

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Тверской государственный технический университет»
(ТвГТУ)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебной работе
_____ М.А. Смирнов
« ____ » _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
Профессиональной подготовки

Дисциплины социально-гуманитарного цикла
«Основы финансовой грамотности»

Форма обучения – очная
Специальность: 19.02.15 Биотехнология пищевой промышленности

Кафедра «Кафедра экономики и управления производством»

Тверь 20__

Рабочая программа дисциплины предназначена для подготовки студентов среднего профессионального образования и соответствует ОХОП подготовки специалистов среднего звена на базе основного общего образования в части требований к результатам обучения по дисциплине и учебному плану.

Разработчик программы:

И.В. Вякина

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭУП
« ____ » _____ 20__ г., протокол № ____.

Заведующий кафедрой

И.В. Вякина

Согласовано:
Начальник УМО

Е.Э. Наумова

Начальник отдела
комплектования
зональной научной библиотеки

О.Ф. Жмыхова

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины социально-гуманитарного цикла

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы СПО

Дисциплина социально-гуманитарного цикла Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы СПО в соответствии с ФГОС по специальностям 19.02.15 Биотехнология пищевой промышленности, срок обучения – 3 года 10 месяцев.

1.2. Цели и планируемые результаты освоения дисциплины

Задачами дисциплины являются:

- формирование базовых представлений о принципах функционирования финансовой системы государства и мировых рынков капитала;
- развитие способности анализировать финансовые ситуации и риски;
- освоение принципов страхования и диверсификации активов;
- изучение методов оценки кредитоспособности и расчета кредитной нагрузки, в том числе для выбора оптимального кредитного продукта в соответствии с профессиональной деятельностью и/или личных потребностей;
- формирование умений оценки эффективности инвестиционных проектов;
- изучение основ бюджетирования, инструментов финансового планирования и контроля бюджета (в том числе личного);
- формирование знаний о защите персональных данных (правилах взаимодействия с банками и страховыми компаниями) и способах предотвращения мошенничества.

Целью изучения дисциплины Основы финансовой грамотности является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения интересующей информации, позволяющей анализировать социально-экономические ситуации и принимать индивидуальные/коллективные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив, в том числе в профессиональной деятельности.

Планируемые результаты освоения дисциплины социально-гуманитарного цикла в соответствии с ФГОС СПО и на основе ФГОС СОО. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2.

Таблица 1. Планируемые результаты освоения дисциплины

Код и наименование формируемых компетенций	Умения	Знания	Практический опыт
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2	- применять методы дедуктивного мышления и аналитических способностей в различных областях и сферах	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и	- расчёта технико-экономических показателей технологического

	деятельности; - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - осуществлять поиск и систематизацию необходимой актуальной и достоверной информации для решения задач в профессиональной сфере деятельности и использования в личных целях; - осуществлять выбор необходимых источников при поиске необходимой информации, оценивать практическую значимость результатов поиска; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для осуществления предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - составлять план действий и определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - оформлять результаты поиска, применяя различные технические средства и информационные технологии для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности и личного финансового планирования; - проводить транзакции любого рода сложности в рамках осуществления трудовой деятельности и личного бюджета; - сравнивать различные способы оплат (товаров, продуктов, услуг и т.п.) с целью соблюдения требований экономической безопасности при осуществлении расчетов; - учитывать реальные микро- и макроэкономические показатели при решении задач профессиональной направленности в процессе осуществлении трудовых функций, а так же при решении	жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные технические средства и устройства информатизации, осуществляющие поиск, сбор и обработку интересующей информации при выполнении учебной, трудовой или иного рода деятельности; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;	процесса производства
--	--	--	------------------------------

	задач планирования личного бюджета и всестороннего развития в социуме; - осуществлять планирование и бюджетирование в профессиональной деятельности при осуществлении трудовых обязанностей, а так же в личных целях для увеличения личного благосостояния; - составлять долгосрочные и краткосрочные финансовые планы в различных областях и сферах деятельности; - принимать финансовые решения и нести ответственность за их реализацию применительно к профессиональной сфере и личному развитию; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления финансами в личностном развитии, в профессиональной и/или предпринимательской деятельности с учетом обеспечения экономической безопасности и законодательно установленной ответственности; - осуществлять основные финансовые расчеты, прогнозировать и оценивать возможные риски в различных областях и сферах деятельности при достижении поставленных целей; - осуществлять совместную трудовую деятельность в коллективе, ориентированную на выработку совместных (коллективных) наиболее целесообразных и эффективных способов решения задач профессиональной направленности; - взаимодействовать с коллегами, руководством и клиентами, сохраняя спокойствие в нестандартных ситуациях; - рассчитывать технико-экономические показатели технологического процесса - участвовать в обеспечении и оценке экономической эффективности работы подразделения	- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - характеристики и риски основных финансовых инструментов при осуществлении предпринимательской деятельности и в процессе управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности; - формы и системы оплаты труда - основные пути повышения эффективности производства	
--	---	---	--

2. Структура и содержание дисциплины социально-гуманитарного цикла

2.1. Объем учебной дисциплины и виду учебной работы

Таблица 2. Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы дисциплины	32
Основное содержание	14
В том числе:	
Теоретическое обучение (ТО)	8
Практические занятия (ПЗ)	6
Лабораторные занятия (ЛР)	Не предусмотрено
Самостоятельная работа	12
В том числе:	
Курсовая работа	Не предусмотрено
Другие виды самостоятельной работы	12
Промежуточная аттестация	2
Дифференцированный зачет	2
Экзамен	Не предусмотрено
Другие виды промежуточной аттестации	Не предусмотрено
Профессионально-ориентированное содержание	4
В том числе:	
Теоретическое обучение	2
Практические занятия (ПЗ)	2
Лабораторные занятия (ЛР)	Не предусмотрено
ИТОГО	32

