



УТВЕРЖДЕНО:
**Ученым советом Института
сервисных технологий**
Протокол № 7 от «15» января 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

**основной профессиональной образовательной программы среднего
профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего
звена**

по специальности: *11.02.17 Разработка электронных устройств и систем*

Квалификация: *техник*

год начала подготовки:2026

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Баранова А.А.</i>

Рабочая программа согласована и одобрена руководителем ППСЗ:

должность	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>	<i>Голубцов А.С.</i>



СОДЕРЖАНИЕ

- 1 Общая характеристика рабочей программы дисциплины**
- 2 Структура и содержание учебной дисциплины**
- 3 Методические указания по проведению практических занятий**
- 4 Фонд оценочных средств дисциплины**
- 5 Условия реализации программы дисциплины**
- 6 Информационное обеспечение реализации программы**



1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.05 Основы финансовой грамотности»

(наименование дисциплины)

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности» является обязательной частью **социально-гуманитарного цикла** основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 11.02.17 Разработка электронных устройств и систем.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК

ОК 1., ОК 2., ОК 3, ОК 4., ОК 5, ОК 6, ОК 9.

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

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

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;- составлять план действий;- определять необходимые ресурсы;- реализовывать составленный план;- определять задачи для сбора информации;- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;- осуществлять наличные и безналичные	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;- формат представления результатов поиска информации,- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;




	<p>платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении 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
--	--	---

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	28
в т. ч.:	
теоретическое обучение	14
практические занятия	14
Промежуточная аттестация в форме	диф. зачет

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 5

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности»
наименование

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем часов	Формируемые общие компетенции и профессиональные компетенции
1	2	3	4
Введение в курс финансовой грамотности Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура		2	ОК 04
Раздел 1. Деньги и операции с ними		6	
Тема 1.1. Деньги и платежи	Основное содержание учебного материала	2	ОК 01
	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	1	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Издержки проведения платежей разного вида. Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности	0,5	
	Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)	0,5	
Тема 1.2. Покупки и цены	Основное содержание учебного материала	2	ОК 01
	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки	1	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения	0,5	



	Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)	0,5	
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Основное содержание учебного материала	2	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09
	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета	1	
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов	0,5	
	Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности	0,5	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		8	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Основное содержание учебного материала	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	1	
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Возможности сокращения расходов и повышения доходов	0,5	
	Планирование личного бюджета и оценка его выполнения	0,5	
Тема 2.2. Личные сбережения	Основное содержание учебного материала	2	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 05 OK 06 OK 09
	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов	1	
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг	0,5	
	Выбор банка и оценка доходности банковского вклада. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности	0,5	
Тема 2.3. Кредиты и займы	Основное содержание учебного материала	2	OK 01



	Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство	1	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования	0,5	
	Выбор банка и банковского кредита. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)	0,5	
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Основное содержание учебного материала	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами	1	
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов	0,5	
	Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)	0,5	
Раздел 3. Риск и доходность		8	ОК 01 ОК 02
Тема 3.1. Инвестирование	Основное содержание учебного материала	2	ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	1	
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Стратегия инвестирования, Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля	0,5	
	Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)	0,5	
Тема 3.2. Страхование	Основное содержание учебного материала	2,5	ОК 01



	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов	1	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	В том числе практических занятий (на выбор)	1,5	ОК 05
	Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг	0,5	ОК 06 ОК 09
	Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности	0,5	
	Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)	0,5	
Тема 3.3. Предпринимательство	Основное содержание учебного материала	3,5	ОК 01 ОК 02
	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса	2	ОК 03 ОК 04 ОК 05
	В том числе практических занятий	1,5	ОК 06
	Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий	0,5	ОК 09
	Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.	0,5	
	Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности	0,5	
Раздел 4. Финансовая среда		6	ОК 01
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Основное содержание учебного материала	2,5	ОК 02 ОК 03
	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	1	ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	В том числе практических занятий (на выбор)	1,5	
	Применение налоговых вычетов для увеличения дохода	0,5	
	Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП	0,5	
	Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных)	0,5	
Тема 4.2. Защита прав	Основное содержание учебного материала	3,5	ОК 01



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

СМК
РГУТИС

Лист 9

<i>граждан в финансовой сфере</i>	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.	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	<i>В том числе практических занятий (на выбор)</i>	1,5	
	Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере	0,5	
	Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере	0,5	
	Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)	0,5	
<i>Итого</i>	28		



3. Методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе

В соответствии с учебным планом в тематическом планировании приводится распределение часов по темам практических занятий.

