

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
Основы финансовой грамотности**

специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт  
автотранспортных средств

Черкесск 2026г.


Рабочая программа разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее- ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее- СПО) 23 02 07 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств, направление подготовки - 23 00 00 Техника и технологии наземного транспорта.

Организация-разработчик  
СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Разработчики  
Джашиева Зульфира Хызыровна, преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Экономические дисциплины»

от 6 02 2026 г. протокол № 6

Руководитель образовательной программы  И.С. Леднева  
подпись

Рекомендована методическим советом колледжа  
от 6 02 2026 г. протокол № 3

## **СОДЕРЖАНИЕ**

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

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 23.02.07 «Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств».

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 2.2:

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

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

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

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ПК 2.2. Осуществлять организацию и контроль деятельности персонала по выполнению работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.

## 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul>
ОК 02	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники,</li> </ul>

	<p>информации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<p>применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формат представления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
<p>ОК 03</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul>	<p>предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> </ul>
ОК 04	<ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>
ПК 2.2.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Организовывать деятельность персонала по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Контролировать соблюдение технологических процессов по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов, проверять качество выполненных работ.</li> <li>- Анализировать результаты производственной деятельности по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Рассчитывать основные технико-экономические показатели деятельности по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Планировать мероприятия по развитию сервиса автотранспортных услуг и их компонентов с учетом маркетинговых исследований рынка.</li> <li>- Контролировать наличие, исправность и соблюдение</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Основы управления деятельностью в области сервиса автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Законодательные и нормативные акты, регулирующие производственно-хозяйственную деятельность по сервису автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Положения действующей системы менеджмента качества.</li> <li>- Основные технико-экономические показатели производственной деятельности в области сервиса автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Основные показатели эффективности деятельности в области сервиса автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Технологию работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Правила техники безопасности при работе с материалами, инструментом и оборудованием, применяемым для проведения</li> </ul>

	<p>сроков поверки инструментов, оснастки и оборудования, применяемых для проведения работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Пользоваться справочными материалами и технической документацией организаций-изготовителей автотранспортных средств, материалов, оборудования и инструмента.</li> <li>- Контролировать соблюдение персоналом техники безопасности при выполнении работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов, проводить инструктажи.</li> <li>- Анализировать причины некачественного или несвоевременного выполнения работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Планировать загрузку зоны технического обслуживания и текущего ремонта и рабочее время, необходимое для проведения работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Создать систему мотивации и обучения для персонала по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Вести учет выполненных работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Обосновывать мероприятия по улучшению/совершенствованию процесса технического обслуживания и ремонта автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Анализировать результаты</li> </ul>	<p>работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Нормативы времени организации-изготовителя на проведение работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Технические и эксплуатационные характеристики автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Методы анализа и решения проблем на производстве.</li> <li>- Стандарты оказания услуг, проведения работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Требования организации-изготовителя автотранспортных средств к оказанию их сервиса.</li> <li>- Основы межличностной и деловой коммуникации.</li> <li>- Технологию выполнения работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов в соответствии с требованиями организации-изготовителя.</li> <li>- Основы организации производства для выполнения работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Организационную и производственную структуры предприятия автомобильного транспорта.</li> <li>- Правила работы с базами данных и другими специальными программными продуктами.</li> <li>- Инструменты планирования деятельности, основы бизнес-планирования.</li> <li>- Основы маркетинговых исследований, методы анализа внутренней и внешней среды,</li> </ul>
--	---	---

	<p>внедрения/апробации новых технологий и способов технического обслуживания и ремонта автотранспортных средств и их компонентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Проводить деловые совещания/собрания и деловые переговоры.</li> <li>- Аргументировано высказывать своё мнение по вопросам организации работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</li> <li>- Использовать специализированные программные продукты.</li> <li>- Осуществлять планирование рабочего времени.</li> <li>- Ставить задачи персоналу сервисного центра и контролировать их выполнение в рамках зоны своей ответственности.</li> </ul>	<p>стратегии и методы продвижения услуг на рынке.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основы управления персоналом.</li> <li>- Основы управления временем.</li> <li>- Технику постановки задач и контроля их выполнения.</li> <li>- Основы техники проведения деловых переговоров и совещаний (собраний).</li> </ul>
--	---	---

## 1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем в часах</b>
<b>Объем образовательной программы</b>	<b>56</b>
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>4</b>
<b>Консультации</b>	<b>-</b>
<b>Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем</b>	<b>48</b>
в том числе:	
лекции, уроки	32
практические занятия	16
лабораторные занятия	-
<b>Промежуточная аттестация - дифференцированный зачет</b>	<b>4</b>

## 2.2.1 Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Введение в курс финансовой грамотности</b>	Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура	2	ОК 04
<b>Раздел 1. Деньги и операции с ними</b>			
<b>Тема 1.1. Деньги и платежи</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	2	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов		
	<b>В том числе практических занятий</b>	-	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> «Платежная карта» (подготовка мини-проекта)	1	
<b>Тема 1.2. Покупки и цены</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	2	
	Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения		

	Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций		
	Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Тема 1.3. Безопасное использование денег</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Выбор надежного интернет-магазина		
	Алгоритм безопасного использования платежных инструментов		
	Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b>			
<b>Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	-	
<b>Тема 2.2. Личные сбережения</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	-	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> «Сберегательные продукты» (работа с источниками социальной информации)	2	

<b>Тема 2.3. Кредиты и займы</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования		
	Выбор банка и банковского кредита		
	Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> «Кредитная история» (подготовка мини-проекта)	<b>1</b>	
<b>Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Управление личным бюджетом		
	Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов		
Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)			

<b>Раздел 3. Риск и доходность</b>			
<b>Тема 3.1. Инвестирование</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Стратегия инвестирования		
	Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля		
	Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)		
<b>Тема 3.2. Страхование</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг		
	Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности		
	Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)		
<b>Тема 3.3. Предпринимательство</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий		
	Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и		

	переменные издержки, прибыль.		
	Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности		
<b>Раздел 4. Финансовая среда</b>			
<b>Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Применение налоговых вычетов для увеличения дохода		
	Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП		
	Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных)		
<b>Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.2
	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.		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>-</b>	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>		
<b>Консультации</b>		<b>-</b>	
<b>Промежуточная аттестация дифференцированный зачет</b>		<b>4</b>	
<b>Итого</b>		<b>56</b>	

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Кабинет гуманитарных и социально-экономических дисциплин, оснащенный оборудованием:  
Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 15 шт., стул ученический – 30 шт., стол – 1 шт., стул – 1 шт.

Комплект учебно-методической документации, плакаты, карты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор)

#### 3.2 Информационное обеспечение реализации программы

1	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 123 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21869-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/588459">https://urait.ru/bcode/588459</a>
---	---

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

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.2 <b>ОК 01</b> <b>Знать:</b> -актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте методы работы в профессиональной и смежных сферах порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности <b>Умения:</b> распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) <b>ОК 02</b> <b>Умения:</b> определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска оценивать практическую значимость результатов поиска применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p>	<p>«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены без ошибок. «Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками. «Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, 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.</p>	<p>Текущий контроль в форме: - выполнения практической работы - устного и письменного опроса; - тестирования по темам. Итоговый контроль Вопросы к дифференцированному зачету</p>

<p><b>Знания:</b>  номенклатура информационных источников,  применяемых в профессиональной деятельности  приемы структурирования информации  формат оформления результатов поиска  информации  современные средства и устройства  информатизации, порядок их применения и  программное обеспечение в профессиональной  деятельности, в том числе цифровые средства</p> <p><b>ОК 03</b></p> <p><b>Умения:</b>  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  определять инвестиционную привлекательность  коммерческих идей в рамках профессиональной  деятельности, выявлять источники  финансирования  презентовать идеи открытия собственного дела в  профессиональной деятельности  определять источники достоверной правовой  информации  составлять различные правовые документы  находить интересные проектные идеи, грамотно  их формулировать и документировать  оценивать жизнеспособность проектной идеи,  составлять план проекта</p> <p><b>Знания:</b>  содержание актуальной нормативно-правовой  документации  современная научная и профессиональная  терминология  возможные траектории профессионального  развития и самообразования  основы предпринимательской деятельности,  правовой и финансовой грамотности  правила разработки презентации</p> <p><b>ОК 04</b></p> <p><b>Умения:</b>  организовывать работу коллектива и команды  взаимодействовать с коллегами, руководством,  клиентами в ходе профессиональной  деятельности</p> <p><b>Знания:</b></p>		
--	--	--

психологические основы деятельности коллектива психологические особенности личности		
--	--	--

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»  
СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

**Фонд оценочных средств**  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
образовательной программы

**по учебной дисциплине «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**  
для специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт  
автотранспортных средств

форма проведения оценочной процедуры  
ДЗ

г. Черкесск, 2026 год

## I. Общее положение

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений, обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности*».

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме ДЗ.

ФОС разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности СПО 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств и рабочей программой учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности*».