2.2. Тематический план и содержание дисциплины

2.2.1. Тематический план

Таблица 3. Содержание учебного материала

№	Наименование разделов и тем	Объем часов	ТО	ПЗ	ЛР	СР	Формируемые компетенции
1	Раздел 1. Деньги и финансовые отношения	6	2	2	-	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04
2	Раздел 2. Кредитные отношения и заемные обязательства: возможности и риски	6	2	2	-	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2
3	Раздел 3. Сберегательные и инвестиционные процессы	5	2	1	-	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2
4	Раздел 4. Налоги и налогообложение физических лиц	5	2	1	-	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2
5	Раздел 5. Страхование и страховой рынок	4	1	1	-	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04
6	Раздел 6. Безопасность и защита в	4	1	1	-	2	ОК 01, ОК 02,

финансовой среде						ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2
Промежуточная аттестация	2		2	-		
Всего на дисциплину	32	10	10	-	12	

2.2.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. Деньги и финансовые отношения

Тема 1.1. Суцность и виды денег как основы финансовых отношений.

Определение денег и их функций (средства платежа, средства накопления, мера стоимости). История развития денежных форм: товарные деньги, металлические монеты, бумажные деньги, электронные деньги. Современные формы денег: наличные и безналичные денежные средства, криптовалюты. Денежная масса и её структура: M0, M1, M2, M3. Особенности национальной валюты и международные резервные валюты. Роль центрального банка в эмиссии и регулировании денежного оборота. Основные экономические законы функционирования денег: закон Грешема, эффект Фишера.

Тема 1.2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.

Понятие жизненного цикла человека и основные этапы (детство, молодость, зрелость, старость). Потребности и расходы на разных этапах жизни: образование, жилье, семья, здоровье, пенсионное обеспечение. Персональные финансы и управление рисками на протяжении жизненного пути. Формы сбережений и инвестиций на разных стадиях жизни: банковские депозиты, ценные бумаги, недвижимость, пенсии. Страхование здоровья и имущества как инструмент защиты персонального бюджета. Анализ динамики доходов и расходов, разработка финансовой стратегии на длительный период.

Тема 1.3. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида.

Структура государственных бюджетов: доходы и расходы, дефицит и профицит, государственный долг. Планирование бюджета организаций: методы составления, цели и показатели эффективности. Семейный бюджет: составление плана доходов и расходов, контроль исполнения, выявление проблем и путей оптимизации. Индивидуальное финансовое планирование: личные потребности, приоритеты, инструменты управления средствами. Принципы сбалансированного бюджета и последствия дефицита. Методы анализа и оценки бюджетных показателей.

Тема 1.4. Основы личного финансового планирования.

Цели и задачи личного финансового планирования. Составление личного финансового отчета: оценка текущего состояния и перспектив развития. Разработка индивидуальной инвестиционной стратегии: выбор инструментов инвестирования, диверсификация рисков. Управление кредитами и задолженностью: оптимальные условия кредитования, минимизация долгового бремени. Инструменты учета и контроля личных финансов: мобильные приложения, таблицы Excel, специализированные программы. Повышение

финансовой грамотности и развитие навыков эффективного управления деньгами.

Раздел 2. Кредитные отношения и заемные обязательства: возможности и риски

Тема 2.1. Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита.

Историческое развитие кредитных отношений: происхождение и эволюция кредитования. Древние формы кредитов (долговые расписки, займы рабовладельческого периода). Средневековая практика предоставления ссуд и возникновение банковских институтов. Современная система банковского кредитования: законодательные нормы, регулирование Центрального Банка. Классификация видов кредита: коммерческий, ипотечный, автокредит, овердрафт, потребительские кредиты. Функциональные характеристики кредита: срочность, возвратность, платность, обеспеченность. Основные участники рынка кредитования: банки, кредитные союзы, микрофинансовые организации, физические лица-кредиторы.

Тема 2.2. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими.

Процедура оформления банковского кредита: подача заявки, проверка кредитной истории, андеррайтинг заемщика. Условия выдачи кредита: процентная ставка, срок погашения, залог, поручительство. Оценка платежеспособности клиента: расчет коэффициентов покрытия долга, стресс-тестирование кредитного портфеля. Процентные ставки и их влияние на экономику: зависимость от ключевой ставки Центробанка, рыночные факторы формирования ставок. Банкротство физических лиц и юридических лиц как форма урегулирования задолженности перед банками. Способы минимизации рисков банковской системы: создание резервов, страховка кредитных операций, мониторинг должников.

Тема 2.3. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами.

Специфические особенности микрозаймов: простота оформления, высокие проценты, короткий срок возврата. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций: правовые ограничения максимальной ставки процента, запрет навязывания услуг. Преимущества и недостатки займа в МФО: доступность средств, высокий уровень риска невозврата. Практика выдачи займов потребительскими кооперативами: коллективные механизмы финансирования, взаимопомощь членов кооператива. Ломбарды как источник краткосрочных займов: правила залога движимого имущества, порядок оценки вещей. Правовые аспекты взаимоотношений займодавца и заемщика: ответственность сторон, защита прав потребителей.

Тема 2.4. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.

Понятие долговой нагрузки и коэффициент долговой нагрузки (DTI): расчет показателя, приемлемый уровень долговой нагрузки. Причины возникновения неплатежеспособности гражданина: потеря работы, снижение доходов, увеличение обязательств. Последствия чрезмерной долговой нагрузки:

ухудшение качества жизни, ограничение возможностей приобретения недвижимости и автомобилей. Законодательные процедуры признания банкротства: инициация процесса, реструктуризация долгов, продажа имущества должника. Альтернативные решения проблемы долгов: переговоры с кредиторами, добровольное погашение задолженности. Юридические и социальные последствия признания банкротом: временный запрет занимать руководящие должности, ограничения на получение новых кредитов.