Практические занятия – форма учебного занятия, на котором педагог организует детальное рассмотрение студентами отдельных теоретических положений учебной дисциплины и формирует умения и навыки их практического применения путем выполнения соответствия поставленных задач

Практические занятия реализуются в форме: семинара (беседа, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, групповой опрос, взаимопрос, комбинированный опрос, круглый стол), практической работы (упражнение, задание, эссе).

3.1. Тематика и содержание практических занятий

практическая работа 1

Тема 1.1. Деньги и платежи

Содержание: Издержки проведения платежей разного вида. Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности

Практическая работа 2

Тема 1.1. Деньги и платежи

Содержание: Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)

Практическая работа 3

Тема 1.2. Покупки и цены

Содержание: Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения

Практическая работа 4

Тема 1.2. Покупки и цены

Содержание: Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)

Практическая работа 5

Тема 1.3. Безопасное использование денег

Содержание: Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов

Практическая работа 6

Тема 1.3. Безопасное использование денег

Содержание: Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности

Практическая работа 7

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Содержание: Возможности сокращения расходов и повышения доходов

Практическая работа 8

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование



Содержание: Планирование личного бюджета и оценка его выполнения

Практическая работа 9

Тема 2.2. Личные сбережения

Содержание: Безопасное использование сберегательных инструментов.

Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг

Практическая работа 10

Тема 2.2. Личные сбережения

Содержание: Выбор банка и оценка доходности банковского вклада. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности

Практическая работа 11

Тема 2.3. Кредиты и займы

Содержание: Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного

поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования

Практическая работа 12

Тема 2.3. Кредиты и займы

Содержание: Выбор банка и банковского кредита. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)

Практическая работа 13

Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами

Содержание: Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов

Практическая работа 14

Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами

Содержание: Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)

Практическая работа 15

Тема 3.1. Инвестирование

Содержание: Стратегия инвестирования, Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля

Практическая работа 16

Тема 3.1. Инвестирование

Содержание: Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)

Практическая работа 17

Тема 3.2. Страхование



Содержание: Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг

Практическая работа 18

Тема 3.2. Страхование

Содержание: Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности

Практическая работа 19

Тема 3.2. Страхование

Содержание: Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)

Практическая работа 20

Тема 3.3. Предпринимательство

Содержание: Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий

Практическая работа 21

Тема 3.3. Предпринимательство

Содержание: Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.

Практическая работа 22

Тема 3.3. Предпринимательство

Содержание: Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности

Практическая работа 23

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Содержание: Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

Практическая работа 24

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Содержание: Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП

Практическая работа 25

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Содержание: Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных)

Практическая работа 26

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

Содержание: Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере

Практическая работа 27

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере



Содержание: Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере

Практическая работа 28

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

Содержание: Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)

4. Фонд оценочных средств дисциплины

4.1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Формы промежуточной аттестации по семестрам:

№ семестра	Форма контроля
3	Диф. зачет

В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также формирования компетенций:

Результаты обучения: умения, знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;- составлять план действий;- определять необходимые ресурсы;- реализовывать составленный план;- определять задачи для сбора информации;- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового	<ul style="list-style-type: none">определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;осуществляет планирование действий для решения задачи;определяет ресурсы для решения задачи;выполняет составленный план;определяет задачи для сбора информации;планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий;демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач	<p><i>Для текущего контроля:</i> практических занятий, тестирования, устного опроса</p> <p><i>Для промежуточной аттестации:</i> диф. зачет</p>



<p>благополучия;</p> <ul style="list-style-type: none">- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;- производить расчеты по валютно-обменным операциям;- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;- работать в коллективе и команде;- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	<p>личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;</p> <p>учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>производит расчеты по валютно-обменным операциям;</p> <p>планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;</p> <p>выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <p>анализирует бизнес-идею;</p> <p>проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,</p> <p>проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;</p> <p>взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;</p>	
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной	<p>демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;</p> <p>ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</p> <p>может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</p>	<p><i>Для текущего контроля:</i> практических занятий, тестирования, устного опроса</p> <p><i>Для промежуточной аттестации:</i> диф. зачет</p>



