, МР6, ПР1,
Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту		2	1	2		ЛР5, ЛР7, МР1, МР4, ПР2,
Раздел 3. Кредиты						
Тема 3.1 Основные принципы кредитования. Виды кредитов			1			ЛР5, ЛР9, МР3,
Тема 3.2 Кредитные организации и отношения		2	1	2		ЛР5, ЛР7, МР1, МР6, ПР1, ПР2,
Раздел 4. Страхование						
Тема 4.1 Страховые услуги. Договор			1	2		ЛР5, ЛР9, МР1, МР3, ПР3,

страхования						
Тема 4.2 Виды личного страхования		2	1			ЛР7, МР3, ПР1, ПР3,
Раздел 5. Инвестиции						
Тема 5.1 Фондовый рынок и его инструменты			1			ЛР5, ЛР9, МР1, МР4, МР6,
Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане		2	1	2		ЛР7, МР1, ПР1, ПР2,
Раздел 6. Расчетные операции банков						
Тема 6.1 Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки			1	2		ЛР5, ЛР9, МР3,
Тема 6.2 Электронные деньги. Интернет-банкинг		2	1			ЛР7, МР1, ПР1, ПР2,
Раздел 7. Пенсии						
Тема 7.1 Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации			1			ЛР5, ЛР9, МР3,
Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане		2	1	2		ЛР7, МР1, МР4, МР6, ПР1, ПР2,
Раздел 8. Налоги						

Тема 8.1 Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц			1			ЛР5, ЛР9, МР3, МР6, ПР5
Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов		2	1	2		ЛР7, ЛР9, МР1, МР4, ПР1, ПР2, ПР5
Раздел 9. Мошенничест во в финансовой сфере						
Тема 9.1 Мошенничеств о в финансовой сфере. Правила личной финансовой безопасности		2	1			ЛР5, МР1, МР3, МР6, ПР1, ПР2, ПР4,
Раздел 10. Создание собственного бизнеса						
Тема 10.1 Стартап: особенности и история возникновения			1			ЛР9, МР1, МР4,
Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план		2		4		ЛР5, ЛР7, МР3, МР4, ПР1, ПР2,
Всего		20	19	20		

4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

4.1 Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебного предмета предусмотрены следующие специальные помещения и оснащение:

Тип и наименование специального помещения	Оснащение специального помещения
кабинет Социально-экономических дисциплин	Рабочее место преподавателя: переносной мультимедийный комплекс: ноутбук, экран, проектор, рабочие места обучающихся, доска учебная, учебная мебель
Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета

4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации программы

Основные источники:

1. Кальней В.А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование).– Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=386026> - Загл. с экрана.

2. Гарнов, А.П., Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.П. Гарнов. — Москва : Русайнс, 2022. — 192 с. - Режим доступа: https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VvX2lkIjo3MzE1MDUsImdyb3VwX2lkIjoxNzIsImJvbmV2tfaWQiOj0MzY4OSwiYm9va19hY2Nlc3MiOi0xLjJhY2Nlc3Nfa2luZCI6LlTEsInVzZXJfZW1haWwiOiJ0IiwidXNld90eXBIIjo4LjJleHAiOiJlE2NDc5MDE2MjUsImldhdCI6MTY0Nzg3OTk5NX0.aKzEGvvpbyRTvvF6noMGVf9CbeGgQDthUXvO9WtH0eENS4_z4mYd0bjFdgqhHlkcZ5fsYdnz4c2N2LSSGi1ZWw - Загл. с экрана.

Дополнительные источники:

1. Слагода, В. Г. Экономика [Электронный ресурс] : Учебное пособие / В.Г. Слагода. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум, 2019. - 240 с.: - (Профессиональное образование). - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=354790> - Загл. с экрана.

2. Резник, С. Д. Основы предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : учебник / С. Д. Резник, А. В. Глухова, А. Е. Черников; под общ. ред. С. Д. Резника. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 287 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=356191> – Загл. с экрана.

2. Богдасhevский, А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] :Краткий курс / Богдасhevский А. - М.:Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=333473> - Загл. с экрана.

Периодические издания:

1. Вопросы экономики: теоретический и научно – практический журнал.- ISSN 0042-8736

Методические указания

1. Бирюкова Ю.Ю. Экономика: рабочая тетрадь по дисциплине «Экономика» для студентов специальностей социально-экономического профиля. Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г.И. Носова, 2018

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

MS Windows

Calculate Linux Desktop

MS Office

7 Zip

Интернет-ресурсы

1. Трудовой Кодекс РФ [Электронный ресурс] - URL: <http://kodeksrf.ru/> - Загл. с экрана.

2. Экономика, Социология, Менеджмент - федеральный образовательный портал. [Электронный ресурс] - URL: <http://www.iksystems.ru/> - Загл. с экрана.
3. Economicus.Ru [Электронный ресурс] - URL: <http://economicus.ru/> Загл. с экрана.
4. ГАРАНТ.РУ Информационно-правовой портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>, свободный. – Загл. с экрана. Яз. рус.
5. КонсультантПлюс. Официальный сайт компании «Консультант-Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> , свободный. – Загл. с экрана. Яз. рус.
6. Демонстрационная версия программы Project Expert. [Электронный ресурс]- <https://www.expert-systems.com/financial/demo.php> – Загл. с экрана

4.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы осуществляется в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия и внеаудиторную самостоятельную работу обучающихся по учебному предмету, проходит как в письменной, так и устной или смешанной форме, с представлением изделия или продукта самостоятельной деятельности.

В качестве форм и методов контроля внеаудиторной самостоятельной работы используются: проверка выполненной работы преподавателем, семинарские занятия, тестирование, самоотчеты, контрольные работы, защита творческих работ и др.

№	Наименование раздела/темы	Оценочные средства (задания) для самостоятельной внеаудиторной работы
1	РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ Тема 1.2 Семейный бюджет	Текст задания Кейс «Покупка загородного участка с домом для летнего отдыха». Супруги Вероника и Аркадий уже давно состоят в браке. У них двое детей - Степан двенадцати лет и Аня десяти лет. Здоровье детей для супругов превыше всего, поэтому, чтобы обеспечить сыну и дочери отдых в благоприятных природных условиях, раньше семья каждый год уезжала на все лето к пожилому дяде, который жил в деревне за пару сотен километров от города. Дом был построен еще в послевоенные годы, но Веронике и детям там нравилось, да и дяде было веселей со Степаном и Аней. Вероника преподает английский язык в школе рядом с домом. Аркадий является менеджером в крупной торговой компании, которая по удачному стечению обстоятельств располагается также недалеко от их дома, и семья имеет возможность проводить свободное время вместе. Поскольку Вероника работает в школе, то большую часть лета она находится в отпуске. А вот у Аркадия фиксированный рабочий день и не такой продолжительный отпуск, поэтому во время летнего отдыха он может навещать семью только в выходные дни. Степан и Аня всегда радуются приезду отца и не хотят расставаться с ним, когда заканчиваются выходные. Так случилось, что дяди этой зимой не стало. Семья приехала, как всегда, в начале лета в привычное место отдыха, но в опустевший дом. Все понимали, что их связывало с этим домом именно присутствие родного человека. Однако теперь все изменилось, да и дети подросли и начали мечтать о более разнообразном и интересном времяпровождении в каникулы. Вероника решила, что к следующему отпуску во что бы то ни стало нужно приобрести собственный участок земли с комфортабельным домом. Важно, чтобы он располагался ближе к местам детских развлечений и кружков. К тому же старый дядин дом требовал постоянного ухода и серьезных расходов на ремонт, а вкладывать в это деньги представлялось нерациональным. И, самое главное, Вероника и дети хотели бы проводить лето всей семьей, поближе к городу, чтобы Аркадий мог приезжать к ним после работы. Вероника подошла к этому вопросу со всей серьезностью и стала заниматься поиском вариантов участков с готовыми домами для летнего проживания, с