Раздел 3. Сберегательные и инвестиционные процессы

Тема 3.1. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования.

Экономический смысл и необходимость накоплений: формирование резерва на случай непредвиденных обстоятельств, реализация крупных целей (приобретение жилья, обучение детей, пенсия). Формы сбережений: банковские вклады, покупка ценных бумаг, страхование жизни, драгоценные металлы, вложения в недвижимость. Отличия сберегательных счетов от инвестиционных инструментов: стабильность против риска, ликвидность против доходности. Принципы разумного инвестирования: диверсификация вложений, регулярность пополнения капиталовложений, учет временных горизонтов. Налоговые льготы и преференции при инвестициях: индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), налоговые вычеты. Психологические барьеры и мотивации для начала инвестиционного процесса: преодоление страха потери, ориентация на долгосрочную выгоду.

Тема 3.2. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими.

Процесс выбора банка для размещения депозита: рейтинг надежности, размер страховой суммы, отзывы клиентов. Документация и процедура открытия счета: паспорт, заявление, договор банковского вклада. Типы вкладов: срочный вклад, вклад до востребования, пополняемый депозит, мультивалютный вклад. Возможные риски при размещении средств в банке: отзыв лицензии, дефолт банка, падение курса рубля относительно иностранной валюты. Система страхования вкладов: гарантии возмещения сумм при банкротстве банка, максимальная сумма страхового покрытия. Диверсификация вкладов между несколькими банками для минимизации рисков.

Тема 3.3. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств физических лиц.

Характеристика основных типов ценных бумаг: акции, облигации, паевые фонды, биржевые индексные фонды (ETF). Доходность и риски различных классов активов: потенциальная прибыль и вероятность убытков. Инвестиции в российские и иностранные ценные бумаги: различия в налогообложении, комиссии брокеров, валюта расчетов. Стратегии покупки и продажи ценных бумаг: пассивное инвестирование, активные сделки, технический и фундаментальный анализ. Биржевая торговля акциями: понятия маржи, коротких продаж, сделок РЕПО. Теоретические знания основ торговли на фондовом рынке.

Раздел 4. Налоги и налогообложение физических лиц

Тема 4.1. Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога

Историческое развитие налоговой системы: древнейшие формы сборов, феодальная повинность, государственные пошлыны и акцизы эпохи раннего капитализма. Формирование современной налоговой системы: переход от натурального к денежному обложению, введение прогрессивных налоговых шкал. Определение сущности налога: обязательный взнос, взимаемый государством с целью удовлетворения общественных потребностей. Основные функции налогов: фискальная (формирование госдоходов), распределительная (перераспределение богатства), стимулирующая (поддержка определенных отраслей экономики). Прямые и косвенные налоги: различие по способу изъятия и методам расчета. Тенденции глобализации и международное сотрудничество государств в области налогообложения.

Тема 4.2. Элементы и принципы налогообложения.

Объект налогообложения: имущество, доход, операции купли-продажи, транспортные средства. Субъекты налогообложения: налогоплательщики (физические и юридические лица), налоговые органы. Ставка налога: фиксированная, пропорциональная, прогрессивная шкалы. Льготы и освобождение от уплаты налогов: категории льготников, основания для освобождения. Принцип справедливости и равенства налогообложения: одинаковые права и обязанности всех субъектов. Контроль соблюдения налогового законодательства: камеральная и выездная проверки, санкции за нарушения.

Тема 4.3. Классификация налогов. Налоговая система страны.

Критерии классификации налогов: по уровню власти (федеральный, региональный, местный), по источнику поступления (налог на прибыль, НДС, НДФЛ). Примеры федеральных, региональных и местных налогов в Российской Федерации. Концептуальные модели построения налоговой системы: унитарная и федеральная структуры. Федерализм и межуровневые взаимоотношения в сфере налогообложения: вертикальное разделение полномочий и ответственности. Проблемы современного российского налогообложения: сложность администрирования, высокая доля теневого сектора экономики. Реформирование налоговой системы и перспективы совершенствования налогового законодательства.

Тема 4.4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации.

Подходный налог (НДФЛ): плательщики, объекты налогообложения, применяемые ставки. Налог на имущество физических лиц: порядок исчисления, сроки уплаты, льготные категории граждан. Транспортный налог: критерии начисления, ставки, региональные особенности. Земельный налог: облагаемые земельные участки, используемые базы расчета. Обязанности налогоплательщика-физического лица: своевременная подача декларации, правильное заполнение документов, исполнение требований налоговых органов. Штрафы и пени за нарушение сроков уплаты налогов и подачи отчетности.

Раздел 5. Страхование и страховой рынок

Тема 5.1. Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им.

История появления страховых учреждений: зарождение института взаимного страхования, первые акционерные страховые компании. Основные теории происхождения страхования: экономико-математическая концепция вероятности ущерба, социально-психологическая теория солидарности. Сущность страхования: процесс передачи части рисков третьим сторонам (страховым компаниям) за плату (страховую премию). Функции страхования: защитная (компенсация убытка), перераспределительная (распределение рисков между страхователями), предупредительная (стимул для предотвращения несчастных случаев). Понятия риска и неопределенности: объективные и субъективные типы рисков, классификация рисков (финансовые, имущественные, персональные). Методы управления риском: избежание риска, передача риска третьему лицу, принятие риска, уменьшение последствий наступления события.

Тема 5.2. Классификация страхования. Страховой рынок.