## II. Результаты освоения дисциплины, подлежащей проверке.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели оценки
<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li><li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li><li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</li><li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- формат представления результатов поиска информации,</li><li>- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li><li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li><li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;</li><li>- ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</li><li>- может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</li><li>- может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;</li><li>- может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li><li>- ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</li></ul>	Результаты выполнения заданий практических, тестовых, индивидуальных и фронтальных опросов

<p>использования их при оплате покупки;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- 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</li> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план;</li> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;</li> <li>- демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании</li> <li>демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;</li> <li>- демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета</li> <li>способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- демонстрирует представление о направлениях 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;</li> <li>- способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности;</li> <li>- определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;</li> </ul>	
--	--	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет планирование действий для решения задачи; определяет ресурсы для решения задачи;</li> <li>- выполняет составленный план; определяет задачи для сбора информации;</li> <li>- планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий;</li> <li>- демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;</li> <li>- учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производит расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>- планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;</li> <li>- выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> </ul>	
--	---	--

<p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p> <p>ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p> <p>ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;</p> <p>ПК 2.2. Осуществлять организацию и контроль деятельности персонала по выполнению работ по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализирует бизнес-идею;</li> <li>- проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации.</li> </ul>	
--	--	--

**ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

№№	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция	
1.		Назовите термин, под которым в современном мире принято понимать потенциальную способность того или иного человека приносить доход	ОК 01	
2.		Какой термин характеризуют 3 показателя временное ограничение, денежную оценку, конкретику	ОК 01	
3.		<p>Два банка предлагают разместить средства на годовой депозит с одинаковой ставкой. В первом банке проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, во втором – начисляются в конце срока действия депозита. Какой из депозитов выгоднее?</p> <p>1. с начислением процентов в конце срока 2. с ежемесячным начислением и капитализацией процентов 3. оба депозита одинаково выгодны</p>	ОК 01	
4.		Назовите способы погашения кредита	ОК 01	
5.		Перечислите основные принципы кредитования	ОК 01	
6.		вложения капитала с целью получения прибыли или иного полезного эффекта	ОК 01	
7.		Основными критериями инвестиционных качеств объектов инвестирования выступают:	ОК 01	
8.		<p>Укажите соответствие налога уровню установления:</p> <p>1. Налог на имущество физических лиц 2. Налог на имущество организаций 3. Налог на доходы физических лиц;</p> <p>а. федеральный б. региональный в. местный</p>	ОК 01	
9.		это сумма, на которую уменьшается доход, с которого уплачивается налог	ОК 01	
10.		<p>Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?</p> <p>1. 700 000 рублей 2. 400 000 рублей 3. 1 400 000 рублей 4. 1 500 000 рублей</p>	ОК 01	
11.		Перечислите элементы SWOT-анализа	ОК.02	
12.		деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии, выданной Центральным банком	ОК 02	
13.		Официальный информационный источник, содержащий размер кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости	ОК 02	

14.		... - подразумевают вложение денег в перспективный инновационный бизнес, который еще не имеет доступа на фондовый рынок.	ОК 02	
15.		Начисление дохода по вкладам без капитализации осуществляется по формуле: 1. простых процентов 2. сложных процентов 3. в зависимости от политики банка, в которой помещен вклад	ОК 02	
16.		Изменение условий погашения кредита со стороны кредитора с целью облегчения обслуживания долга: 1. рефинансирование 2. реструктуризация 3. капитализация	ОК 02	
17.		Правильно соотнесите понятия и их определения. 1. Дебетовая карта 2. Дебетовая карта с овердрафтом 3. Кредитная карта 4. Банковская карта  а. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита. б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет - это безналичный «кошелек», который банк предоставляется клиенту. в. инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента, которые ограничиваются суммой их остатка. г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.	ОК 02	
18.		Оформление нового кредита для погашения уже имеющегося – это...: 1. рефинансирование 2. реструктуризация	ОК 02	
19.		Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам: 1. норма обязательных резервов; 2. разность между процентными ставками по кредиту и депозиту; 3. депозитарный процент; 4. учетная ставка ЦБ.	ОК 02	
20.		Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам... 1. постоянно за счет выгодного вложения средств; 2. временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков; 3. постоянно за счет страхования вкладов от риска убытков;	ОК 02	

		4. временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов.		
21.		<p>Укажите последовательность процесса запуска стартапа</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Создайте решение. Придумайте вариант решения проблемы с использованием инновационных технологий или благодаря новому подходу к организации бизнес-процессов</li> <li>2. Ищите способ реализации. На данном этапе тестируют спрос продукта на рынке, презентуют идею инвесторам и разрабатывают бизнес-модель, которая обеспечит быстрый и стабильный рост проекта</li> <li>3. Организуйте команду. Найдите единомышленников, которые вдохнутся вашей идеей и будут готовы к её совместному воплощению</li> <li>4. Идентифицируйте проблему. Определите потребность аудитории, которую закроет ваш продукт</li> <li>5. Исследуйте рынок. Узнайте, действительно ли людям необходимо ваше решение и выясните, нет ли на рынке похожего решения проблемы</li> </ol>	ОК 03	
22.		Назовите виды человеческого капитала?	ОК 03	
23.		... - финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых находятся граждане на протяжении всей жизни.	ОК 03	
24.		Назовите приложение к кредитному договору, содержащее конкретные суммы и даты платежей	ОК 03	
25.		<p>... - это временная форма организации, которая всегда ищет воспроизводимую и масштабируемую бизнес-модель:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. стартап</li> <li>2. проект</li> <li>3. инвестиционный объект</li> </ol>	ОК 03	
26.		Вид потребительского кредита, особенностью которого выступает то, что заёмщик может начать погашать сумму основной задолженности, тела кредита, только после окончания учёбы и устройства на работу.	ОК 03	
27.		<p>Назовите составляющие части пенсии обычного среднестатистического пенсионера РФ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. страховая пенсия и начисленные проценты</li> <li>2. фиксированная выплата и отложенные активы</li> <li>3. страховая пенсия и фиксированная выплата</li> </ol>	ОК 03	
28.		<p>Кредит – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. финансирование государственных экономических программ;</li> <li>2. ссуды на условиях возвратности и платности;</li> <li>3. доверие кредитора заемщику;</li> <li>4. привлечение денежных средств банками</li> </ol>	ОК 03	
29.		... - обоснование проекта, включающее программу его реализации, оценку среды и эффективности методов	ОК 03	

