

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЯКУТСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

Одобрено на заседании
Педагогического совета
протокол № 5 от 28.04.2025 г.



УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по учебной работе
А.Д. Рабинович

Рабочая программа дисциплины

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

По специальности среднего профессионального образования
40.02.04 Юриспруденция

Уровень образования: основное общее образование, среднее общее образование

Формы обучения: очная, заочная

Якутск, 2025

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

Программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена на базе 11 класса в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 40.02.04 «Юриспруденция»

1. Цель и задачи дисциплины:

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Задачи:

- овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;
- формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;
- совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

2. Место дисциплины в структуре ППССЗ:

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу ППЗС (СГ.06) по специальности 40.02.04 «Юриспруденция».

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

В результате освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен:

Уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;
- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- определять этапы решения задачи;
- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составлять план действия;
- определять необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;
- реализовывать составленный план;
- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с

помощью наставника)

- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;
- применять современную научную профессиональную терминологию;
- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;
- оформлять бизнесплан;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- презентовать бизнес-идею;
- определять источники финансирования

Знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
- методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- структуру плана для решения задач;
- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
- содержание актуальной нормативно-правовой документации;
- современная научная и профессиональная терминология;
- возможные траектории профессионального развития и самообразования;
- основы предпринимательской деятельности;
- основы финансовой грамотности;
- правила разработки бизнес-планов;
- порядок выстраивания презентации кредитные банковские продукты

4.Общая трудоемкость дисциплины очной формы обучения составляет 38 часов, в том числе:

34 часов - обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося:

4 часов - самостоятельная работа обучающегося:

Форма контроля – дифференцированный зачет.

Общая трудоемкость дисциплины заочной формы обучения составляет 38 часов, в том числе:

10 часов - обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося:

28 часов - самостоятельная работа обучающегося:

Форма контроля – дифференцированный зачет.

2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы | Количество часов (очно) | Количество часов (заочно) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего) | 38 | 38 |
| Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) | 34 | 10 |
| в том числе: | | |
| лекций | | |
| лабораторные занятия | | |
| практические занятия | | |
| контрольные работы | | |
| курсовая работа (проект) (если предусмотрено) | | |
| Самостоятельная работа обучающегося (всего) | 4 | 28 |
| <i>Итоговая аттестация - дифференцированный зачет</i> | | |

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала | К оличество во часов оч но | Формируемые общие компетенции и профессиональные компетенции |
|---|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <p><i>Введение в курс финансовой грамотности.</i> Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура</p> | | 2 | |
| | <i>Раздел 1. Деньги и операции с ними</i> | 8 | |
| <p><i>Тема 1.1. Деньги и платежи</i></p> | <p align="center"><i>Основное содержание учебного материала</i></p> | 4 | <p align="center">OK 01 OK 03</p> |
| | <p>Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс</p> | 1 | |
| | <p>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</p> | 1 | |
| | <p align="center"><i>В том числе практических занятий</i></p> | 2 | |
| | <p>Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида</p> | 1 | |
| | <p align="center"><i>Профильная направленность</i></p> | 1 | |
| | <p><i>Для всех профилей</i></p> | <p>Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)</p> | |

| | | | | |
|---|--|---|----------|--------------|
| | <i>Ориентация на профиль</i> | Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности | | |
| Тема 1.2. Покупки и цены | Основное содержание учебного материала | | 2 | <i>OK 03</i> |
| | 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 | | 1 | |
| | В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности) | | 1 | |
| | Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения | | | |
| | Профильная направленность | | | |
| | <i>Для всех профилей</i> | Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций | | |
| | <i>Ориентация на профиль</i> | Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.) | | |
| Тема 1.3. Безопасное использование денег | Основное содержание учебного материала | | 2 | <i>OK 03</i> |
| | 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 | | 1 | |
| | В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности) | | 1 | |
| | Выбор надежного интернет-магазина | | | |
| | Профильная направленность | | | |

| | | | | |
|--|--|---|----------|------------------------|
| | <i>Для всех профилей</i> | Алгоритм безопасного использования платежных инструментов | | |
| | <i>Ориентация на профиль</i> | Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности | | |
| Раздел 2. Планирование и управление личными финансами | | | 8 | |
| Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование | Основное содержание учебного материала | | 2 | <i>OK 01 OK 03</i> |
| | 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 | | 1 | |
| | В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности) | | 1 | |
| | Возможности сокращения расходов и повышения доходов | | | |
| | Профильная направленность | | | |
| | <i>Для всех профилей</i> | Планирование личного бюджета и оценка его выполнения | | |
| | <i>Ориентация на профиль</i> | Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности | | |
| Тема 2.2. Личные сбережения | Основное содержание учебного материала | | 2 | <i>OK 03</i> |
| | 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 | | 1 | |
| | В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности) | | 1 | |
| | Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг | | | |
| | Профильная направленность | | | |