<p>деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</p> <ul style="list-style-type: none">- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;- формат представления результатов поиска информации,- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;- понятие иностранной валюты и валютного курса;- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей- особенности работы в малых и больших	<p>может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;</p> <p>может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</p> <p>способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях; демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании</p> <p>демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;</p> <ul style="list-style-type: none">- демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета <p>способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>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</p> <p>способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах,</p>	
--	---	--



группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности	работы в команде, организации коллективной работы; демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности	
--	--	--

Формируемые компетенции:

Код формируемой компетенции	Наименование компетенции	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<i>Для текущего контроля:</i> практических занятий, тестирования, устного опроса <i>Для промежуточной аттестации:</i> диф. зачет
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	
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	
ОК 09	Пользоваться профессиональной	



	документацией на государственном и иностранном языках	
--	---	--

4.2. Методика применения контрольно-измерительных материалов

Контроль знаний обучающихся включает:

Текущий контроль в форме практических занятий, тестирования, устного опроса

Промежуточную аттестацию в форме диф. зачета

4.3. Контрольно-измерительные материалы включают:

4.3.1. Типовые задания для оценки знаний и умений текущего контроля

Наименование проверяемой компетенции ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

Теоретические вопросы

- 1. Что такое себестоимость продукта?**
 - а) Расходы на рекламу
 - б) Затраты на производство одной единицы товара
 - в) Прибыль от продажи устройства
- 2. Назовите три источника финансирования стартапа в сфере электроники.**
- 3. Какие документы необходимы для заключения договора с заказчиком?**

Ситуационные задачи

- 4. Разработчик потратил 100 000 руб. на создание прототипа устройства, но рынок оказался перенасыщен. Какие меры минимизации убытков можно принять?**
- 5. Студент получил гонорар 80 000 руб. за разработку схемы. Как правильно рассчитать НДФЛ, если он работает как самозанятый?**

Тесты с выбором ответа

- 6. Что такое депозит?**
 - а) Краткосрочный заем
 - б) Вклад в банке под процент
 - в) Страховой полис
- 7. Какой налог платит ИП на упрощенной системе налогообложения (УСН «Доходы»)?**
 - а) 6% от дохода
 - б) 15% от прибыли



- в) 20% НДС

Практические задания

8. Рассчитайте рентабельность проекта, если:

- Чистая прибыль: 150 000 руб.
- Затраты: 500 000 руб.

9. Составьте личный финансовый план на месяц для фрилансера:

- Доход: 70 000 руб.
- Основные расходы: аренда (20 000 руб.), еда (15 000 руб.), налоги (6 000 руб.).

Вопросы на соответствие

10. Установите соответствие между термином и определением:

1. Инфляция
 2. Кредитоспособность
 3. Акция
- а) Ценная бумага, дающая право на долю в компании.
 - б) Рост цен на товары и услуги.
 - в) Способность заемщика вернуть кредит.

Критерии оценки:

- За правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл.
- За решение ситуационной задачи — 3 балла.
- За практическое задание — 5 баллов.

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

Теоретические вопросы

1. Что такое точка безубыточности проекта?

- а) Момент, когда доходы равны расходам
- б) Срок окупаемости инвестиций
- в) Максимальная прибыль проекта

2. Назовите три вида затрат при разработке электронного устройства.

3. Что включает в себя финансовая отчетность ИП?

Ситуационные задачи

- #### **4. Команда разработчиков получила инвестиции 500 000 руб. На что распределить средства в первую очередь?**



5. При запуске серийного производства выяснилось, что себестоимость устройства превышает рыночную цену. Какие меры предпринять?