		управления, средств и путей достижения поставленных целей: 1. бизнес-план 2. финансовый план 3. прогнозная модель		
30.		Персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год – это ... 1. личный бюджет 2. финансовый план 3. схема финансового обеспечения	ОК 03	
31.		Ценная бумага, дающая право собственности на долю в уставном капитале компании: 1. облигация 2. акция 3. вексель	ОК 04	
32.		страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности	ОК 04	
33.		- посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже	ОК 04	
34.		... - это часть прибыли компании, которую получают акционеры.	ОК 04	
35.		Назовите юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования	ОК 04	
36.		... - обоснование проекта, включающее программу его реализации, оценку среды и эффективности методов управления, средств и путей достижения поставленных целей	ОК 04	
37.		Пример долевого финансового инструмента: 1. акция 2. облигация 3. вексель	ОК 04	
38.		Что такое инвестирование? 1. погашение кредита; 2. передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании; 3. приобретение активов с целью повышения дохода; 4. покупка страхового полиса	ОК 04	
39.		По каким критериям рекомендуется оценивать финансовых посредников? . надежность . качество работы . стоимость услуг . все вышеперечисленное	ОК 04	

40.		Верно ли утверждение: «Законодательство РФ устанавливает, что все банки, работающие с вкладами физических лиц, в обязательном порядке обязаны входить в Систему страхования вкладов (ССВ). «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) организует выплату возмещения вкладчикам через уполномоченные банки в размере 1400 тыс. рублей и контролирует процессы ликвидации и оздоровления (санации) банков» 1. верно 2. неверно	ОК 04	
41.		Финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату: 1. вклад 2. депозит 3. кредит	ПК 2.2	
42.		Набор данных обо всех кредитах заемщика: где и когда он их получал, на какую сумму, насколько аккуратно выполнял свои обязательства перед банком	ПК 2.2	
43.		совокупность действующих в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих цель предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии.	ПК 2.2	
44.		обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.	ПК 2.2	
45.		обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в их интересах государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.	ПК 2.2	
46.		Финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату: 4. вклад 5. депозит 6. кредит	ПК 2.2	
47.		Назовите принципы правильного инвестирования человеческого капитала	ПК 2.2	
48.		Укажите соответствие вида бюджета и соотношения доходов и расходов: 1. Дефицитный 2. Сбалансированный 3. Профицитный	ПК 2.2	

		<p>А. <math>D &gt; P</math> (доходы превышают расходы)</p> <p>Б. <math>D &lt; P</math> (доходы меньше расходов)</p> <p>В. <math>D = P</math> (доходы равны расходам)</p>		
49.		<p>Назовите показатель, который оценивается по величине стабильного дохода исходя из уровня платежеспособности :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. сумма кредита</li> <li>2. ставка кредита</li> <li>3. срок кредита</li> </ol>	ПК 2.2	
50.		<p>Способ защитить человека и его имущество от различных рисков:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. государственное обеспечение</li> <li>2. защита персональных данных</li> <li>3. страхование</li> </ol>	ПК 2.2	
51.		<p>Назовите специализированные организации, занимающиеся хранением и пополнением кредитных историй - ...</p>	ПК 2.2	
52.		<p>... - это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению</p>	ПК 2.2	
53.		<p>Укажите соответствие операции и определений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Депозитные операции</li> <li>2. Кредитные операции</li> <li>3. Валютные операции</li> <li>4. Операции с пластиковыми карточками</li> <li>5. Прочие операции</li> </ol> <p>а. Покупка (продажа) наличной иностранной валюты за наличные рубли; покупка (продажа) платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли; прием на инкассо наличной иностранной валюты; выдача валюты по пластиковым карточкам; прочие.</p> <p>б. выдача и осуществление операций снятия по выдаче наличных денежных средств; по оплате товаров, работ, услуг; зачисление заработной платы на счета пластиковых карт.</p> <p>в. Размещение ресурсов банка путем предоставления</p> <p>г. Привлечение денежных средств населения</p> <p>д. Расчетно-кассовое обслуживание; доверительные операции; услуги по хранению ценностей; консультационные услуги.</p>	ПК 2.2	
54.		<p>Кто устанавливает требования к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для признания таких систем национально значимыми:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банк России</li> <li>2. Коммерческие банки устанавливают самостоятельно из перечня разрешенных;</li> <li>3. Служба информационной безопасности кредитного учреждения</li> </ol>	ПК 2.2	
55.		<p>Безналичные переводы - ...:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. расчеты, осуществляемые между физическим лицом и юридическим лицом без использования</li> </ol>	ПК 2.2	