Признаки деления страхования на классы: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Описание особенностей каждого класса страхования: объекты страхования, субъекты страхования, объем покрытия. Внутренняя структура каждого вида страхования: медицинское страхование, автострахование ОСАГО и КАСКО, страхование имущества граждан и предприятий. Организация страхового рынка: конкуренция между компаниями, антимонопольное законодательство, саморегулируемые организации. Международные тенденции развития страхового рынка: интеграция рынков стран ЕС, участие российских компаний в международном страховании. Качество обслуживания и конкурентоспособность отечественных страховых компаний.

Тема 5.3. Основные виды обязательного страхования физических лиц.

Определение обязательного страхования: обязательное требование закона для определенной группы лиц. Социальное страхование: пенсионное, медицинское, социальное пособие на случай временной нетрудоспособности. Автострахование ОСАГО: правила заключения договора, случаи выплаты компенсации, штрафы за отсутствие полиса. Медицинское страхование: государственная программа медицинского страхования, дополнительное медицинское страхование. Страхование пассажиров транспорта: страхование гражданской ответственности перевозчика. Проблемы и перспективы развития обязательных видов страхования в России.

Тема 5.4. Добровольное страхование физических лиц.

Сравнительный анализ обязательного и добровольного страхования: степень свободы выбора условий договора, дополнительные преимущества добровольного страхования. Популярные виды добровольного страхования: страхование жизни, здоровья, имущества, путешествий, автомобиля (КАСКО). Порядок заключения договоров добровольного страхования: анкета-заявление, осмотр объекта страхования, заключение соглашения. Особенности добровольного пенсионного страхования: индивидуальные пенсионные планы,

негосударственные пенсионные фонды. Актуарные расчеты и тарифы добровольного страхования: взаимосвязь возраста, профессии, состояния здоровья и величины премии. Советы по выбору надежного страхователя и рациональному подбору страхового продукта.

Раздел 6. Безопасность и защита в финансовой среде

Тема 6.1. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.

Классические схемы финансового мошенничества: телефонное мошенничество («Ваш родственник попал в беду»), подделка платежных карт, фейковые интернет-магазины. Интернет-мошенничество: фишинг, скам-проекты, кража паролей и аккаунтов, фальшивые страницы банков и финансовых сервисов. Карточное мошенничество: скимминг, компрометация реквизитов карты, использование дубликатов карт. Предупреждение и профилактика преступлений: советы по защите личной информации, внимательность при работе с сайтами и приложениями, установка антивирусных программ. Действия пострадавшего при выявлении факта мошенничества: обращение в правоохранительные органы, оповещение банка, заморозка счетов. Создание механизмов предупреждения преступных действий: технологии биометрической идентификации, SMS-подтверждения транзакций, двухфакторная аутентификация.

Тема 6.2. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.

Суть и признаки финансовой пирамиды: привлечение новых участников для выплат старым участникам, отсутствие реального бизнеса. Наиболее известные финансовые пирамиды прошлого века и современности: схема Понци, Мавроди и его компания «МММ». Маркетинговая стратегия организаторов пирамид: обещания высоких процентов, агрессивная реклама, распространение слухов о быстром обогащении. Методики выявления подозрительных проектов: низкая прозрачность руководства, отсутствие лицензий регуляторов, несоразмерно высокие доходы. Уголовная ответственность за организацию и участие в финансовых пирамидах: статья Уголовного кодекса РФ, административные наказания. Образовательные мероприятия по предупреждению вовлечения граждан в сомнительные проекты.

Тема 6.3. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Нормативно-правовая база защиты прав потребителей финансовых услуг: Федеральный закон «О защите прав потребителей», Гражданский кодекс РФ. Органы надзора и защиты прав потребителей: Центральный Банк России, Роспотребнадзор, судопроизводство. Информация, которую обязаны предоставлять потребителям финансовые учреждения: полная раскрытие условий договора, тарифов, комиссий. Правила оформления договоров с банком и иными финучреждениями: право потребителя на ознакомление с договором, подписание лишь после полного понимания содержания документа. Судебная практика разрешения споров между клиентами и финансовыми институтами: иски о признании незаконными отдельных пунктов договора, компенсация

морального вреда. Самозащита прав потребителей: обращение в уполномоченные инстанции, подготовка претензий и исковых заявлений.

Таблица 4. Тематика практических занятий

№ Темы	Тематика практического занятия	Объем, акад. ч.	Формируемые компетенции
Раздел 1. Деньги и финансовые отношения	Эссе на тему: «Роль денег в экономике». Презентация/доклад на тему: «Основные виды денег». Проведение сравнительного анализа видов денег (преимущества / недостатки).	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04
Раздел 2. Кредитные отношения и заемные обязательства: возможности и риски	Разработка таблицы «Жизненный цикл человека и соответствующие этапы персональных финансов». Определение ключевых финансовых целей и задач на каждом жизненном этапе (детство, юность, зрелость, старость).	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2
Раздел 3. Сберегательные и инвестиционные процессы	Формирование финансового плана на год (доходы, расходы, планируемые инвестиции и накопления). Проведение анализа структуры плана бюджета и определение возможности его оптимизации.	1	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2
Раздел 4. Налоги и налогообложение физических лиц	Расчет личного бюджета на неделю/месяц/год на основе реальных данных (доходы, обязательные платежи, личные траты). Проведение оценки эффективности своего текущего подхода к финансам и разработка практических рекомендаций его совершенствования.	1	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2
Раздел 5. Страхование и страховой рынок	Составление сравнительной таблицы основных видов кредитов на основе открытых данных (не менее 3 банков): условия предоставления, процентные ставки, сроки погашения и риски для заемщика.	1	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04
Раздел 6. Безопасность и защита в финансовой среде	Подбор наиболее выгодного варианта кредитования для гипотетической жизненной ситуации (покупка/ремонт квартиры/ автомобиля/дома...).	1	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.4, ПК 4.2

3. Самостоятельная работа обучающихся и текущий контроль успеваемости

Основными целями самостоятельной работы студентов является формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых, рациональных и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

Самостоятельная работа заключается в изучении отдельных тем курса по заданию преподавателя по рекомендуемой им учебной литературе, в подготовке к лабораторным и практическим занятиям; к текущему контролю успеваемости; подготовке к промежуточной аттестации.