	хорошей инфраструктурой и расположенных достаточно близко от города, чтобы дорога домой занимала у Аркадия не более одного часа. После изучения рекламных объявлений и информации на разных сайтах она нашла в продаже несколько участков с домами по цене от 6 до 8 млн.руб. Теперь надо было обсудить это с Аркадием и выбрать наиболее подходящее предложение. Но Аркадий принял идею Вероники скептически. Во-первых, еще несколько дней назад супруги не думали о такой крупной покупке, и как менеджер, разработавший немало проектов, он понимал, что мероприятие требует тщательного изучения и принятия взвешенного решения. Во-вторых, перспектива ежедневных поездок Аркадию не очень нравилась, ведь от дома до работы ему не надо преодолевать большие расстояния и он привык к этому. Постоянные пробки на дорогах могут стать причиной его опозданий на работу, которые негативно влияют на заработок, так как дисциплина в компании соблюдается очень строго. Наряду с этим ежедневные загородные поездки приведут к дополнительным расходам на бензин, да и пробег у автомобиля резко увеличится, а это снизит его стоимость, если супруги надумают продавать старую машину и покупать новую. И самое главное: где взять необходимую сумму денег? Но Вероника приводила новые аргументы в пользу покупки собственного участка с домом. Дядин дом, хоть он и ветхий, можно продать вместе с землей, пусть и за небольшие деньги. И еще: дом дяди маленький, не вмещает большую семью, и бабушка с дедушкой летом не видятся с внуками. Теперь родители Вероники и Аркадия не работают, и, если новый дом будет позволять, они смогут находиться вместе со Степаном и Аней. Аркадий приводил свои доводы против покупки недвижимости. Он считал, что окружающая среда там, где находится дядин дом, намного лучше, чем в новом месте, которое будет ближе к большому городу, поэтому лучше потратиться на ремонт дома, да и сад у дяди хороший. К тому же они давно никуда не ездили на отдых, кроме деревни. Муж старался убедить Веронику, что детям через некоторое время наскучит летом на даче и они захотят отдыхать на море или путешествовать, тем более что семья может себе это позволить. Но Вероника не сдавалась. Она выбирала варианты в заселенных дачных местах, рассчитывая летом получить дополнительный заработок как репетитор по английскому языку. К тому же, по мнению Вероники, часть доходов целесообразно откладывать, ведь у супругов остаются не потраченные средства. Кроме того, у семьи также имеются небольшие сбережения в банке. А еще можно оформить банковский кредит. Аркадий предлагал другой вариант: на часть летнего отпуска лучше арендовать дом, а в оставшееся время лучше поехать на отдых в другое место и тем самым разнообразить летние каникулы детей. Арендная плата за дом составит до 70 000 р. В месяц, а не миллионы рублей, как при покупке, да и проценты по кредиту не придется платить. Но лето закончилось, а Вероника и Аркадий так и не пришли к единому решению. К тому же, цены на недвижимость и процентные ставки по кредитам стали постепенно снижаться. Непредсказуемое поведение рынка заставило супругов задуматься, целесообразно ли сейчас приобрести участок. Вопросы к кейсу 1. Правильно ли, по вашему мнению, супруги подходят к решению финансовой задачи? 2. Какие аргументы вы можете привести в поддержку Вероники? 3. Как можно аргументировать позицию Аркадия? 4. Как вы считаете, помогло бы ведение семейного бюджета Веронике и Аркадию в принятии правильного решения? 5. Как составить финансовый план данной семьи? 6. Какую стратегию достижения финансовой цели вы бы выбрали на месте Вероники? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 1.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ
--	--

		Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
2	РАЗДЕЛ 2. ДЕПОЗИТЫ Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту	Текст задания Кейс «Открытие депозита с учетом страхового возмещения» Для Марии Степановны дача когда-то была любимым местом отдыха. Но постепенно ездить туда ей стало сложнее, стало не хватать времени, сил и денег для поддержания дачи в хорошем состоянии. Мария Степановна продала дачу за 3 млн. р. и решила внести всю полученную от продажи сумму на депозит. Изучив предложения различных кредитных организаций, она внесла средства на депозитный счет сроком на два года в банк, который предлагал для этой суммы наибольшую процентную ставку. Ежемесячно на счет банковской карты поступали проценты по депозиту. Спустя семь месяцев, включив телевизор, Мария Степановна услышала в новостях, что у выбранного ею банка отозвана лицензия. Взволнованная Мария Степановна в тот же день, во время обеденного перерыва на работе, поделилась с коллегой расстроившей ее новостью. Коллега была очень удивлена, она считала, что деньги надо было распределить по разным банкам, ведь при отзыве лицензии страховое возмещение в системе страхования вкладов физических лиц ограничено суммой 1,4 млн. р. Кроме того, по ее мнению, высокая процентная ставка должна была насторожить - это признак проблем у банка. Но Мария Степановна не соглашалась с этим. Она, наоборот, считала, что высокие процентные ставки указывают на благополучие банка. Она считала, что если внести деньги на счета в разных банках, то придется потерять в процентах; а лицензия может быть отозвана и у такого банка, который не предлагает высоких процентных ставок. По ее мнению, даже если риск и существует, лучше рискнуть, но получить больший доход; и совсем не обязательно, что банк с высокими процентными ставками по депозитам лишится лицензии. Коллега Марии Степановны не понимала такого риска, она считала гарантию возврата важнейшим условием внесения собственных средств в банк. Обеденный перерыв закончился, сотрудники разошлись по рабочим местам, так и не придя к единому мнению. Вопросы к кейсу 1. Считаете ли вы аргументы Марии Степановны убедительными? 2. Считаете ли вы, что коллега Марии Степановны права? 3. Какова ваша позиция относительно высоких процентных ставок по банковским депозитам, как это связано с риском? 4. На что, по вашему мнению, должны обращать внимание потенциальные вкладчики? 5. Что должно насторожить при принятии решения о размещении собственных денежных средств в депозит? 6. Какие способы снижения депозитных рисков вы знаете? 7. Каково ваше мнение относительно страхования не только самого вклада, но и процентов по нему? 8. Считаете ли вы, что на текущий момент рублевые депозиты выгоднее депозитов в иностранной валюте? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 2.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 3. КРЕДИТЫ Тема 3.2 Кредитные организации и отношения	Текст задания Кейс «Покупка автомобиля» Ладе 5 лет. Она любит танцевать под музыку, застывает у телевизора, когда видит танцующих балерин, зачарованно смотрит на них. Родители Лады, Артем и Ирина, решили показать девочку известной балерине, которая создала свою школу и проводит сейчас набор, ведь Лада занимается в танцевальной группе для малышей. Педагоги определили у Лады способности, рекомендовали родителям отдать девочку в балетную школу, чтобы она могла заниматься балльными танцами профессионально. Родители очень обрадовались, но сразу же возник вопрос, как добираться до школы, которая расположена в 25 км от города.