Тесты с выбором ответа

6. Какой процент НДС применяется в РФ для электронных устройств?
- а) 0%
 - б) 10%
 - в) 20%
7. Что показывает коэффициент финансовой устойчивости?
- а) Способность компании погашать долги
 - б) Соотношение собственных и заемных средств
 - в) Рентабельность активов

Практические задания

8. Рассчитайте точку безубыточности, если:
- Постоянные затраты: 200 000 руб.
 - Переменные затраты на единицу: 1500 руб.
 - Цена продажи: 3000 руб.
9. Составьте бюджет проекта на разработку устройства:
- Затраты: компоненты (50 000 руб.), аренда (30 000 руб.), зарплата (100 000 руб.).
 - Ожидаемая выручка: 250 000 руб.

Вопросы на соответствие

10. Установите соответствие между термином и определением:
1. Амортизация
 2. Лизинг
 3. ROI
- а) Аренда оборудования с правом выкупа.
 - б) Постепенное списание стоимости оборудования.
 - в) Показатель возврата инвестиций.

Критерии оценки:

- За правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл.
- За решение ситуационной задачи — 3 балла.
- За практическое задание — 5 баллов.

Наименование проверяемой компетенции ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие,



предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Теоретические вопросы

1. **Что такое ROI (Return on Investment)?**
 - а) Общая выручка проекта
 - б) Показатель окупаемости инвестиций
 - в) Расходы на производство
2. **Назовите три этапа финансового планирования проекта.**
3. **Какие риски учитываются при составлении бизнес-плана для электронного устройства?**

Ситуационные задачи

4. **Команда разработала прототип устройства, но инвестор требует сократить бюджет на 20%. Какие меры предпринять?**
5. **При запуске производства выяснилось, что стоимость компонентов выросла на 30%. Как избежать убытков?**

Тесты с выбором ответа

6. **Какой коэффициент показывает срок окупаемости проекта?**
 - а) ROI
 - б) Payback Period
 - в) NPV
7. **Что такое «амортизация оборудования»?**
 - а) Ремонт техники
 - б) Постепенное списание стоимости оборудования
 - в) Продажа устаревших устройств

Практические задания

8. **Рассчитайте срок окупаемости проекта, если:**
 - Инвестиции: 400 000 руб.
 - Ежемесячная чистая прибыль: 80 000 руб.
9. **Составьте бюджет маркетинга для продвижения устройства:**
 - Реклама в соцсетях: 30 000 руб.
 - Участие в выставке: 50 000 руб.
 - Краудфандинговая кампания: 20 000 руб.

Вопросы на соответствие

10. **Установите соответствие между термином и определением:**
 1. NPV (Чистая приведенная стоимость)
 2. Кэш-фло



3. Лизинг

- а) Движение денежных средств.
- б) Аренда оборудования с правом выкупа.
- в) Разница между доходами и расходами проекта с учетом инфляции.

Критерии оценки:

- За правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл.
- За решение ситуационной задачи — 3 балла.
- За практическое задание — 5 баллов.

Наименование проверяемой компетенции ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

Теоретические вопросы

1. **Какой налог уплачивает ИП на упрощенной системе налогообложения (УСН «Доходы минус расходы»)?**
 - а) 6% от дохода
 - б) 15% от прибыли
 - в) 20% НДС
2. **Назовите три обязательных страховых взноса для ИП в 2024 году.**
3. **Какие расходы ИП может учесть при расчете налога на УСН «Доходы минус расходы»?**

Ситуационные задачи

4. **ИП разработал устройство с доходом 1 млн руб. и расходами 600 тыс. руб. Рассчитайте налог по УСН 15%.**
5. **При запуске производства произошла поломка оборудования. Какие виды страхования помогут компенсировать убытки?**

Тесты с выбором ответа

6. **Какой срок уплаты НДФЛ для самозанятого разработчика?**
 - а) До 25 числа следующего месяца
 - б) До 30 апреля следующего года
 - в) В день получения дохода
7. **Что такое «налоговый вычет»?**
 - а) Уменьшение налогооблагаемой базы
 - б) Освобождение от уплаты налогов
 - в) Штраф за просрочку платежа

Практические задания

8. **Рассчитайте страховые взносы ИП без сотрудников за 2024 год:**
 - Пенсионное страхование: 34 445 руб.