После вводных лекций, в которых обозначается содержание дисциплины, ее проблематика и практическая значимость, студентам выдаются задания на самостоятельную работу. Студенты выполняют задания в часы СРС в течение семестра в соответствии с освоением учебных разделов. Защита выполненных заданий производится поэтапно в часы лабораторных/практических занятий. Оценивание осуществляется по содержанию и качеству выполненного задания. Форма оценивания – зачет.

Критерии оценивания:

«зачтено» выставляется студенту за задание, выполненное полностью. Допускаются минимальные неточности в расчетах.

«не зачтено» выставляется студенту за не полностью выполненное задание и/или при наличии грубых ошибок.

Не зачтенные задания студент должен исправить в часы, отведенные на СРС, и сдать на проверку снова.

4. Условия реализации дисциплины социально-гуманитарного цикла

4.1. Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет(ы) социально-гуманитарных дисциплин для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной групповых и индивидуальных промежуточной аттестации, оснащенный(е) в соответствии с Приложением 3 ОХОП-П.

Помещение для самостоятельной работы:

Библиотека с читальным залом, оснащенная в соответствии с Приложением 3 ОХОП-П, библиотечный фонд.

4.2. Учебно-методическое обеспечение

4.2.1 Основная литература по дисциплине

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд.,

перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612> (дата обращения: 17.09.2025).

2. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568454> (дата обращения: 17.09.2025).

4.2.2 Дополнительная литература по дисциплине

1. Турчаева, И. Н. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски : учебник для среднего профессионального образования / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20583-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/581465> (дата обращения: 17.09.2025).

2. Нефедова, В. Н. Основы экономических знаний : учебник для среднего профессионального образования / В. Н. Нефедова, В. Л. Бенин. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 73 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15195-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568108> (дата обращения: 17.09.2025).

3. Александровская, Ю.П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю.П. Александровская; Казанский национальный исследовательский технологический университет. - Казань : КНИТУ, 2021. - 118 с. - Текст : непосредственный. - ISBN 978-5-7882-3092-4 : 0-00.

4.3. Программное обеспечение по дисциплине

- ОС "Альт Образование" 8
- Учебный комплект программного обеспечения КОМПАС-3D v18 для преподавателя

Программное обеспечение КОМПАС-3D v18

- МойОфис Стандартный
- WPS Office
- Libre Office
- Lotus Notes!Domino,
- LMS Moodle
- Marc-SQL
- МегаПро,
- Office для дома и учебы 2013
- 7zip,
- «Консультант Плюс»
- «Гарант»

- ОС РЕД ОС
- 1С:Предприятие 8.
- ПО РИХ.

4.4. Специализированные базы данных, справочные системы, электронно-библиотечные системы, профессиональные порталы в Интернет

ЭБС и лицензионные ресурсы ТвГТУ размещены:

1. Ресурсы: <https://lib.tstu.tver.ru/header/obr-res>
2. ЭК ТвГТУ: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/Web>
3. ЭБС "Лань": <https://e.lanbook.com/>
4. ЭБС "Университетская библиотека онлайн": <https://www.biblioclub.ru/>
5. ЭБС «IPRBooks»: <https://www.iprbookshop.ru/>
6. Электронная образовательная платформа "Юрайт" (ЭБС «Юрайт»): <https://urait.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY: <https://elibrary.ru/>
8. Информационная система "ТЕХНОРМАТИВ". Конфигурация "МАКСИМУМ": сетевая версия (годовое обновление): [нормативно-технические, нормативно-правовые и руководящие документы (ГОСТы, РД, СНИПы и др.]. Диск 1, 2, 3, 4. - М.: Технорматив, 2014. - (Документация для профессионалов). - CD. - Текст: электронный. - 119600 р. – (105501-1)

5. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины социально-гуманитарного цикла

Результаты обучения должны быть ориентированы на получение компетенций для последующей профессиональной деятельности как в рамках данной предметной области, так и в смежных с ней областях. Они включают в себя результаты освоения дисциплины социально-гуманитарного цикла в соответствии с ФГОС СПО и на основе ФГОС СОО.

Таблица 4. Оценочные мероприятия освоения дисциплины

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<i>Знать:</i>		
- осознавать сущность и значение денег в экономике; - структуру налоговой системы Российской Федерации; - определять функции денег и понимать важность различных видов денег (наличные, безналичные, цифровые); - уметь анализировать влияние инфляции на ценность денег; - принципы формирования финансового плана, включая ведение семейного бюджета; - методики анализа собственных доходов и расходов; - критерии выбора подходящих инструментов сбережений (банковские	- показывает знания сущности денежных средств, функциях денег и их волатильности; - демонстрирует способность проведения расчета влияния инфляции на ценность денег; - ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей личное финансовое планирование и профессиональную деятельность; - демонстрирует понимание правил составления финансового плана в профессиональной деятельности и личного (в т.ч. семейного) бюджета; - способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов при осуществлении предпринимательской	- экспертное наблюдение и оценивание знаний на теоретических и практических занятиях; - устный опрос; - тестирование; - оценка результатов решения проблемно-ситуационных задач - оценивание выполнения индивидуальных и