		<p>наличных денег, путём перевода средств через банк с расчётного (текущего) счёта плательщика на счёт их получателя.</p> <p>2. электронная транзакция с одного счёта на другой внутри банка или между банками:</p> <p>3. оба ответа верны</p>		
56.		Назовите личный сейф клиента в банке	ПК 2.2	
57.		... - совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств	ПК 2.2	
58.		... - система расчетов между финансовыми организациями, бизнес- организациями и интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за оказание различных услуг через интернет	ПК 2.2	
59.		<p>Сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона:</p> <p>1. интернет-банкинг</p> <p>2. мобильный банк</p> <p>3. переведи.ру</p>	ПК 2.2	
60.		<p>Назовите технологию интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей:</p> <p>1. фишинг</p> <p>2. скимминг</p> <p>3. смишинг</p>	ПК 2.2	
61.		... - это упражнение по самоанализу, которое поможет человеку понять себя и подготовиться к росту	ОК 01	
62.		<p>Совокупность доходов и расходов за определенный период времени:</p> <p>1. баланс</p> <p>2. план</p> <p>3. бюджет</p>	ОК 01	
63.		<p>Финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни:</p> <p>1. личный финансовый план</p> <p>2. баланс доходов и расходов</p> <p>3. семейный бюджет</p>	ОК 01	
64.		<p>Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны:</p> <p>1. Валютный паритет</p> <p>2. Валютный курс</p> <p>3. Конвертация валюты</p>	ОК 01	
65.		Определите полную сумму кредита (ПСК), если сумма кредита - 100 тыс.руб. проценты за весь период договора - 10 тыс.руб., все комиссии (за обслуживание, переводы, обналичку и т.д.) - 5000 руб.	ОК 01	

66.		... - это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.	ОК 01	
67.		Денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода – это ... 1. депозит 2. инвестиция 3. вклад	ОК 01	
68.		... - установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.	ОК 01	
69.		Назовите новый финансовый проект, цель которого быстро окупить вложенные инвестиции и получить прибыль; это временная форма организации, которая всегда ищет воспроизводимую и масштабируемую бизнес-модель: 1. бизнес 2. стартап 3. венчурная компания	ОК 01	
70.		это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты	ОК 01	

### Вопросы для индивидуального и фронтального опросов

#### Тема 1. Личное финансовое планирование

(ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Что означает и как появился термин «человеческий капитал»?
2. Какие есть способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов?
3. Что такое SWOT-анализ?
4. Какова структура, способы составления и планирования личного бюджета?
5. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.
6. Что представляет собой личный финансовый план?
7. Как необходимо формулировать и достигать финансовые цели?
8. Как планировать личное время при реализации трудовых функций?
9. Как правильно расставлять приоритеты при планировании рабочих целей?

#### Тема 2. Депозит

(ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Банк как кредитно-финансовое учреждение?
2. Банковская система РФ: понятие, уровни
3. Зачем нужны сбережения?
4. Что означает экономическая категория «депозит»?
5. Виды банковских вкладов?
6. Как выбрать банк?
7. Как читать и заключать договор с банком?
8. Как влияет инфляция на стоимость активов?

9. Как управлять рисками по депозиту?

**Тема 3 Кредит**  
(ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Понятие и назначение кредита?
2. Зачем нужен кредит?
3. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
4. Как определить стоит ли брать кредит?
5. Какие показатели, характеризуют кредит?
6. Принципы кредитования?
7. Кредитование в банках.
8. Виды кредитов для физических лиц.
9. Как формируется кредитная история?
10. Способы начисления процентов.
11. Особенности дифференцированных и аннуитетных способов погашения кредита?
12. Полная стоимость кредита?
13. Способы уменьшения стоимости кредита
14. Рефинансирование? Реструктуризация?

**Тема 4. Расчетно-кассовые операции**  
(ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Виды банковских операции для физических лиц?
2. Банковские услуги физическим лицам?
3. Операции по обслуживанию населения?
4. Денежные переводы: понятие, виды?
5. Банковская ячейка?
6. Элементы современной платежной системы?
7. Платежные средства: понятие, виды?
8. Схема расчетов в электронной платежной системе?
9. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом?
10. Правила безопасного пользования картой?
11. Операции по обслуживанию юридических лиц?
12. Определение финансовых источников деятельности юридических лиц?