	Ехать общественным транспортом - неудобно и долго. У семьи есть автомобиль, но он все время в распоряжении Артема, который работает далеко от дома. Балетная школа находится в противоположной стороне от его работы, отвезти ребенка в школу перед работой не получится. Переезжать за город? Но смена квартиры на другую (рядом со школой) - это дополнительные серьезные расходы: место там престижное и недвижимость дорогая. Этот вариант не подходит. Супруги уже семь лет вместе и первое время жили на съемной квартире; три года назад они приобрели уютную двухкомнатную квартиру, которую тщательно выбирали и купили, взяв ипотечный кредит на 10 лет. Квартира рядом со станцией метро, вокруг много зелени, в небольшом парке можно предпринимать велосипедные прогулки летом и кататься на лыжах зимой, все необходимое находится в шаговой доступности: торговый центр, кинотеатр, детские площадки, школа раннего развития для ребенка, салон красоты, фитнес-центр. Артем решил тщательно проанализировать свои расходы: возможно, получится приобрести автомобиль для жены, если оформить автокредит. Она после рождения дочки оставила работу и занималась ее воспитанием и домашним хозяйством, поэтому необходимости во втором автомобиле не было. А заработная плата Артема позволяла отложить выход супруги на работу на более поздний срок, когда Лада станет постарше. Про автокредит Ирина даже слышать не хотела. Ведь они и так выплачивают ежемесячно более 70 тыс. р. в погашение ипотеки, кроме того, в обязательные ежемесячные платежи входят расходы на коммунальные услуги около 7 тыс. р., на бензин автомобиля Артема уходит не менее 4 тыс. р. в месяц, добавятся еще расходы на частную балетную школу – 15 тыс. р. в месяц. Она представляла себе другое решение: Артем, специалист IT-технологий в крупной компании, работает по скользящему графику (два дня рабочих, два дня выходных), к тому же его компания расположена хоть и далеко от дома, но совсем близко от станции метро той же линии, и он мог бы пользоваться общественным транспортом, ведь ехать даже без пересадки. Но, кроме поездок на работу, Артему необходим автомобиль для закупки продуктов для семьи и посещения пожилых родителей, проживающих за городом. Артему перспектива отказаться от автомобиля и отдать его Ирине для поездок с Ладой в балетную школу показалась малопривлекательной. А жена настаивала на своем: поддержанная дешевая машина небезопасна, а ей надо ездить с ребенком, комфортабельная же современная машина для них неподъемна. К тому же автомобиль при автокредите необходимо застраховать по каско, а это еще дополнительные расходы, поэтому Ира второй кредит рассматривать не хотела. Она понимала Артема: он привык ездить на машине и свои серьезные приобретения начинал именно с автомобиля. Будучи еще школьником, увлекался различной техникой, особенно любил и изучал с большим интересом устройство автомашин, а когда нужно было, с готовностью помогал отцу с ремонтом. Но и балетное будущее Лады для Ирины было очень важным. Ведь и она сама когда-то занималась хореографией, но реализовать себя в этом у нее не получилось. Артем настаивал на автокредите. Он собирал информацию о выгодных акциях автосалонов и привлекательных условиях банков по автокредитам. До начала занятий оставалось еще три месяца, это достаточное время для того, чтобы решить вопрос продуманно. Он рассчитывал, что в конце лета спрос на автомобили упадет и есть надежда приобрести машину со скидкой; еще можно убедить Иру, что они могут сократить расходы на развлечения - они ведь так часто обедают в кафе, можно теперь чаще есть дома, безусловно, это будет вкуснее, полезнее и дешевле. Артем твердо решил, что в любом случае он найдет способ: у Иры будет хорошая машина, он все так же будет на своем автомобиле, они вместе будут радоваться успехам Лады. Вопросы к кейсу 1. Какие еще пути решения вопроса вы бы предложили? 2. Какие еще аргументы у вас есть для покупки второго автомобиля в семье? 3. Какие аргументы можно добавить в поддержку Ирины? 4. Перечислите все дополнительные расходы, связанные с приобретением автомобиля в кредит.
--	---

		5. Каков должен быть доход семьи, чтобы они могли реализовать свои планы? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 3.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВАНИЕ Тема 4.2 Виды личного страхования	Текст задания Кейс «Страхование жизни». Супруги Злата и Илья познакомились с Анной и Дмитрием около 15 лет назад, когда они начинали работать в одной компании. В обеих семьях есть дети, у Златы и Ильи сын Максим 12 лет, а у Анны и Дмитрия - дочь Мария 11 лет. Связывает их не только общая профессия, но и свободное время они любят проводить вместе. Предстоящим летом друзья решили поехать с детьми в отпуск к морю. Дети очень хотели поучаствовать в джип-сафари, их друзья в школе так интересно рассказывали об этом. Экскурсию запланировали через неделю после приезда к морю. Наконец долгожданный день настал, и друзья отправились к месту встречи. Все находились в радостном ожидании предстоящих впечатлений. Старт был впечатляющий - рев моторов, бешеная скорость, горная дорога с опасными участками, от которых захватывает дух, крутые повороты, обрывы и трюки инструкторов (для большего эффекта). Но вдруг машину занесло, и Илья, который сидел на краю открытого кузова, не смог удержаться, его выбросило из автомобиля. Все произошло в одно мгновение. Помощь была организована экстренно, врачи сделали все возможное, жизни Ильи ничто не угрожало, но надежда, что он сможет ходить, была призрачной. Думать о случившемся было тяжело, но все понимали одно - как это правильно, что страхование для иностранных туристов в большинстве стран является обязательным требованием. Полис обошелся Илье в 90 евро (чуть более 7 000 р.) на две недели отдыха для всей семьи. Испорченный отпуск, а главное - совершенно неясное будущее, тяготили Илью. Сложная ситуация, в которой он оказался, могла стать для него роковой. Но жизнь была спасена, ему оказана своевременная высококвалифицированная и дорогостоящая медицинская помощь, и при этом все расходы (не меньше 10 000 долл. США) легли на страховую компанию. Через несколько дней Илью разрешили перевезти, и семья вернулась домой. Ему предстояло длительное лечение и реабилитация. Полис ОМС позволяет получить необходимые медицинские услуги, но он понимал, что могут быть немалые дополнительные расходы. Полис ДМС не включен по их трудовому договору в социальный пакет, а сами они не считали ДМС необходимым, ведь они молоды и здоровы. Илья переживал, что все семейные расходы лягут на плечи жены двойным грузом, ведь ему предстоит инвалидность, а пенсия по инвалидности намного меньше его нынешней заработной платы. Его не оставлял вопрос, можно ли было предусмотреть это и смягчить тяжесть навалившейся на их семью ситуации. Он знал о существовании страхования жизни, поскольку незадолго до их поездки менеджер страховой компании представлял свои программы сотрудникам его фирмы. Тогда идея страхования не вызвала у него интереса. Анна и Дмитрий всячески старались поддержать друга и его семью, а между собой обсуждали, важно ли в жизни «подстелить соломку», ведь все предусмотреть невозможно, да и платить за страховку придется. Они также вспомнили презентацию менеджера страховой компании, который познакомил их со всеми плюсами страхования жизни. Все вместе они тогда внимательно слушали, интересовались подробностями предлагаемых программ, но просто из любопытства, а не применительно к себе. Молодые люди были уверены, что все описываемые менеджером мрачные события их минуют. Но теперь Аня осознавала то, как важно защитить себя и своих близких на случай возникновения тяжелых жизненных ситуаций. Она убеждала мужа, что надо обязательно обратиться в страховую компанию и выбрать подходящую для их семьи программу страхования жизни. Дима не был уверен в необходимости такой страховки: по его мнению, то, что случилось с Ильей, совсем не обязательно должно случиться и с ним - людей, которые никогда не попадают в такие ситуации, гораздо больше, чем тех, которым не повезло. Он хотел