депозиты, инвестиции в ценные бумаги, золото и др.); - методы и методики проведения оценки финансовых рисков и разработки стратегий управления ими в профессиональной деятельности и собственного бюджета.	деятельности в сфере профессиональной деятельности и при управлении личными финансами; - способен описать особенности и возможности банковских продуктов в соответствии с профессиональной деятельностью и личными потребностями.	групповых заданий; - результаты промежуточной аттестации.
<i>Уметь:</i>		
- уверенно распоряжаться собственными ресурсами; - осознанно подходить к финансовым вопросам; - планировать свое будущее и защищаться от потенциальных угроз.	- демонстрирует умение проведения финансовых расчетов, необходимых для достижения профессионально-ориентированных и/или личных целей; - демонстрирует умение аргументировано и последовательно защищать свои права, как потребителя финансовых услуг, используя доступные институты защиты прав потребителей; - демонстрирует знание законодательства Российской Федерации в профессиональной деятельности и обеспечения личной безопасности в сфере финансов.	

5.1. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

Фонды оценочных средств (далее ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

ФОС включают контрольные материалы для проведения итоговой аттестации в форме дифференцированного зачета.

ФОС разработаны на основании основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки специальности СПО 19.02.15 Биотехнология пищевой промышленности.

1. Оценочные средства для входного контроля.

Контроль проводится в форме домашнего задания для самостоятельного выполнения. Результаты фиксируются в образовательной платформе, на которой зарегистрированы студенты и преподаватель.

Задания входного контроля (один из возможных вариантов)

1. Обезличенный металлический счёт – это:

А). Это вклад в банке, открытый на физическое лицо с указанием фамилии, имени и отчества владельца.

Б). Это инвестиционный инструмент, позволяющий покупать и продавать драгоценные металлы без физического владения ими.

В). Это договор банковского вклада, заключённый на юридическое лицо с возможностью пополнения и снятия денежных средств.

2. Личный бюджет – это:

А). Список покупок на неделю.

Б). Документ, подтверждающий наличие денег на счету.

В). План доходов и расходов семьи или отдельного лица на определенный период времени.

3. Инфляция – это:

- А). Рост цен на товары и услуги.
- Б). Увеличение объема производства товаров.
- В). Снижение налогов.

4. Финансовый резерв («подушка безопасности») предназначен для:

- А). Для покупки новых вещей.
- Б). Для путешествий и развлечений.
- В). Для покрытия непредвиденных расходов и чрезвычайных ситуаций.

5. Термин «финансовая независимость» обозначает:

- А). Возможность распоряжаться своими деньгами свободно, независимо от долгов и кредитов.
- Б). Наличие большого количества недвижимости.
- В). Высокий уровень заработной платы.

6. Процесс постепенной выплаты долга банку вместе с процентами называется:

- А). Реструктуризация.
- Б). Рефинансирование.
- В). Аннуитетные платежи.

7. Реальная ценность денег определяется:

- А). Объемом денежной массы.
- Б). Номинальной стоимостью денег.
- В). Покупательной способностью денег.

8. Во время инфляции происходит перемещение:

- А). Капитала из сферы производства в сферу обращения.
- Б). Капитала из сферы обращения в сферу производства.
- В). Национального дохода от получателей доходов за труд к получателям доходов на капитал.

9. Причиной инфляции может быть:

- А). Бюджетный дефицит.
- Б). Падение совокупного спроса.
- В). Милитаризация экономики.

10. Закон денежного обращения определяет:

- А). Скорость оборота денег.
- Б). Величину денежной массы.
- В). Покупательную способность денег.

Эталоны ответов:

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	Б	Б	А	В	А	В	В	А	А, Б	Б

2. Оценочные средства для текущего контроля (один из возможных вариантов).

Текущий контроль проводится в форме домашнего задания для самостоятельного выполнения. Результаты фиксируются в образовательной платформе, на которой зарегистрированы студенты и преподаватель.

1. Какие металлы чаще всего используются для открытия обезличенных металлических счетов?

- А). Платина и палладий

Б). Золото и серебро

В). Свинец и олово

2. Какой налог уплачивается с дохода, полученного от операций купли-продажи металлов на обезличенном металлическом счёте?

А). Налог на имущество физических лиц.

Б). НДС (налог на добавленную стоимость).

В). НДФЛ (налог на доходы физических лиц)

3. Наиболее рискованный тип финансового инструмента – это

А). Банковский вклад.

Б). Государственные облигации.

В). Акции молодых компаний.

4. Финансовая политика государства – это ...

А). Особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию, рациональное распределение и эффективное использование финансовых ресурсов для осуществления государством его функций

Б). Совокупность методов и приемов воздействия государства на существующую систему.

В). Система мер по управлению финансовыми ресурсами.

5. Финансовый контроль – это ...

А). Совокупность действий по проверке денежных ресурсов.

Б). Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата.

В). Контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов, с применением особых форм и методов его организации.

6. Страховые выплаты компенсируются в случае:

А). Материального ущерба.

Б). Морального ущерба.

В). Желания страхователя получить прибыль.

7. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

А). Простой.

Б). Средний.

В). Сложный.

8. Что является основной функцией центрального банка?

А) Предоставление образовательных услуг населению.

Б) Выпуск национальных денег и поддержание стабильности денежного обращения.

В) Производство продукции народного потребления.

9. Какие финансовые продукты относятся к наиболее безопасным видам инвестиций?

А) Акции высокотехнологичных компаний.

Б) Валюта развивающихся стран.

В) Депозит в государственном банке.

10. Что означает понятие "ликвидность"?