**Тема 5. Страхование**  
(ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Страхование, субъекты и объекты страхования?
2. Взаимоотношения участников в сфере страхования?
3. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
4. Страховая сумма и ущерб?
5. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
6. Российские законы, регулирующие страхование
7. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
8. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
9. Договор страхования? Требования к оформлению страхового полиса?
10. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
11. Какие виды страхования существуют?
12. Как выбрать страховую компанию?
13. Какие риски могут угрожать реализации личного финансового плана?

14. В чем основные преимущества и недостатки страхования по сравнению с резервом?
15. От чего обычно страхуются люди?
16. Что невозможно застраховать и почему?
17. Почему не стоит приобретать страховку без детального изучения страхового полиса и правил страхования?

### **Тема 6. Инвестиции** (ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Что такое инвестиции?
2. Доходность инвестиций
3. Соотношение риска и доходности
4. Какой бывает риск?
5. Как защититься от риска?
6. Что такое ценные бумаги?
7. Облигации?
8. Акции?
9. Что такое фондовый рынок?
10. Биржа?
11. Брокеры?
12. Как начать торговать на бирже?
13. Стратегии инвестирования в акции
14. Доверительное управление ценными бумагами
15. Коллективные инвестиции
16. Налогообложение операций на фондовом рынке
17. Индивидуальные инвестиционные счета

### **Тема 7. Пенсии** (ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Что такое пенсия и кому она выплачивается
2. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы
3. Какие бывают государственные пенсионные системы?
4. Какая пенсионная система лучше?
5. Как накопить на старость самостоятельно?
6. Можно ли рассчитать, сколько надо накопить?
7. Как копить?
8. Государственное пенсионное обеспечение
9. Обязательное пенсионное страхование
10. Негосударственное пенсионное обеспечение
11. На что обращать внимание при выборе НПФ
12. Социальное страхование рабочих
13. Зачем был повышен пенсионный возраст?
14. Как рассчитать количество пенсионных баллов
15. Учет трудового стажа

### **Тема 8. Налоги** (ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Для чего платят налоги?
2. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
3. Элементы налога и способы его взимания

4. Виды федеральных налогов
5. Виды налогов в РФ
6. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
7. Какие налоговые вычеты вы знаете?
8. Какие налоги выплачиваются юридическими лицами?
9. Особенности налогообложения юридических лиц в сфере экономики, составляющей инфраструктуру транспортной отрасли.

### **Тема 9. Пирамиды и финансовое мошенничество** (ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Какими основными признаками обладают финансовые пирамиды?
2. Виды финансового мошенничества?
3. Какие существуют правила личной финансовой безопасности?
4. Самые распространенные виды мошенничества?
5. Скимминг?
6. Кибермошенничество?
7. Вишинг?
8. Смишинг?
9. Фарминг?
10. Наказание за финансовое мошенничество?

### **Тема 10. Создание собственного бизнеса** (ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

1. Особенности понятия «стартап»?
2. Каковы отличия стартапа от обычного бизнеса?
3. Основные варианты стартапов?
4. Каковы наиболее популярные источники финансирования стартапов?
5. Особенности планирования рабочего времени?
6. Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея?
7. Венчурные инвестиции?
8. Характерные особенности венчурных инвестиций
9. Венчурный бизнес?
10. Особенности старта бизнеса в сфере экономики, составляющей инфраструктуру транспортной отрасли.

### **Практические задания** (ОК 01-ОК 04 ПК.2.2)

**Задание 1.** Проанализировать бюджет какой-то предполагаемой семьи.

Таблица 1 – Исходные данные

Состав семьи	Сумма и вид дохода	Статьи расходов	Сумма расходов, руб.
Мама	з/плата 20000 руб.	Питание	9000
Папа	з/плата 28000 руб.	Коммунальные услуги	4600
Сын	Стипендия 750 руб.	Хоз. нужды	2700
Бабушка	Пенсия 12200 руб.	Услуги	1000
		Одежда	6000
		Мобильная связь	2100
		Увлечения	3000
		Кредиты	13000

1. Произведите расчёт суммы всех доходов семьи и суммы всех расходов.

2. Сделайте вывод (письменно), используя ответы на вопросы:

- а) Охарактеризовать состав семьи?
- б) Все ли члены семьи приносят доходы?
- в) Рационально ли члены семьи тратят деньги?
- г) Какой тип бюджета в данной семье?
- д) Чтобы вы могли посоветовать данной семье?

**Задание 2.** Оценка бюджета вашей семьи.

Заполнить таблицы 1, 2

Таблица 1 - Виды доходов вашей семьи

	Семейный статус	Возраст	Место работы, учебы	Форма и размер дохода в рублях
Итого				

Таблица 2 - Виды расходов вашей семьи

Название статьи расходов	Расход в руб.
1. Питание	
2. Одежда	
3. Коммунальные услуги ( кварт. плата, свет, вода)	
4. Хозяйственные товары	
5. Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия	
6. Сотовая связь	
7. Канцелярские товары	
8. Увлечения (компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.)	
9. Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.)	
10. Кредиты	
Итого	

Сделать вывод о бюджете своей семьи. Составить семейный бюджет вашей семьи. Результаты оформить в таблице. Проанализировать расходы семьи, определить тип бюджета и изыскать пути оптимизации распределения денежных средств семьи.