		наслаждаться сегодняшним днем, а не думать, что плохого с ним может вдруг произойти в будущем. К тому же, это долгосрочное страхование, а у страховщика тоже могут возникнуть финансовые проблемы, и не ясно, что тогда будет с их накопленными средствами. Уверенности в правоте ему добавило то, что пессимистические прогнозы врачей относительно здоровья Ильи, к счастью, не подтвердились. Его друг восстановился быстрее, чем первоначально предполагали медики, он приступил к работе, и жизнь их снова потекла в своем обычном русле. Вопросы к кейсу 1. Какие аргументы, приведенные участниками события, на ваш взгляд, являются наиболее весомыми? 2. Какие аргументы вы можете привести дополнительно в поддержку позиции Анны? 3. Какие аргументы вы можете привести дополнительно в поддержку позиции Дмитрия? 4. Как можно прокомментировать размышления Ильи о страховании жизни? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 4.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 5. ИНВЕСТИЦИИ Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане	Текст задания Кейс «Выбор инвестиционной стратегии». Когда супруги Демины, Светлана Павловна и Александр Иванович, после 40 лет работы на родном предприятии вышли на пенсию, то получили солидное вознаграждение за многолетний труд — по 500 тыс. руб. каждый. Плюс к этому последние годы они хорошо зарабатывали и скопили неплохую сумму в 1 млн.руб. Все сбережения супругов составили 2 млн руб., и они приняли решение вложить их как можно надежнее и выгоднее. Демины решили собрать семейный совет: дочь, зять, внучка, внук. Каждый должен был высказать свое мнение по данному вопросу. Александр Иванович в своем предложении был консервативен и считал, что ради надежности капитал нужно поделить между долгосрочным депозитом и обезличенным металлическим счетом. Светлана Павловна выдвинула очень неожиданную идею — предложила купить домик в деревне, переехать туда жить, завести хозяйство, а городскую квартиру сдавать, что позволит получать дополнительные средства от аренды. Дочь Елена, совладелица салона красоты, сообщила, что ее партнер собирается продавать свою часть бизнеса и она хотела бы выкупить салон полностью, расширить ассортимент услуг и купить новое оборудование. Она провела предварительные расчеты будущего дохода и предложила родителям инвестировать сбережения в ее бизнес. По расчетам Лены уже через год она сможет вернуть родителям всю сумму с хорошими процентами, и тогда они сами решат, куда вложить возросший капитал: в дальнейшее расширение ее бизнеса или в какие-либо другие доходные активы. Зять Павел заявил, что у него есть очень доходный вариант вложений — заняться ростовщицеством. Он знает массу надежных людей, которым нужны средства для различных целей, им сложно получить кредит в банке, и они могли бы взять в долг у частного лица на определенный срок, например под 5 % в месяц, и предоставили бы нотариально заверенную расписку или оставили бы что-то в залог. Согласитесь, 60 % годовых — это волшебный доход. Внучка Юлия, студентка последнего курса экономического вуза, заявила, что опытные инвесторы никогда не вкладывают средства в какой-то один актив, чтобы в случае неудачного стечения обстоятельств не потерять весь капитал. Диверсификация (разнообразие) — главное правило хорошего инвестора. Накопления необходимо разделить между надежными и менее доходными активами и рискованными, но и более доходными. Она предложила поделить капитал между долгосрочным депозитом в крупном банке, двумя паевыми инвестиционными фондами в известной управляющей компании (надежным фондом облигаций и доходным фондом акций) и ОФЗ-н (государственными

		облигациями). Часть средств она предложила вложить в ее обучение: Юле нужно пройти эффективные и дорогостоящие курсы немецкого языка. С сертификатом о прохождении этих курсов ее гарантированно примут на высокооплачиваемую работу в немецкую инвестиционную компанию, и тогда она вернет вложенные средства с процентами. Внук Игнат, студент колледжа информационных технологий, возразил, что все, что предлагают его родные, не принесет большого дохода. Сейчас век компьютерных технологий, есть масса возможностей заработать деньги в Интернете. Многие его знакомые заработали большие деньги, инвестируя в стартапы, организовывая интернет-магазины и играя на Форекс. Поскольку это сложно для пенсионеров, он готов посодействовать и вместе с ними выбрать варианты доходного инвестирования. Семья спорила до глубокой ночи, но так и не пришла к единому мнению. Демины приняли решение подумать, посоветоваться с грамотными объективными специалистами и собраться на семейном совете через неделю, чтобы огласить принятое решение. Вопросы к кейсу 1. Мнение кого из членов семьи самое правильное? 2. Какое решение приняли бы вы на месте Деминых? 3. Что, по вашему мнению, важнее: надежность или доходность инвестиций? 4. Как вы думаете, кто из членов семьи предложил самый неудачный вариант? 5. Инвестиции в какой актив вы считаете самыми перспективными? 6. Какой из предложенных вариантов, по вашему мнению, самый рискованный? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 5.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 6. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ Тема 6.2 Электронные деньги. Интернет-банкинг	Текст задания Кейс «Мобильный банк и услуга «Автоплатеж». Григорий Иванович живет в Новосибирске. Он приехал в этот город в 1969 г. по распределению из Липецка. Тогда он думал проработать три года и вернуться в родной город, но работа оказалась очень интересной, предприятие разрабатывало важную и серьезную тему, он в ней принимал активное участие. За много лет Григорий Иванович привык к городу, обрел новых друзей и остался жить в нем постоянно. В Липецке оставались пожилые родители, которых Григорий Иванович регулярно навещал. Когда их не стало, родительская квартира перешла ему по наследству, и теперь ему приходится ежемесячно оплачивать коммунальные услуги. Григорий Иванович продолжал дважды в год приезжать в родные места и проводить время в городе своего детства и юности, встречаясь со старыми друзьями. Во время приезда он совершал необходимые платежи за полгода. В последний год Григорий Иванович по сложившимся обстоятельствам приехать не смог. Посетив Липецк спустя более чем год, он столкнулся с проблемами: квартиру из-за многомесячной неоплаты коммунальных услуг угрожали конфисковать. Проблему удалось разрешить, но пришлось побегать по инстанциям. В Липецке его старая приятельница Вера работает в банке. Услышав историю Григория Ивановича, она пришла в недоумение: уже несколько лет банки предлагают такую услугу, как «Автоплатеж», ею пользуются очень многие клиенты различных банков. Для этого всего лишь необходимо получить банковскую карту, а установив «Мобильный банк», можно постоянно получать информацию обо всех операциях по карте. Григорий Иванович насторожился, он не доверял платежным картам, ведь по ним осуществляется очень много мошеннических операций. К тому же, придется оплачивать годовое обслуживание карты и услугу «Мобильный банк». Вера и ее родственники стали убеждать друга в том, что мобильный банк — это удобно, нет необходимости тратить время на посещение банка, можно