- Медицинское страхование: 9 426 руб.
9. Составьте налоговый календарь ИП на УСН на год:

Вопросы на соответствие

10. Установите соответствие между термином и определением:

1. НДС
 2. Патент
 3. Декларация
- а) Налог на добавленную стоимость.
 - б) Отчет о доходах и расходах.
 - в) Система налогообложения для отдельных видов деятельности.

Критерии оценки:

- За правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл.
- За решение ситуационной задачи — 3 балла.
- За практическое задание — 5 баллов.

Наименование проверяемой компетенции ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

Теоретические вопросы

1. **Что такое венчурное финансирование?**
 - а) Кредит под залог имущества
 - б) Инвестиции в стартапы с высоким риском и потенциалом роста
 - в) Государственные субсидии
2. **Назовите три метода управления валютными рисками при закупке импортных компонентов.**
3. **Какие показатели учитываются при оценке инвестиционной привлекательности проекта?**

Ситуационные задачи

4. **Стартап планирует выпуск умного гаджета. Инвестор предлагает 2 млн руб. за 20% доли. Какую оценку компании это предполагает?**
5. **При поставке компонентов из Китая курс юаня вырос на 15%. Как минимизировать потери?**

Тесты с выбором ответа

6. **Что такое краудфандинг?**
 - а) Привлечение инвестиций через акции
 - б) Сбор средств через платформы с вознаграждением за поддержку



- в) Кредит от банка
7. **Какой коэффициент показывает эффективность использования заемных средств?**
- а) ROE (Return on Equity)
 - б) D/E (Debt-to-Equity)
 - в) EBITDA

Практические задания

8. **Рассчитайте NPV проекта, если:**
- Инвестиции: 1 500 000 руб.
 - Денежные потоки за 3 года: 600 000, 700 000, 800 000 руб.
 - Ставка дисконтирования: 10%.
9. **Составьте план привлечения инвестиций через краудфандинг:**

Вопросы на соответствие

10. **Установите соответствие между термином и определением:**
1. Диверсификация
 2. Хеджирование
 3. Ликвидность
- а) Стратегия снижения рисков за счет распределения инвестиций.
 - б) Защита от колебаний цен или курсов валют.
 - в) Способность актива быть быстро проданным без потери стоимости.

Критерии оценки:

- За правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл.
- За решение ситуационной задачи — 3 балла.
- За практическое задание — 5 баллов.

Наименование проверяемой компетенции ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

Теоретические вопросы

1. **Что такое валютный курс?**
 - а) Стоимость национальной валюты относительно иностранной
 - б) Процент по кредиту в банке
 - в) Комиссия за международный перевод
2. **Назовите три риска при работе с иностранными поставщиками электронных компонентов.**



3. Какие документы необходимы для таможенного оформления импортных компонентов?

Ситуационные задачи

4. Компания закупила микросхемы из Китая на сумму \$10 000. Курс доллара вырос с 75 до 85 руб. за месяц. Как это повлияет на бюджет проекта?
5. При поставке партии датчиков из ЕС возникла задержка на таможне из-за отсутствия сертификата RoHS. Какие действия предпринять?

Тесты с выбором ответа

6. Что такое инкассо в международных расчетах?
- а) Оплата после проверки товара банком
 - б) Кредит для импортера
 - в) Страхование груза
7. Какой документ подтверждает страну происхождения товара?
- а) Сертификат СТ-1
 - б) Инвойс
 - в) Коносамент

Практические задания

8. Рассчитайте стоимость импорта партии компонентов:
- Цена: €20 000 (курс € = 95 руб.).
 - Таможенная пошлина: 10%.
 - НДС: 20%.
9. Составьте план минимизации валютных рисков для проекта с оплатой в долларах:

Вопросы на соответствие

10. Установите соответствие между термином и определением:
1. Аккредитив
 2. SWIFT
 3. Тарифная квота
- а) Международная система банковских переводов.
 - б) Гарантия оплаты товара через банк.
 - в) Ограничение на объем беспошлинного импорта.

Критерии оценки:

- За правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл.
- За решение ситуационной задачи — 3 балла.



- За практическое задание — 5 баллов.