А) Возможность быстро продать актив и превратить его в деньги.

Б) Долговые обязательства компании перед партнерами

В) Официально утвержденная сумма, причитающаяся к выплате после обозначенного (отчетного) периода.

Эталоны ответов:

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ										

3. Оценочные средства для промежуточного контроля

Формой аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет. Итогом дифференцированного зачета является оценка знаний и умений обучающегося по пятибалльной шкале.

Условия проведения дифференцированного зачета:

дифференцированный зачет проводится по вариантам.

количество вариантов - 15.

Задания предусматривают одновременную проверку усвоенных знаний и усвоенных умений по всем темам программы. Ответы предоставляются письменно.

На выполнение письменной работы по дифференцированному зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности» дается 2 урока (90 минут). Письменная работа состоит из 2-х частей: обязательной и дополнительной. Обязательная часть содержит задания минимально обязательного уровня, а дополнительная часть – более сложные задания. При выполнении большинства заданий обязательной части требуется представить ход решения и указать полученный ответ. При выполнении любого задания дополнительной части необходимо подробно описать ход решения и дать ответ.

Правильное выполнение заданий обязательной части оценивается в 1 балл, дополнительной части оценивается 3 баллами. При выполнении любого задания дополнительной части используются следующие критерии оценки заданий:

Баллы	Критерии оценки выполненного задания
3	Найден правильный ход решения, все его шаги выполнены верно и получен правильный ответ.
2	Приведено верное решение, но допущена вычислительная ошибка или описка, при этом может быть получен неверный ответ
1	Решение начато логически верно, но допущена ошибка, либо решение не доведено до конца, при этом ответ неверный или отсутствует.
0	Неверное решение, неверный ответ или отсутствие решения.

Баллы, полученные за все выполненные задания, суммируются.

Шкала перевода баллов в отметки по пятибалльной системе

Отметка	Количество баллов
«3» (удовлетворительно)	9-14
«4» (хорошо)	15-23
«5» (отлично)	24-26

Примерный вариант письменной работы

1. Задание для контроля сформированности знаний – 0, или 1, или 2 балла:

Представить классификацию потребностей.

Классификация потребностей представляет собой систематизацию человеческих нужд, необходимых для жизнедеятельности, удовлетворения желаний и достижения целей. Наиболее распространенными моделями классификации потребностей являются модели Маслоу, Альдерфера, Макклелланда и Герцберга.

Первая модель. Модель иерархии потребностей А. Маслоу, где потребности располагаются в порядке возрастания важности:

Физиологические потребности, Безопасность и защищенность, Социальные потребности (любовь и принадлежность), Потребности в уважении и признании, Самореализация (самоактуализация).

Вторая модель. Теория ERG Клейтона Альдерфера,

Третья модель. Двухфакторная теория Фредерика Герцберга.....

Четвертая модель. Теория приобретенных потребностей Дэвида Макклелланда....

Существуют и другие теории,

2. Задание для контроля сформированности знаний – 0, или 1, или 2 балла:

Вопрос: Почему важно учитывать инфляцию при составлении долгосрочных финансовых планов?

А) Инфляция увеличивает стоимость товаров и услуг со временем, снижая покупательную способность накопленных средств.

Б) Инфляция повышает реальную ставку процента по вкладам и кредитам.

В) Без учета инфляции невозможно правильно оценить будущую стоимость активов.

Г) Всё вышеперечисленное верно.

Ответы: (записать буквенное обозначение правильных ответов).

3. Задание для контроля сформированности умений – 0 или 2 балла:

Задача: Александр Петрович получил зарплату за январь в размере 80 тыс. руб. Помимо зарплаты, он также заработал дополнительные деньги: 15 тыс. руб. (консультации), 10 тыс.руб. (продажа собственного имущества (стоимостью менее 1 млн. рублей), 20 тыс.руб. (сдача недвижимости в аренду).

У Александра Петровича имеются налоговые льготы и вычеты в соответствии с действующим законодательством РФ:

- Стандартный налоговый вычет на первого ребенка: 1400 руб./месяц;
- Социальный налоговый вычет за обучение детей: 50 тыс. руб. (используется частично);
- Имущественный налоговый вычет за покупку жилья: 260 тыс. руб. (остаток на начало года).

Рассчитайте общую сумму дохода, облагаемого налогом, и итоговую сумму налога, которую должен заплатить Александр Петрович за январь.

3. Задание для контроля сформированности умений – 0 или 2 балла:

Условия задачи:

Александр Петрович получил зарплату за январь в размере 80 тысяч рублей. Помимо зарплаты, он также заработал дополнительные деньги:

- Консультации: 15 тыс. руб.;
- Продажа собственного имущества (стоимость менее 1 млн.): 10 тыс. руб.;
- Доход от сдачи недвижимости в аренду: 20 тыс. руб.

Кроме того, у Александр Петрович имеются налоговые льготы и вычеты:

- Стандартный налоговый вычет на первого ребенка: 1400 руб./месяц;
- Социальный налоговый вычет за обучение детей: 50 тыс. руб. (используется частично);
- Имущественный налоговый вычет за покупку жилья: 260 тыс. руб. (остаток на начало года).

Рассчитайте общую сумму дохода, облагаемого налогом, и итоговую сумму налога, которую должен заплатить Иван Петрович за январь.

Студенту необходимо дать письменные пояснения, такие как:

а) Ставка НДС составляет 13%.

б) Вычет на имущество предоставляется единовременно в пределах лимита (за квартиру стоимостью менее 2 млн. руб. - максимум 260 тыс. руб.).

в) Вычеты предоставляются последовательно: сначала стандартные, потом социальные, далее имущественные.

Решение задачи:

1) Для начала подсчитаем общий доход Александр Петрович за январь:

Зарплата = 80 000 руб.