		мгновенно получать информацию о проведенных операциях с использованием карты и, если операция не проводилась, можно незамедлительно заблокировать карту. Их семья давно уже пользуется этой банковской услугой и вполне довольна. И все-таки Григорию Ивановичу не нравилась эта идея: с картой у него не будет стимула приезжать в родной город и навещать друзей; нужно будет также платить за мобильный банк и годовое обслуживание карты. К тому же, если с картой, выпущенной в Липецке, будут проблемы, то потребуются экстренная поездка, да и тарифы на ЖКХ регулярно меняются. Григорий Иванович раздумывал, какое решение для него будет более комфортным, но время шло и надо было уже уезжать. Вопросы к кейсу 1. Какие аргументы в пользу получения банковской карты вы можете привести? 2. Какие дополнительные преимущества, по вашему мнению, может предоставить услуга «Автоплатеж»? 3. Как поступают банки для того, чтобы учитывать изменение тарифов ЖКХ? 4. Как вы построили бы беседу с целью убедить использовать карту для совершения платежей и оформления услуги «Автоплатеж»? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 6.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 7. ПЕНСИИ Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	Текст задания Кейс «Инвестиции в будущую пенсию» Елена Сергеевна возвращалась поездом в родной город: она навестила брата, который перенес сложную операцию. В том же купе ехала Ольга Дмитриевна. Обе женщины были уже на пенсии и не работали. Они разговорились. Как выяснилось, Ольга Дмитриевна была большой любительницей активного образа жизни. В молодые годы она любила туристические походы и в пожилом возрасте — ездила по стране и за рубеж. Елену Сергеевну удивляло, что, не имея дохода, кроме пенсии, можно совершать такие дальние поездки. Ольга Дмитриевна поведала, как к идее создания накоплений на старость она пришла после того, как посетила занятие специалиста одного из негосударственных пенсионных фондов, который представил программы накоплений и красочно описал все их преимущества по сравнению с накоплениями на банковских депозитах. Ольга Дмитриевна прислушалась к доводам специалиста и стала ежемесячно перечислять в этот фонд некоторые суммы из заработной платы. От идеи наиболее распространенного способа накоплений в форме депозита она тоже не отказалась, но часть стала перечислять в негосударственный пенсионный фонд. И теперь, на пенсии, она имеет возможность убедиться в правильности принятого тогда решения. Проценты по депозиту вместе с дополнительной суммой, которую она получает помимо страховой пенсии, ей позволяют жить комфортно. Елена Сергеевна понимала, что между доходами Ольги Дмитриевны и ее личными существует значительная разница не в ее пользу, но не соглашалась с тем, что пока человек трудоспособен, ему следует много лет так ограничивать себя и дополнительную часть средств размещать в негосударственном пенсионном фонде. Кто знает, как сложится жизнь в будущем? Что будет потом с этими накоплениями и с этим фондом? Возможно, будущей пенсии окажется вполне достаточно на комфортную жизнь и без дополнительных накоплений. Или же, наоборот, человек может не дожить до пенсионного возраста, и зачем тогда ему было откладывать деньги в молодости? К тому же, у нее есть сын, он, естественно, оказывает матери финансовую помощь, ведь она в молодости много времени посвятила ему. А Ольга Дмитриевна все больше рассказывала, как много ей позволяет дополнительная пенсия. Она посещает интересные выставки, премьеры в

		театрах, поддерживает свое здоровье, пользуясь услугами фитнес-клуба; ей не приходится обращаться за финансовой помощью к детям. Расставались женщины тепло: Ольга Дмитриевна — в предвкушении новых впечатлений, Елена Сергеевна — в ожидании встречи с любимыми внуками, детьми ее сына, который без каких-либо сомнений выделил матери средства на поездку. Вопросы к кейсу 1. Какие аргументы в пользу формирования накоплений на пенсионный период вы можете привести? 2. Какие дополнительные преимущества, по вашему мнению, дают пенсионные накопления? 3. Какие аргументы есть у вас в поддержку Елены Сергеевны? 4. Какие формы накоплений на период пенсии вы можете еще привести? 5. Какие сложности возникают при принятии решения накапливать на будущее после завершения карьеры? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 7.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 8. НАЛОГИ Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов	Текст задания Кейс «Применение налоговых вычетов» Семья Строгановых, Юлия и Юрий, приобрели квартиру, оформив ипотечный кредит в банке, и теперь ежемесячно погашают его. Из-за этого треть заработной платы Юрия приходится отдавать на погашение ипотеки, хотя процентная ставка невысока. После получения кредита возникли еще непредвиденные дополнительные расходы — пришлось срочно обратиться к стоматологу в платную поликлинику для проведения недешевого лечения. В это же время на работе у Юры с нового года неожиданно объявили вакансию с большей зарплатой, на замещение которой проводится конкурс. Для того чтобы претендовать на эту должность, надо было самостоятельно пройти курсы повышения квалификации и получить соответствующий сертификат. Жена считала, что нужно использовать появившийся шанс: оплатить эти курсы и участвовать в конкурсе. Если получится занять более оплачиваемую должность, то впоследствии в течение многих лет им будет значительно легче выплачивать кредит. Юрий же сомневался, что сможет победить в конкурсе, и без особого оптимизма рассматривал эту возможность, но понимал, что большая заработная плата позволит ему вернуться к прежней финансово более комфортной жизни. Начав поиск курсов на различных сайтах в сети Интернет, он наткнулся на разъяснения, как можно получить налоговый вычет, оплатив обучение на курсах, с подробным описанием порядка действий и перечнем необходимых документов для этого. Юрий выяснил, что налоговый вычет он может получить на сумму уплаченных процентов по ипотечному кредиту, на оплату лечения, а также на оплату обучения на курсах повышения квалификации. Однако вычет по оплате лечения ему получить не удастся, поскольку стоматологическая клиника не имеет требуемых документов. Он решил, что впредь будет обращаться в лицензионные, аккредитованные лечебные учреждения и не упустит возможность применения налогового вычета. Юля считала, что приоритет следует отдавать не тем лечебным организациям, которые дают возможность получить налоговый вычет, а тем, где есть очень хорошие врачи, которых порекомендовали знакомые. Кроме того, она считала, что лучше найти лечебный центр, в котором стоимость лечения гораздо ниже, так выгода будет больше, чем от налогового вычета, для получения которого нужно еще и собирать документы. Но в то же время она обрадовалась возможности вернуть часть уплаченного НДФЛ на сумму процентов по кредиту. Курсы Юрий нашел тоже такие, которые позволили получить налоговый вычет. Продолжительность этих курсов была больше, чем других, но он выбрал именно их, чтобы получить налоговый вычет.

		Вопросы к кейсу 1. Как вы считаете, важно ли учитывать в личных финансах налоговые вычеты? 2. Что, по вашему мнению, важнее всего при оплате обучения и лечения? 3. Считаете ли вы, что позиция Юлии оправдана? 4. Какие аргументы Юлии вам кажутся нелогичными? 5. Какие аргументы вы можете привести в поддержку Юрия? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 8.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 9. МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ Тема 9.1 Мошенничество в финансовой сфере. Правила личной финансовой безопасности	Текст задания Кейс «Заманчивое предложение» Антон, мужчина 32 лет, проживал вместе с родителями. Уже несколько лет он мечтал приобрести собственное жилье и накопил на первоначальный взнос по ипотечному кредиту. Рядом с домом его родителей строился новый жилой комплекс, и Антон хотел приобрести квартиру именно там. Работа у Антона была стабильная и хорошо оплачиваемая, но основную часть заработной платы он поучал наличными деньгами «в конверте», а официальная его зарплата (с которой он платил НДФЛ) была чуть выше минимальной оплаты труда в регионе. Несколько лет назад Антон уже брал небольшой кредит в банке и отнесся к своевременной его выплате безответственно: уехал в командировку и два месяца не вносил платежи в погашение кредита. Вернувшись, он все оплатил, но и впоследствии неоднократно задерживал платежи на несколько дней. Когда Антон пришел в банк оформить ипотечный кредит, он узнал, что сумму кредита банк рассчитывает на основании данных справки формы 2-НДФЛ, т. е. на основе той части заработной платы, с которой взимаются налоги. Сотрудник банка рассчитал максимальный размер ипотечного кредита на самый большой срок и сообщил сумму Антону: ее едва хватило бы на покупку нескольких квадратных метров в коммунальной квартире. К тому же, банк мог, вероятно, отказать Антону в выдаче кредита даже на такую сумму по причине того, что о нем имеется негативная информация из Бюро кредитных историй. Расстроенный Антон, выходя из банка, увидел своего давнего приятеля — бывшего однокурсника. У его соседа была подобная ситуация, но после обращения к кредитному брокеру он получил кредит на необходимую сумму и заплатил за услуги посредника совсем немного. Приятель обещал Антону, что попросит у соседа данные этого кредитного посредника. На следующий день Антон получил номер телефона кредитного брокера Юрия. Тот назначил Антону встречу в кафе, сказав, что в офисе идет ремонт и он сейчас не может там принимать клиентов. При встрече Юрий заверил своего клиента, что его случай совсем не безнадежный и он сможет помочь Антону получить необходимую сумму кредита в надежном банке под очень низкую процентную ставку. Он уверил Антона, что сегодня же начнет заниматься его проблемой, но это требует определенных накладных расходов (хождение по инстанциям, общение с сотрудниками службы безопасности банков, сбор документов и т. д.). Сумма аванса составляла 20 000 руб., а после удачного завершения сделки Юрий требовал 5 - 10 % от суммы полученного Антоном кредита. Он уверял Анатолия в том, что гарантирует получение кредита, но в то же время намекал, что, если ничего не получится, аванс возврату не подлежит. Юрий предложил заключить договор немедленно, но Антон сначала решил посоветоваться с родными. Дома Антон рассказал все историю с ипотекой своим родителям. Он намеревался все-таки воспользоваться услугами посредника в получении кредита. Родителям эта история с кредитным брокером не понравилась, они засомневались в целесообразности принятия такого решения и предложили Анатолию поискать другие варианты. На выходные они решили пригласить в гости свою племянницу Ирину, которая работала в бухгалтерии крупного банка и была компетентна в финансовых вопросах. Во время вечернего чаепития зашел разговор о проблемах Антона с получением ипотеки. Выслушав все аргументы Антона в пользу заманчивого предложения кредитного брокера, Ира