Наименование проверяемой компетенции ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Теоретические вопросы

1. **Что отражается в балансовом отчете компании?**
 - а) Доходы и расходы за период
 - б) Активы, обязательства и капитал на определенную дату
 - в) Денежные потоки от операций
2. **Назовите три ключевых финансовых отчета, используемых в управлении проектами.**
3. **Что такое «уставный капитал» предприятия?**

Ситуационные задачи

4. **Компания разработала новое устройство с затратами 2 млн руб. и выручкой 3,5 млн руб. Рассчитайте рентабельность продаж.**
5. **При привлечении инвестора оценка компании составила 15 млн руб. Инвестор вкладывает 5 млн руб. Какую долю он получит?**

Тесты с выбором ответа

6. **Какой показатель характеризует ликвидность компании?**
 - а) Коэффициент текущей ликвидности
 - б) ROI
 - в) EBITDA
7. **Что такое «амортизация нематериальных активов»?**
 - а) Износ оборудования
 - б) Списание стоимости патентов или лицензий
 - в) Уценка товаров

Практические задания

8. **Составьте упрощенный отчет о прибылях и убытках для проекта:**
 - Выручка: 1 200 000 руб.
 - Себестоимость: 700 000 руб.
 - Налоги: 100 000 руб.
9. **Рассчитайте коэффициент автономии, если:**
 - Собственный капитал: 10 млн руб.
 - Общие активы: 25 млн руб.

Вопросы на соответствие

10. **Установите соответствие между термином и определением:**
 1. Дебиторская задолженность



2. Кредиторская задолженность
3. Оборотный капитал
 - а) Долги компании перед поставщиками.
 - б) Деньги, которые должны компании клиенты.
 - в) Разница между текущими активами и обязательствами.

Критерии оценки:

- За правильный ответ на тестовый вопрос — 1 балл.
- За решение ситуационной задачи — 3 балла.
- За практическое задание — 5 баллов.

Контроль и оценка результатов освоения темы осуществляется преподавателем в процессе выполнения обучающимися индивидуальных заданий в виде практических занятий, самостоятельных работ устного опроса.

Пример задания на практическое занятие

Практическое занятие № 1 Тема: SWOT–анализ

Должен уметь: Проводить SWOT–анализ

Цели практической работы: формирование умений проведения SWOT–анализа.

Практическая работа обучающихся по вопросам:

1. Цели и целеполагание.
2. Миссия организации
3. Характеристика сильных сторон организации.
4. Характеристика слабых сторон организации.
5. Угрозы и возможности развития организации.
6. Планирование в организации.
7. Методы планирования.


Задание 1.

Провести SWOT–анализ техникума.

Пример.

Таблица 1 – Пример проведения SWOT–анализ с весовой оценкой

Факторы внутренней и внешней среды	Качественная оценка/влияние	Баллы, Б	Вес фактора, В	Влияние, Б*В
1	2	3	4	5
Сильные стороны				
Организация размещения	очень высокое	9	0,280	2,520
ППС	значительное	7	0,338	2,366
Дополнительный ассортимент	существенное	5	0,102	0,510

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУИС
		Лист 27

Управление	значительное	7	0,150	1,050
Система коммуникаций	существенное	5	0,130	0,650
Σ Б*В				7,069
Слабые стороны				
Финансы	значительное	7	0,254	1,778
Функциональное качество	значительное	7	0,352	2,464
Недостаточность набора услуг	очень высокое	9	0,175	1,575
Недообеспеченность современным оборудованием	очень высокое	9	0,219	1,971
Σ Б*В				7,788
Возможности				
Повышение конкурентоспособности	значительное	7	0,185	1,295
Преимственность	значительное	7	0,180	1,260
Выгодная территориальная дислокация	существенное	5	0,250	1,250
Кадровый потенциал	значительное	7	0,190	1,330
Имидж	очень высокое	9	0,195	1,755
Σ Б*В				6,890
Угрозы				
Рост цен	очень высокое	9	0,310	2,790
Демографические процессы яма	значительное	7	0,260	1,820
Политическая и экономическая нестабильность	очень слабое	1	0,190	0,190
Нехватка необходимых финансовых ресурсов	существенное	5	0,240	1,200
Σ Б*В				6,000

Откуда, получаем основной вектор развития:

$X=7,069-7,788=0,692$; $Y = 6,89-6,0 = 0,89$ – представляем полученные результаты наглядно.