**Задание 3.** Начислите проценты на сумму срочного депозита, если 02.11.20.. г. банк принимает в межбанковский депозит денежные средства в сумме 50 тыс. р. сроком на 7 дней по ставке 21 %.

**Задание 4.** Определите сумму, которую получит вкладчик, используя формулу сложных процентов, если 05.10.20.. г. вкладчик заключает банком договор срочного вклада на 20 день, сумма вклада - 20 тыс. р. Процентная ставка - 10 %, по условиям договора проценты, начисленные по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада.

**Задание 5** Принят депозит в сумме 50 тыс. руб. сроком на 90 дней по фиксированной ставке 10,5 процентов годовых. Начисление процентов – ежемесячно. Следовательно, количество операций по капитализации начисленных процентов (п) в течение 90 дней составит – 3. А количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j) составит – 30 дней (90/3). Какова будет сумма процентов?

**Задание 6.** Кредит в сумме 10 тыс. долларов выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

**Задание 7.** Автомастерской выдан кредит в сумме 800 тыс. рублей выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

**Задание 8.** Определите верность следующих утверждений (да, нет)

Вариант 1

1. Процент за кредит является платой за занятые в долг деньги.
2. Финансовый кредит - это прямая выдача кредитором денег заемщику.
3. Процентные ставки за кредит устанавливаются банком по соглашению с заемщиком на период, обусловленный кредитным договором.
4. Факторинг - это обязательство, переданное по сделке.
5. При овердрафте может возникать отрицательный баланс (задолженность клиента банку).
6. Стороны, участвующие в сделке по вексельному кредитованию, именуются: трассат, трассант и ремитент.
7. Кредит под залог недвижимости называется вексельным.
8. Кредитное соглашение содержит сумму и срок кредита.

Вариант 2

1. Кредит обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.
2. Коммерческий кредит и кредит поставщика - это одно и то же.
3. Учетный процент - это плата за вексельный кредит.
4. Кредиты банком могут выдаваться только в рублях.
5. Цессия - это договорное обязательство.
6. Одной из форм кредита в расчетах по экспортно-импортным операциям является вексельный кредит.
7. Сущность форфетирования заключается в том, что продавец отгружает товар покупателю и направляет в его адрес товарораспорядительные документы, относя сумму задолженности в дебет счета.
8. Кредит под залог недвижимости называется ипотечным кредитом.
- 9.

**Задание 9. Заполните таблицу 1**

Наличная форма оплаты		Безналичная форма оплаты	
преимущества	недостатки	преимущества	недостатки

**Задание 10. Заполните таблицу 1**

Дебетовая карта		Кредитная карта	
достоинства	недостатки	достоинства	недостатки

**Задание 11. Правильно соотнесите понятия и их определения.**

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет - это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента.
4. Банковская карта	Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

**Задание 12** Александр решил приобрести новый телефон. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 30 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод – 2%. Какая сумма будет списана с банковской карты Александра?

**Задание 13** Вам нужно обменять 1000 долларов на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 75,2 руб., курс покупки – 74,1 руб. Другой банк предлагает курс продажи – 74,6 руб., курс покупки – 73,80 руб. В каком банке выгоднее купить валюту?

**Задание 14** Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.

1. Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.
2. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее – вдруг найдется.
3. Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.
4. Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.

**Задание 15.** Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы. Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

**Задание 16.** Семья состоит из мужчины (29 лет) – единственного кормильца семьи, его жены (27 лет) – домохозяйки, дочки (3 года) и сына (5 лет). Два года назад семья приобрела квартиру. Половину необходимой суммы семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль. Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трех), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

**Задание 17.** Прочитайте правила при выборе страховой компании. Найдите и исправьте ошибки.

1. У страховой компании должна быть лицензия Банка России.
2. Тарифы устанавливает каждая страховая компания самостоятельно.
3. Можно выбирать любую страховую компанию, даже малоизвестную, если ее посоветовал кто-то из знакомых.
4. Полис является документом равносильным договору страхования.
5. Можно застраховать все, что угодно, без ограничений.

**Задание 18.** Супруги купили квартиру в ипотеку за 5 000 000 руб. Они сделали ремонт и поселились в квартире. Однако, уехав в командировку, молодые люди не выключили кран с водой. Вернувшись, они обнаружили письмо с претензией на сумму 5 000 000 руб. за ущерб, причиненный квартирам соседей. Супруга пришла в ужас, но муж ее успокоил, объяснив, что при оформлении ипотеки банк настоял на приобретении полиса страхования имущества на 5 000 000 руб. Удастся ли молодой семье покрыть ущерб соседям в счет страховки? На что вправе они рассчитывать, имея свою страховку?