	высказала свое мнение по этому вопросу. Первое, что сразу ее насторожило, — это отсутствие офиса, т. е., скорее всего, брокер действует нелегально, а ремонт в офисе является легендой для потенциальных клиентов. По ее словам, официальные и добропорядочные кредитные посредники никогда не берут предоплату за свои услуги. Клиент платит процент от сделки брокеру только в случае заключения кредитного договора с банком на оговоренных условиях, и сумма вознаграждения редко превышает 5 % от суммы полученного клиентом кредита. Следующим аргументом против сделки с таким брокером был тот факт, что посредник сам собирается предоставлять в банк документы, подтверждающие платежеспособность Антона, и вполне возможно, что брокер предоставит фальшивые справки, а подделка документов — уголовно наказуемое деяние как для тех, кто эти документы подделывает, так и для тех, чьи документы подделывают. Ирина также уверила, что кредитный брокер, действующий в правовом поле, никогда не будет давать гарантии стопроцентного получения кредита его клиентом. Антон немного расстроился и попросил Ирину посоветовать ему другие возможные варианты получения ипотечного кредита на законных основаниях. Первое, что посоветовала Ира, — это посмотреть отзывы в Интернете о данном кредитном брокере и его фирме, а если Антон все же решит воспользоваться услугами посредника, то выбирать нужно только серьезные фирмы с продолжительной историей и отличными отзывами. Следующее, что может сделать Антон, — это обратиться к своему руководителю и попытаться договориться, чтобы компания всю заработную плату ему платила официально, а если откажут, то искать новую работу, где ему будут перечислять все заработанные деньги на банковскую карту. Тогда через полгода он сможет обратиться за кредитом в банк, который выдаст Антону зарплатную карту, и, возможно, в этом банке ему не откажут в выдаче кредита, так как он станет участником «зарплатного проекта», а таким клиентам выдают кредиты на льготных условиях. Ирина также сказала, что есть еще вариант получения ипотечного кредита в ближайшее время: пусть кредит на покупку квартиры возьмет не сам Антон, а его родители. Они люди еще не старые, оба работают, у них хорошая кредитная история, им, скорее всего, банки не откажут. Родители были не против, но Антону этот вариант не очень нравился, он не хотел никого подключать к покупке собственного жилья. Поиск компании, которая будет платить ему официальную зарплату, показался Антону делом хлопотным и долгим, тем более что нынешняя работа его полностью устраивала. Антон, конечно, доводы Иры насторожили (родители были однозначно против привлечения к получению кредита такого посредника), но он задался целью получить кредит на покупку жилья сам и в ближайшее время. Он никак не мог поверить, что Юрий его обманывает. Кредитный брокер производил впечатление порядочного человека, совсем не похожего на мошенника (приехал на встречу в дорогом костюме на хорошем автомобиле). Неужели он заберет деньги и потом скажет, что ничего не получилось? Нет, такого не может быть, ведь удачная сделка принесет Юрию гораздо больше! Так рассуждал Антон, взвешивая все «за» и «против». В любом случае сегодня он посмотрит отзывы, а завтра примет решение. Вопросы к кейсу 1. Все ли аргументы Ирины говорят о том, что Юрий является мошенником? 2. Могут ли отзывы в сети Интернет однозначно сказать, является кредитный брокер мошенником или нет? 3. Что вы можете добавить к доводам Ирины? 4. Какие вопросы вы бы задали Юрию, чтобы убедиться в том, что он добросовестный посредник? 5. Что, по вашему мнению, должны предпринять родители Антона в данной ситуации? 6. Как бы поступили вы на месте Антона? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 9.1, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания:
--	---

		1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала
	РАЗДЕЛ 10. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план	Текст задания Кейс Создание малого бизнеса В финансовом колледже ежегодно проводится встреча выпускников. Бывшие студенты колледжа, а сейчас сотрудники различных финансовых организаций и отделов, встречаются и рассказывают о своих достижениях и переменах в жизни. Многие благодаря этим встречам получают возможность больше узнать не только об изменениях в личной жизни других, но и о новых возможностях в профессии, о проектах, которые разрабатываются другими организациями в сфере финансов, о возможных привлекательных вакансиях. На очередной такой встрече разговорились Илья, Артем и Игорь. Илья работает в небольшой организации; работа у него по постоянному графику, без переработок; заработная плата стабильная, но невысокая. Артем работает в напряженном режиме; работа ему не нравится и он думает о поиске новой, так как перспективы для карьерного роста призрачные, а заработная плата оставляет желать лучшего и частично выплачивается «в конверте». Игорь рассказал, что некоторое время назад находился в такой же ситуации, как Артем, и решил изменить свою профессиональную жизнь. Он изучил актуальную информацию по ведению бизнеса в современных условиях и открыл свое рекламное агентство. Теперь он владелец собственного бизнеса, имеет небольшой штат творческих сотрудников, и доходы его гораздо выше прежних, да и никому не надо подчиняться. Илья ему возражал. Ведь у Игоря теперь нет личного времени, вечеров и выходных. К тому же существует риск того, что завтра его бизнес не станет востребован или перестанет окупаться, и тогда проблемы у Игоря начнутся куда более серьезные, чем у Артема. Игорь настаивал на своем, ему нравилось его дело, он обещал Артему помочь, поскольку уже приобрел неплохой опыт за это время. Артем не представлял себе, что сможет открыть свой бизнес, он собирался начать поиск новой работы в качестве наемного служащего, а Игорь пытался убедить его в обратном. Он был уверен, что как только начнешь действовать в этом направлении, вопросы постепенно будут решаться, важно только определиться с тем, в какой сфере он мог бы открыть дело, и дальше начать действовать по плану. Молодые люди приводили все новые доводы своей правоты, беседа их так и не привела к конкретному решению. Вопросы к кейсу 1. Считаете ли вы, что для любого человека заниматься своим бизнесом лучше и выгоднее? 2. Какие аргументы вы можете привести в пользу открытия бизнеса? 3. Какие аргументы можно привести в пользу позиции Ильи? 4. Какие аргументы можно привести в пользу позиции Артема? 5. Как вы считаете, способен ли любой человек вести собственное дело? Цель: закрепление и углубление знаний по теме 10.2, систематизация теоретического материала. Рекомендации по выполнению задания: 1. Изучите материал по теме. 2. Ответьте на вопросы кейса. 3. Оформите свой ответ Критерии оценки: обоснование, логичность, четкость, рациональность и правильность изложения материала

5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе текущего контроля и промежуточной аттестации.