Индивидуальные задания для самостоятельной аудиторной работы.

Задание 1.

Провести SWOT–анализ по образовательному учреждению СПО.

Практическое занятие № 2. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»

Есть несколько способов самостоятельно выполнить расчет аннуитетного платежа: вручную или в онлайн-сервисах с помощью кредитного калькулятора. Для расчета надо знать всего три параметра: сумму, процентную ставку и срок займа. При ручном подсчете с помощью обычного калькулятора или программы MS Excel вам придется самостоятельно выводить формулы и подставлять в них значения. Онлайн-калькуляторы на сайтах банков — простой и наглядный инструмент, который мгновенно



пересчитывает сумму ежемесячного платежа при изменении суммы, ставки или срока кредита. Он позволяет быстро сравнить условия разных банков и продуктов и выбрать наиболее выгодное предложение.

Формула расчета аннуитета вручную

Формула выглядит так:

$$P_{\text{ен}} = O_{\text{ск}} \times \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-ПП-1}}$$

Где:

Реп — размер ежемесячного платежа,

Оск — остаток суммы кредита,

ПС — месячная процентная ставка (рассчитывается как ставка по кредиту /100 *12),

ПП (-1) — процентные периоды до окончания срока кредита (в месяцах).

Для расчета возьмем кредит на сумму 20000 рублей под 12% годовых, оформленный на 36 месяцев.

Рассчитаем процентную ставку в месяц (ПС) = 12/(100*12) = 0,01

$$P_{\text{ен}} = 20\,000 \times \frac{0,01}{1 - (1 + 0,01)^{-36}}$$

Тогда

После выполнения расчетов получим:

$$P_{\text{ен}} = 20\,000 \times \frac{0,01}{1 - 0,699} = 20\,000 \times \frac{0,01}{0,301} = \\ = 20\,000 \times 0,0332 = 664 \text{ Р}$$

Теперь можно определить переплату за весь период займа. Для этого размер ежемесячного взноса умножается на количество месяцев, а затем из полученного значения вычитают тело кредита — сумму основного долга, который вы получаете наличными. Получается 3 904 руб.

$$(664 \times 36) - 20\,000 = 3\,904$$

Расчет графика платежей на компьютере

В Excel также можно выполнить расчет аннуитетного графика через финансовую функцию ПЛТ. Для этого нужно заполнить необходимые значения в мастере аргументов функции — окно появляется при нажатии кнопки fx.

Построитель формул

Показать все функции

ПЛТ

Ставка = 0,01
0,01

Кпер = 36
36

Пс = 20000
20000

Бс = число

Тип = число

Результат: -664,2861963

Готово

Кпер — это срок кредита в месяцах, Пс — тело кредита.

Итоговым значением будет 664 руб., что аналогично результату ручного подсчета.

Как выглядит кредитный калькулятор

Выполнить действия гораздо быстрее и получить итоги в развернутом виде позволяют кредитные калькуляторы на банковских сайтах и финансовых ресурсах.

Стандартный калькулятор состоит из 4 ячеек, у каждой могут быть выпадающие списки: Тип платежей (с возможностью выбора аннуитетного или дифференцированного варианта).

Размер кредита (в рублях).

Ставка по кредиту в процентах (в год или месяц).

Срок займа (в годах или месяцах).

Многие калькуляторы могут учитывать дату выдачи средств, досрочное погашение и другие дополнительные параметры.

Алгоритм действий простой:

выбираем тип платежей «Аннуитетный»;

вносим желаемую сумму в ячейку «Размер кредита»;

прописываем приемлемую процентную ставку в ячейке «Ставка по кредиту»;

указываем период кредитования (лучше в месяцах);

нажимаем кнопку «Рассчитать».

Сервис рассчитает сумму ежемесячного взноса с разбивкой по основному долгу и процентами переплату. Итоги будут предложены в виде таблицы с графиком платежей.

Для наглядности вставим в ячейки калькулятора те же данные из предыдущего примера.