Консультации = 15 000 руб.

Продажа имущества = 10 000 руб.

Аренда недвижимости = 20 000 руб.

Общий доход составит: 125 000 руб.

2) Далее применим налоговые вычеты:

Стандартный налоговый вычет на ребёнка: 1400 руб. в январе.

$125\,000 - 1400 = 123\,600$ руб.

Социальный налоговый вычет за обучение детей: лимит 50 тыс. руб., однако поскольку речь идет лишь о январском месяце, используем полный социальный вычет целиком сразу, так как предполагается частичное использование ранее.

$123\,600 - 50\,000 = 73\,600$ руб.

Имущественный налоговый вычет за покупку жилья: остаточный остаток вычета – 260 тыс. руб. Однако в данном месяце мы можем применить лишь ограниченную сумму вычета, так как фактический доход после предыдущих вычетов составил всего 73,6 тыс. руб. Таким образом, весь этот доход пойдет на покрытие оставшегося налогового вычета. Так как сумма остаточного вычета больше, чем облагаемый доход (73 600), значит, фактически облагаемая сумма равна нулю.

Таким образом, после всех вычетов облагаемый налогом доход составит:

$73\,600 - 73\,600 = 0$ руб.

3) Теперь вычислим сам налог:

Налог к уплате = $0 \times 13\% = 0$ руб.

Итоговая сумма налога к уплате за январь – 0 рублей. Все доходы Ивана Петровича были покрыты налоговыми вычетами.

Критерии оценивания

Требования к выполнению заданий письменной работы:

- из представленного решения понятен ход рассуждений обучающегося;
- ход решения был математически грамотным;
- представленный ответ был правильным;
- метод и форма описания решения задачи могут быть произвольными;
- выполнение каждого из заданий оценивается в баллах.

Критерии ошибок

К грубым ошибкам относятся ошибки, которые обнаруживают незнание студентами формул, правил, основных свойств, теорем и неумение их применять; незнание приемов решения задач, рассматриваемых в учебниках, а также вычислительные ошибки, если они не являются опиской;

К негрубым ошибкам относятся: неправильный знак в вычислениях;

К недочетам относятся: нерациональное решение, описки, недостаточность или отсутствие пояснений, обоснований в решениях.

При промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета студенту выдается билет с вопросами и задачами.

Число вопросов – 3 (2 вопроса для контроля сформированности знаний, 1 вопрос для контроля сформированности умений и навыков).

Продолжительность – 45 минут.

Шкала оценивания промежуточной аттестации – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии выполнения контрольного испытания и условия проставления зачёта:

для контроля сформированности знаний:

ниже базового - 0 балл;

базовый уровень – 1 балл;

выше базового – 2 балла.

для контроля сформированности умений:

отсутствие умения – 0 балл;

наличие умения – 2 балла.

Критерии итоговой оценки за дифференциальный зачет:

«отлично» - при сумме баллов 5 или 6;

«хорошо» - при сумме баллов 4;

«удовлетворительно» - при сумме баллов 3;

«неудовлетворительно» - при сумме баллов 0, 1 или 2.

Для итогового контрольного испытания студенту в обязательном порядке предоставляется:

база заданий, предназначенных для предъявления обучающемуся на итоговом контрольном испытании;

методические материалы, определяющие процедуру проведения итогового испытания и проставления зачёта.

Задание выполняется письменно и/или с использованием ЭВМ.

База заданий, предъявляемая обучающимся на итоговом контрольном испытании.

- 1) Сущность и виды денег как основы финансовых отношений.
- 2) Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.
- 3) Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида.
- 4) Основы личного финансового планирования.
- 5) Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита.
- 6) Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими.
- 7) Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами.
- 8) Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.
- 9) Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования.
- 10) Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими.
- 11) Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств физических лиц.
- 12) Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога

- 13) Элементы и принципы налогообложения.
- 14) Классификация налогов. Налоговая система страны.
- 15) Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации.
- 16) Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им.
- 17) Классификация страхования. Страховой рынок.
- 18) Основные виды обязательного страхования физических лиц.
- 19) Добровольное страхование физических лиц.
- 20) Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.
- 21) Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.
- 22) Защита прав потребителей финансовых услуг.

Темы заданий тестирования

1. Человеческий капитал: как применить и процесс принятия решений.
2. Домашняя бухгалтерия: основные принципы составления личного финансового плана.
3. Накопления и инфляция.
4. Кредит: основные характеристики, виды, сущность, свойства.
5. Расчетно-кассовые операции банка: их классификация и краткая характеристика.
6. Страховая система РФ: сущность, виды и правовое регулирование.
7. Инвестиции и стратегия инвестирования: виды, принципы, правила и риски инвестирования.
8. Налоговая и пенсионная система РФ.
9. Планирование и бюджетирование.
10. Обеспечение финансовой безопасности: принципы и правила.

Темы расчетных заданий по разделам:

- Раздел 2. Кредитные отношения и заемные обязательства: возможности и риски
- Раздел 3. Сберегательные и инвестиционные процессы
- Раздел 4. Налоги и налогообложение физических лиц.

Преподаватель имеет право после проверки письменных ответов задавать студенту в устной форме уточняющие вопросы в рамках задания, выданного студенту.

6. Внесение изменений и дополнений в рабочую программу дисциплины

Содержание рабочих программ дисциплин ежегодно обновляется протоколами заседаний кафедры по утвержденной «Положением о структуре, содержании и оформлении рабочих программ дисциплин по образовательным программам, соответствующим ФГОС СПО с учетом профессиональных стандартов» форме.

Лист регистрации изменений в рабочей программе дисциплины социально-гуманитарного цикла

[illegible]