5.1 Текущий контроль

№	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Контролируемые результаты	Наименование оценочного средства
Раздел 1 Личное финансовое планирование			
1	Тема 1.1 Способы принятия финансовых решений	ЛР5, ЛР9, МР1, МР3, МР4	Тест
2	Тема 1.2 Семейный бюджет	ЛР5, ЛР7, МР1, МР3, ПР1	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
Раздел 2. Депозиты			
3	Тема 2.1 Банки и банковские счета	ЛР5, ЛР9, МР3, МР6, ПР1	Тест
4	Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту	ЛР5, ЛР7, МР1, МР4, ПР2	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
Раздел 3. Кредиты			
5	Тема 3.1 Основные принципы кредитования. Виды кредитов	ЛР5, ЛР9, МР3	Тест
6	Тема 3.2 Кредитные организации и отношения	ЛР5, ЛР7, МР1, МР6, ПР1, ПР2	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
Раздел 4. Страхование			
7	Тема 4.1 Страховые услуги. Договор страхования	ЛР5, ЛР9, МР1, МР3, ПР3	Тест Практическая работа
8	Тема 4.2 Виды личного страхования	ЛР7, МР3, ПР1, ПР3	Тест Самостоятельная работа
Раздел 5. Инвестиции			
9	Тема 5.1 Фондовый рынок и его инструменты	ЛР5, ЛР9, МР1, МР4, МР6	Тест
10	Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане	ЛР7, МР1, ПР1, ПР2	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
Раздел 6. Расчетные операции банков			
11	Тема 6.1 Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки	ЛР5, ЛР9, МР3	Тест Практическая работа
12	Тема 6.2 Электронные деньги. Интернет-банкинг	ЛР7, МР1, ПР1, ПР2	Тест Самостоятельная работа
Раздел 7. Пенсии			
13	Тема 7.1 Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации	ЛР5, ЛР9, МР3	Тест
14	Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных	ЛР7, МР1, МР4, МР6, ПР1, ПР2	Тест Практическая работа Самостоятельная работа

	накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане		
Раздел 8. Налоги			
15	Тема 8.1 Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц	<i>ЛР5, ЛР9, МР3, МР6, ПР5</i>	<i>Тест</i>
16	Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов	<i>ЛР7, ЛР9, МР1, МР4, ПР1, ПР2, ПР5</i>	<i>Тест Практическая работа Самостоятельная работа</i>
Раздел 9. Мошенничество в финансовой сфере			
17	Тема 9.1 Мошенничество в финансовой сфере. Правила личной финансовой безопасности	<i>ЛР5, МР1, МР3, МР6, ПР1, ПР2, ПР4</i>	<i>Тест Самостоятельная работа</i>
Раздел 10. Создание собственного бизнеса			
18	Тема 10.1 Стартап: особенности и история возникновения	<i>ЛР9, МР1, МР4</i>	<i>Тест</i>
19	Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план	<i>ЛР5, ЛР7, МР3, МР4, ПР1, ПР2</i>	<i>Тест Практическая работа Самостоятельная работа</i>

Критерии оценки теста, практической работы, самостоятельной работы

За каждый правильный ответ – 1 балл

За неправильный ответ – 0 баллов

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

4.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется по завершении изучения учебного предмета «Основы финансовой грамотности» и позволяет определить качество и уровень ее освоения.

Форма промежуточной аттестации по предмету «Основы финансовой грамотности» – дифференцированный зачет

№	Контрольные вопросы/дидактические единицы	Тема
1	При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета? а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц г) более 100 000 рублей в месяц д) планирование не нужно е) независимо от уровня дохода	Тема 1.1 Способы принятия финансовых решений

2	Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня? а) Меньше б) Больше в) Столько же	Тема 1.2 Семейный бюджет
3	Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле? а) Первое б) Второе в) Одинаковы г) Не знаю	Тема 2.1 Банки и банковские счета
4	Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка? а) 500 000 рублей б) 700 000 руб. в) 1 400 000 руб. г) 3 000 000 руб. д) затрудняюсь ответить.	Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту
5	Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание? а) На полную стоимость кредита б) На условия возврата кредита досрочно в) На величину процентной ставки г) На все вышеназванное д) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку е) Не буду смотреть, потому что это бесполезно	Тема 3.1 Основные принципы кредитования. Виды кредитов
6	Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета? а) 101 000 рублей б) 110 000 рублей в) 121 000 рублей г) 200 000 рублей	Тема 3.2 Кредитные организации и отношения
7	Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование: а) Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо б) Это для богатых, а у меня нечего страховать в) Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. г) Если заработок непостоянный.	Тема 4.1 Страховые услуги. Договор страхования
8	Особенности страхования на случай смерти а) выплачивается оговорённая сумма в случае смерти застрахованного в период действия договора б) выплачивается оговорённая сумма в случае смерти застрахованного по окончании действия договора	Тема 4.2 Виды личного страхования

	в) выплачивается оговорённая сумма в случае смерти застрахованного без срочно г) выплачивается оговорённая сумма выгодоприобретателю	
9	Основные участники финансового рынка — это... а) страховщики финансовых инструментов б) субъекты инфраструктуры финансового рынка в) продавцы финансовых инструментов г) покупатели финансовых инструментов д) финансовые посредники	Тема 5.1 Фондовый рынок и его инструменты
10	Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании? а) Вложить в один инвестиционный продукт б) В несколько в) Риск одинаковый	Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане
11	Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи? а) 30 000 руб. б) 90 000 руб. в) чем больше, тем лучше г) никакая подушка не нужна	Тема 6.1 Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки
12	Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? а) Роспотребнадзор б) Общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) в) Общества защиты прав потребителей г) Центральный Банк Российской Федерации д) Суд е) во все вышеперечисленные организации	Тема 6.2 Электронные деньги. Интернет-банкинг
13	К условиям для назначения страховой пенсии по старости относятся: 1) возраст и трудовой стаж; 2) возраст и страховой стаж; 3) возраст и непрерывный трудовой стаж; 4) возраст и выслуга лет; 5) возраст, страховой стаж и индивидуальный пенсионный коэффициент.	Тема 7.1 Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации
14	Выберите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы: а) Накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений. б) Накопительная пенсионная система может быть только государственной. в) Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их копили. г) Верны все приведенные выше утверждения.	Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
15	За исчисление и уплату НДФЛ несет ответственность: а) сам работник б) по выбору налогового органа в) верны варианты 1 и 2 г) работодатель	Тема 8.1 Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц

	д) нет верного ответа	
16	Социальные вычеты на лечение и обучение предоставляются в размере: а) 38000 рублей на каждый вычет б) нет верного ответа в) 25000 рублей г) 38000 рублей д) 100000 рублей	Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов
17	Что является признаками финансовой пирамиды? а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования е) все эти признаки	Тема 9.1 Мошенничество в финансовой сфере. Правила личной финансовой безопасности
18	Для общества с ограниченной ответственностью (ООО) наиболее сложным является заключение договора ... а) почтового обслуживания б) с коммунальными службами в) с налоговыми органами г) аренды	Тема 10.1 Стартап: особенности и история возникновения
19	Основанием для принудительной государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности является ... а) решение арбитражного суда о признании предпринимателя банкротом б) неуплата предпринимателем обязательных государственных платежей в течение полугодия в) заявление на предпринимателя третьих лиц	Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план