**Задание 19.** Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Страхование имущества	А. Страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного (критические заболевания, потеря трудоспособности, смерть)
2. Страхование ответственности	Б. Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате наступления страхового случая

3. Страхование жизни	В. Вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствие действий или бездействия страхователя
----------------------	--

**Задание 20.** Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Страхователь	А. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Страховщик	Б. Физическое или юридическое лицо, заключающее договоры страхования от имени и по поручению страховой компании
3. Выгодоприобретатель	В. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии
4. Страховой агент	Г. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от имени и по поручению страхователя
5. Страховой брокер	Д. Физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования

**Задание 21.** Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г. Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

**Задание 22.** Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Доходность	А. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
2. Надежность	Б. Прибыль, которую инвестор получит от своих вложений
3. Ликвидность	В. Способность актива приносить ожидаемый доход, невзирая на различные риски

**Задание 23.** Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

**Задание 24.** Проанализировать современные инструменты инвестирования и выявить их достоинства и недостатки, результаты предоставить в табличной форме.

**Задание 25.** Заполнить таблицу

Облагаемые НДФЛ доходы	Доходы, не облагаемые НДФЛ
1	1
2	2
3	3
4	
5	
6	

**Задание 26**

За прошлый год доход Антона составил:

- стипендия – 20 000 руб.
- зарплата – 50 000 руб.
- подарок от родителей – 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Антон?

**Задание 27**

Прочитайте про самые необычные налоги в разных странах мира. Подумайте, что могло стать причиной их введения. Определите, что или кто является объектом и субъектом налогообложения, налоговой ставкой и налоговой базой.

**Задание 28.** Определите соответствие терминов и определений

1. Установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте

2. Установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.

3. Когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.

4. Рассылка электронных писем, в которых от имени банка сообщается об изменениях, производимых в системе его безопасности. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.

5. Когда клиенту поступают звонки с просьбой погасить задолженность по кредиту, который клиент не брал, и в ходе разговора уточняются данные карты. По похожей схеме может звонить «автоответчик» и собирать необходимые для мошенничества данные

А. Скимминг

Б. Траппинг

В. Магазинные мошенничества

Г. Фишинг

Д. Мошенничество с помощью телефона

1	2	3	4	5

**Задание 29.**

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-11-11.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

**Задание 30.**

Знакомый просит вас об «одолжении» - стать поручителем своего товарища, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

**Задание 31.**

Вам срочно нужны деньги в размере 20 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 30 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

**Задание 32.**

Проанализируйте рекламное предложение:

Кредитно-потребительский кооператив Бета-Куб предлагает разместить вклады под 30% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца.

**Задание 33.**

Ольгу нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 20 000 руб.

Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.

А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

**Задание 34.** Ответьте на вопросы:

- 1) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
- 2) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
- 3) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.
- 4) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

**Вопросы к дифференцированному зачету**

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.
2. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.
3. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные

платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.

4. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов

5. 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).

6. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).

7. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки

8. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок.

9. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.

10. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами.

11. Безопасность денежных операций в цифровой среде.

12. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета

13. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).

14. Человеческий и финансовый капитал.

15. Виды доходов и расходов.

16. Принципы ведения личного и семейного бюджета

17. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени.

18. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов.

19. Простые и сложные проценты.

20. Влияние инфляции на процентный доход.

21. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов

22. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам.

23. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек.

24. Основные инструменты заимствования.

25. Банковский кредит.

26. Принципы кредитования.

27. Виды кредитов. Условия кредитования.

28. Формы обеспечения возвратности кредита.

29. Кредитный договор.

30. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации.

31. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы.

32. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство

33. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.

34. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций.

Взаимосвязь доходности и риска.

35. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

36. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид

37. Страхование как один из способов управления рисками.

38. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

39. Основные виды страховых продуктов
40. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
41. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса
42. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.
43. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.
44. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан.
45. Возможности инициативного бюджетирования
46. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
47. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
48. Досудебное и судебное урегулирование споров.
49. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
50. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

### **III. Описание организации оценивания и правил определения результатов оценивания.**

Уровень подготовки обучающихся по учебной дисциплине оценивается в баллах: «5» («отлично»), «4» («хорошо»), «3» («удовлетворительно»), «2» («неудовлетворительно»).

Оценка «отлично» - обучающийся показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.

Оценка «хорошо» - обучающийся показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности. Практическую часть выполняет на 90%-80%.

Оценка «удовлетворительно» - обучающийся показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%.

Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом. Практическую часть выполняет на менее 50%.

Дифференцированный зачет проводится в период экзаменационной сессии, установленной календарным учебным графиком, в результате которого преподавателем выставляется итоговая оценка в соответствии с правилами определения результатов оценивания.