| | | | | | |
|------------------------|-------------|---|---|----------|--------------|
| | | <i>Для всех профилей</i> | Выбор банка и оценка доходности банковского вклада | | |
| | | <i>Ориентация на профиль</i> | Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности | | |
| Тема | 2.3. | Основное содержание учебного материала | | 2 | |
| Кредиты и займы | | 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 | | 1 | <i>OK 03</i> |
| | | В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности) | | 1 | |
| | | Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования | | | |
| | | Профильная направленность | | | |
| | | <i>Для всех профилей</i> | Выбор банка и банковского кредита | | |
| | | <i>Ориентация на профиль</i> | Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат) | | |
| Тема | 2.4. | Основное содержание учебного материала | | 2 | <i>OK 01</i> |

| | | | | |
|--|---|--|----------|-------|
| <i>Безопасное управление личными финансами</i> | 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 | | 1 | OK 03 |
| | <i>В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности)</i> | | 1 | |
| | Управление личным бюджетом | | | |
| | <i>Профильная направленность</i> | | | |
| | <i>Для всех профилей</i> | Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов | | |
| | <i>Ориентация на профиль</i> | Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми) | | |
| Раздел 3. Риск и доходность | | | 8 | |
| <i>Тема 3.1. Инвестирование</i> | <i>Основное содержание учебного материала</i> | | 2 | OK 03 |
| | 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 | | 1 | |
| | <i>В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности)</i> | | 1 | |
| | Стратегия инвестирования | | | |
| | <i>Профильная направленность</i> | | | |
| | <i>Для всех профилей</i> | Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля | | |
| | <i>Ориентация на профиль</i> | Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат) | | |
| <i>Тема 3.2.</i> | <i>Основное содержание учебного материала</i> | | 2 | OK 03 |

| | | | | | |
|--|-----------------------------------|---|--|------------------------|--|
| <i>Страхование</i> | | Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов | 1 | | |
| | | В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности) | 1 | | |
| | | Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг | | | |
| | | Профильная направленность | | | |
| | | <i>Для всех профилей</i> | Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности | | |
| | | <i>Ориентация на профиль</i> | Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты) | | |
| Тема 3.3. Предпринимательство | | Основное содержание учебного материала | 4 | | |
| | | 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 | 2 | <i>OK 01 OK 03</i> | |
| | | В том числе практических занятий | 2 | | |
| | | Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий | 1 | | |
| | | Профильная направленность | 1 | | |
| | | <i>Для всех профилей</i> | Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. | | |
| | | <i>Ориентация на профиль</i> | Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности | | |
| | Раздел 4. Финансовая среда | 8 | | | |
| Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством | | Основное содержание учебного материала | 6 | <i>OK 01 OK 03</i> | |
| | | Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. | 2 | | |

| | | | | |
|---|--|---|-------|--|
| | Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования | 2 | | |
| | В том числе практических занятий | 2 | | |
| | Применение налоговых вычетов для увеличения дохода | 1 | | |
| | Профильная направленность | 1 | | |
| | <i>Для всех профилей</i> | Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП | | |
| | <i>Ориентация на профиль</i> | Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных) | | |
| Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере | Основное содержание учебного материала | 2 | ОК 03 | |
| | 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. | 1 | | |
| | В том числе практических занятий (с учетом профильной направленности) | 1 | | |
| | Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере | | | |
| | Профильная направленность | | | |
| | <i>Для всех профилей</i> | Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере | | |

| | <i>Ориентация на профиль</i> | Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав) | | |
|--------------|------------------------------|--|-----------|--|
| <i>Зачет</i> | | | 2 | |
| | | | 36 | |

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места для обучающихся;
- рабочее место для преподавателя;
- учебная доска;
- раздаточный и дидактический материал;
- учебно-методический комплекс по предмету.

Технические средства обучения:

- компьютер;
- мультимедиапроектор.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основные источники

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
4. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2022. – 128 с.
5. Флицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 154 с.

Электронные источники:

1. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
2. Каджаева М.Р. Электронный учебно-методический комплекс «Финансовая грамотность»: / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева, Е.Г. Метревели. – М.: Издательский центр «Академия», 2019.

Дополнительные источники:

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.

6. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

| <i>Результаты обучения</i> | <i>Критерии оценки</i> | <i>Методы оценки</i> |
|---|---|---|
| <p>Знать: основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий</p> | <p>демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p> | <p>- тестирование; - устный опрос; - оценка решений ситуационных задач; - деловые игры.</p> |
| <i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i> | | |
| <p>Уметь: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической</p> | <p>применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и</p> | <p>- решение ситуационных задач; - деловая игра; - практические занятия.</p> |

| | | |
|---|--|--|
| <p>деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p> | <p>повседневной жизни; планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p> | |
|---|--|--|

Перечень тем для устного опроса

Тема 1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование

| | Вопросы | Код компетенции |
|--|---|------------------------|
| | Происхождение денег, их виды и функции. | ОК-1; ОК-3 |
| | Сущность денег. Виды денежных средств. | ОК-1; ОК-3 |
| | Виды доходов и способы их получения, расчет доходов своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов. | ОК-1; ОК-3 |
| | Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю. Выплата выходного пособия при увольнении. | ОК-1; ОК-3 |
| | Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. | ОК-1; ОК-3 |
| | Безработица, виды безработицы. | ОК-1; ОК-3 |

Тема 2. Понятие и виды финансовых услуг, предоставляемых потребителям - физическим лицам.

| | Вопросы | Код компетенции |
|--|---|------------------------|
| | Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг. | ОК-1; ОК-3 |
| | Правовое регулирование финансовых рынков, рынков ценных бумаг, валютных рынков. | ОК-1; ОК-3 |
| | Финансовый рынок как механизм соотношения спроса и предложения на денежные ресурсы. | ОК-1; ОК-3 |

Тема 3. Порядок и способы защиты прав потребителей финансовых услуг

| | Вопросы | Код компетенции |
|--|---|------------------------|
| | Понятие и классификация способов защиты прав потребителей. | ОК-1; ОК-3 |
| | Основные способы защиты прав потребителей, относящиеся к мерам защиты и применимые к финансовым услугам. | ОК-1; ОК-3 |
| | Основные способы защиты прав потребителей, относящиеся к мерам ответственности и применимые к финансовым услугам. | ОК-1; ОК-3 |

Тема 4. Порядок и особенности защиты прав потребителей финансовых услуг посредством обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг

| | Вопросы | Код компетенции |
|--|--|------------------------|
| | Способы досудебного урегулирования споров по спорам с участием потребителей. | ОК-1; ОК-3 |

| | | |
|--|---|------------|
| | Соблюдение обязательного в силу закона претензионного порядка урегулирования спора. | ОК-1; ОК-3 |
| | Обращение к финансовому уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в обязательном порядке. | ОК-1; ОК-3 |
| | Разрешение споров путем проведения процедуры медиации. | ОК-1; ОК-3 |

Тема 5. Злоупотребления со стороны финансовых организаций при оказании финансовых услуг. Мошенничество в сфере предоставления финансовых услуг

| Вопросы | Код компетенции |
|--|-----------------|
| Понятие и виды злоупотреблений со стороны финансовых организаций. | ОК-1; ОК-3 |
| Предупреждение и пресечение недобросовестных практик со стороны Банка России. | ОК-1; ОК-3 |
| Понятие мошенничества в сфере предоставления финансовых услуг. Основные мошеннические схемы. | ОК-1; ОК-3 |

Фонд оценочных средств

| Контролируемые темы дисциплин | Код компетенции | Наименование оценочного средства |
|--|-----------------|---|
| Тема 1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование | ОК-1; ОК-3 | Устные опросы, выполнение определенных заданий |
| Тема 2. Понятие и виды финансовых услуг, предоставляемых потребителям - физическим лицам | ОК-1; ОК-3 | Устные опросы, выполнение определенных заданий |
| Тема 3. Порядок и способы защиты прав потребителей финансовых услуг | ОК-1; ОК-3 | Устные опросы, выполнение определенных заданий (тестов, решение задач). |
| Тема 4. Порядок и особенности защиты прав потребителей финансовых услуг посредством обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг. | ОК-1; ОК-3 | Устные опросы, выполнение определенных заданий (тестов, решение задач). |
| Тема 5. Злоупотребления со стороны финансовых организаций при оказании финансовых услуг. Мошенничество в сфере предоставления финансовых услуг | ОК-1; ОК-3 | Устные опросы, выполнение определенных заданий (тестов, решение задач). |

Тест

1. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;

б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;

в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;

г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

2. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

а) расходы на питание;

б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;

в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;

г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

3. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

а) профицитный;

б) дефицитный;

в) сбалансированный;

г) любой бюджет — хороший.

4. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

а) расходы равны доходам;

б) расходы меньше доходов;

в) расходы равны плановым доходам;

г) плановые расходы равны плановым доходам.

5. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

а) плановый срок достижения;

б) требуемая сумма денег;

в) приоритетность цели;

г) источник получения финансирования.

6. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

а) процентный доход по вкладу в банке;

б) купонный доход от облигаций;

в) выигрыш в интеллектуальную игру;

г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

7. Рассмотрим семью Ивановых. Глава семейства Роман за январь 2024 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2024 г. семье Ивановых:

а) 72000 руб.;

б) 54000 руб.;

в) 66000 руб.;

г) 60000 руб.

8. Что из перечисленного относится к временным доходам:

а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;

б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в
месяц.

9. **Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:**

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.