Критерии оценки дифференцированного зачета

— «Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

— «Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

— «Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

— «Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ВКЛЮЧАЯ АКТИВНЫЕ И ИНТЕРАКТИВНЫЕ МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Название образовательной технологии (с указанием автора) / активные и интерактивные методы обучения	Цель использования образовательной технологии	Планируемый результат использования образовательной технологии	Описание порядка использования (алгоритм применения) технологии в практической профессиональной деятельности
1	Игровые технологии (И.Е. Берлянд, Л.С. Выготский, Н.Я. Михайленко, А.Н. Леонтьев, Д.Б. Эльконин, И.Б. Первин, В.К. Дьяченко)	создание полноценной мотивационной основы для участия каждого обучающегося на занятии	участвуют все студенты группы, продолжительный интерес к происходящему на уроке, высокий уровень ответственности обучающихся за результаты	применяется деловая игра «Мое предприятие», которая включает в себя несколько этапов: - объединение в группы-предприятия - выбор руководителей предприятия - распределения обязанности внутри предприятия - самостоятельный поиск и оформление материала на заданную тему (название предприятия, определение сферы деятельности, вида продукции, целей и задач) - представление программы работы предприятия - оценка командами программ других предприятий и выбор наилучшей бизнес-идеи
2	Технология критического мышления (Байбородовой Л.В., Чернявской А.П.)	Развитие интеллектуальных способностей студентов. Развитие критического рефлексивного мышления. Обучение рефлексии. Развитие когнитивных и метакогнитивных умений высокого уровня	Способность анализировать информацию с позиции логики и личностно-психологического подхода, чтобы применять полученные результаты как к стандартным, так и к нестандартным ситуациям; способность ставить новые вопросы, вырабатывать разнообразные аргументы, принимать независимые, продуманные решения	Групповые дискуссии Работа в малых группах Преподаватель демонстрирует презентацию по теме, по окончании которой микрогруппы (заранее распределены) коротко обосновывают свой ответ
3	Проектная технология (Байбородовой Л.В., Чернявской А.П.)	Создание условий учебной деятельности, направленной на личностную ориентацию	Развитие самостоятельности, системного мышления, исследовательских и творческих способностей	Проведение маркетинговых исследований. - подготовка (деление на группы, выбор сферы деятельности проектируемого предприятия, распределение ролей); - непосредственная разработка проекта

				(поиск, анализ и структурирование информации)
4	Здоровье сберегающая технология (Байбородовой Л.В., Чернявской А.П.)	Сохранение и поддержание здоровья обучающихся	благоприятный микроклимат и психологическая обстановка	- соблюдение требований к освещению, температурному режиму, влажности - проветривание перед началом урока - физкультминутка на уроке

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Разделы/темы	Темы практических занятий	Количество часов
РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ		2
1.2 Семейный бюджет	№1 Составление семейного бюджета	2
РАЗДЕЛ 2. ДЕПОЗИТЫ		2
2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту	№2 Расчет процентов по депозиту, заполнение договора вклада	2
РАЗДЕЛ 3. КРЕДИТЫ		2
3.2 Кредитные организации и отношения	№3 Расчет процентов при разных способах возврата кредита	2
РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВАНИЕ		2
4.1 Страховые услуги. Договор страхования	№4 Заполнение страхового полиса	2
РАЗДЕЛ 5. ИНВЕСТИЦИИ		2
5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане	№ 5 Расчет дохода по акции, облигации, портфелю ценных бумаг	2
РАЗДЕЛ 6. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ		2
6.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки	№6 Изучение монет разных стран и эпох. Отличия и общие черты	2
РАЗДЕЛ 7. ПЕНСИИ		2
7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	№7 Расчет пенсии в 2022 году	2
РАЗДЕЛ 8. НАЛОГИ		2
8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов	№8 Расчет основных налогов физических лиц	2
РАЗДЕЛ 10. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА		4
10.2 Бизнес-идея и бизнес-план	№9 Разработка бизнес-идеи	4
ИТОГО		20

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ

Контрольная точка	Контролируемые разделы (темы) учебного предмета	Контролируемые результаты	Оценочные средства	
			Оценочные средства	Оценочные средства
№1	Тема 1.1 Способы принятия финансовых решений	ЛР5, ЛР9, МР1, МР3, МР4	Ответы на вопросы теста	Тест
№2	Тема 1.2 Семейный бюджет	ЛР5, ЛР7, МР1, МР3, ПР1	Защита практической работы	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
№3	Тема 2.1 Банки и банковские счета	ЛР5, ЛР9, МР3, МР6, ПР1	Ответы на вопросы теста	Тест
№4	Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту	ЛР5, ЛР7, МР1, МР4, ПР2	Защита практической работы	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
№5	Тема 3.1 Основные принципы кредитования. Виды кредитов	ЛР5, ЛР9, МР3	Ответы на вопросы теста	Тест
№6	Тема 3.2 Кредитные организации и отношения	ЛР5, ЛР7, МР1, МР6, ПР1, ПР2	Защита практической работы	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
№7	Тема 4.1 Страховые услуги. Договор страхования	ЛР5, ЛР9, МР1, МР3, ПР3	Защита практической работы	Тест Практическая работа
№8	Тема 4.2 Виды личного страхования	ЛР7, МР3, ПР1, ПР3	Защита самостоятельной работы	Тест Самостоятельная работа
№9	Тема 5.1 Фондовый рынок и его инструменты	ЛР5, ЛР9, МР1, МР4, МР6	Ответы на вопросы теста	Тест
№10	Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане	ЛР7, МР1, ПР1, ПР2	Защита практической работы	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
№11	Тема 6.1 Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки	ЛР5, ЛР9, МР3	Защита практической работы	Тест Практическая работа

№12	Тема 6.2 Электронные деньги. Интернет-банкинг	ЛР7, МР1, ПР1, ПР2	Защита самостоятельной работы	Тест Самостоятельная работа
№13	Тема 7.1 Понятие и виды пенсий. Пенсионная система в Российской Федерации	ЛР5, ЛР9, МР3	Ответы на вопросы теста	Тест
№14	Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	ЛР7, МР1, МР4, МР6, ПР1, ПР2	Ответы на вопросы теста	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
№15	Тема 8.1 Экономическая сущность налогов. Виды налогов для физических лиц	ЛР5, ЛР9, МР3, МР6, ПР5	Ответы на вопросы теста	Тест
№16	Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов	ЛР7, ЛР9, МР1, МР4, ПР1, ПР2, ПР5	Защита практической работы	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
№17	Тема 9.1 Мошенничество в финансовой сфере. Правила личной финансовой безопасности	ЛР5, МР1, МР3, МР6, ПР1, ПР2, ПР4	Защита самостоятельной работы	Тест Самостоятельная работа
№18	Тема 10.1 Стартап: особенности и история возникновения	ЛР9, МР1, МР4	Ответы на вопросы теста	Тест
№19	Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план	ЛР5, ЛР7, МР3, МР4, ПР1, ПР2	Защита практической работы	Тест Практическая работа Самостоятельная работа
Промежуточная аттестация	Зачет	ЛР5, ЛР7, ЛР9 МР1, , МР3, , МР4, , МР6 ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5	Итоговая Контрольная работа	1. Тест 2. Типовые практические задания

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

№ п/п	Раздел рабочей программы	Краткое содержание изменения/дополнения	Дата, № протокола заседания ПЦК	Подпись председателя ПЦК
		Рабочая программа учебного предмета «Основы финансовой грамотности» актуализирована. В рабочую программу внесены следующие изменения:		
1	3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	В связи с заключением контрактов со сторонними электронными библиотечными системами ЭБС «Znanium» К-38-22 от 10.08.2022 г. ООО «Знаниум», ЭБС «ЮРАЙТ» К-42-22 от 24.08.2022 г. (и. п. Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации программы читать в новой редакции: Основная литература 1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст: электронный. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1894523 2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1002829 Дополнительная литература 1. Слагода, В. Г. Экономика: Учебное пособие / В.Г. Слагода. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум, 2019. - 240 с.: - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-924-0. - Текст : электронный. - Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1013422 2. Резник, С. Д. Основы предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : учебник / С. Д. Резник, А. В. Глухова, А. Е. Черников; под общ. ред. С. Д. Резника. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 287 с. - Режим доступа: https://znanium.com/read?id=356191 – Загл. с экрана.	14.09.2022 г. Протокол № 1	