Кредитный калькулятор: введите данные для расчета

Тип платежей	<input checked="" type="radio"/> Аннуитетный	
Размер кредита	<input type="text" value="20000"/>	руб.
Процентная ставка по кредиту	<input type="text" value="12"/>	% в год <input type="button" value="v"/>
Срок кредита	<input type="text" value="36"/>	мес. <input type="button" value="v"/>
<input type="button" value="Рассчитать"/>		<input type="button" value="Рассчитать и добавить для сравнения"/>

Калькулятор выдал сумму аннуитетного взноса в размере 664,29 руб. (второй столбец «Всего»).

Год, месяц	Всего (с учетом д.п.)	В погашение долга	В погашение процентов	Остаток после платежа
1 год 0 месяц	20000	0,0	0,0	20000
1 год 1 месяц	664,29	464,29	200,00	19 535,71
1 год 2 месяц	664,29	468,93	195,36	19 066,78
1 год 3 месяц	664,29	473,62	190,67	18 593,17
1 год 4 месяц	664,29	478,35	185,93	18 114,81
1 год 5 месяц	664,29	483,14	181,15	17 631,67

Год, месяц	Всего (с учетом д.п.)	В погашение долга	В погашение процентов	Остаток после платежа
1 год 6 месяц	664,29	487,97	176,32	17 143,70
1 год 7 месяц	664,29	492,85	171,44	16 650,86
1 год 8 месяц	664,29	497,78	166,51	16 153,08
1 год 9 месяц	664,29	502,76	161,53	15 650,32
1 год 10 месяц	664,29	507,78	156,50	15 142,54
1 год 11 месяц	664,29	512,86	151,43	14 629,68

Все 3 способа дают один и тот же результат, но кредитный калькулятор — бесспорно, самый удобный.

4.3.2. Типовые задания для оценки знаний и умений промежуточной аттестации

Перечень вопросов к диф. зачету

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.



5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.



41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

4.4. Критерии и показатели оценивания

Для текущего контроля

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком: ответ самостоятельный.



«4»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию учителя.
«3»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный, но при этом допущена существенная ошибка, или неполный, несвязный.
«2»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	при ответе обнаружено непонимание учащимся основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые учащийся не смог исправить при наводящих вопросах учителя.

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	практическая работа	полнота и правильность выполнения работы	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы.
«4»	практическая работа	полнота и правильность выполнения работы	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.



«3»	практическая работа	полнота и правильность выполнения работы	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
«2»	практическая работа	полнота и правильность выполнения работы	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя.

Критерии оценивания тестов

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	тестовое задание	правильность ответа	86-100% правильных ответов на вопросы
«4»	тестовое задание	правильность ответа	71-85% правильных ответов на вопросы
«3»	тестовое задание	правильность ответа	51-70% правильных ответов на вопросы
«2»	тестовое задание	правильность ответа	0-50% правильных ответов на вопросы

Для промежуточной аттестации

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком; ответ самостоятельный.
«4»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной



			логической последовательности, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию учителя.
«3»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	ответ полный, но при этом допущена существенная ошибка, или неполный, несвязный.
«2»	устный ответ	полнота и правильность ответа, степень осознанности, понимания изученного материала, четкость и грамотность речи.	при ответе обнаружено непонимание учащимся основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые учащийся не смог исправить при наводящих вопросах учителя.

Критерии оценивания тестов

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	тестовое задание	правильность ответа	86-100% правильных ответов на вопросы
«4»	тестовое задание	правильность ответа	71-85% правильных ответов на вопросы
«3»	тестовое задание	правильность ответа	51-70% правильных ответов на вопросы
«2»	тестовое задание	правильность ответа	0-50% правильных ответов на вопросы

5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Кабинет «Истории и социально-экономических дисциплин»,
оснащенный оборудованием:

рабочее место преподавателя, оборудованное персональным компьютером (или моноблоком) с необходимым лицензионным программным обеспечением;



- рабочие места по количеству обучающихся;
- комплект учебно-методической документации;
- наглядные пособия: демонстрационные плакаты, макеты, раздаточный материал

6. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации оснащен печатными и/или электронными образовательными и информационными ресурсами, для использования в образовательном процессе.

6.1. Основные печатные издания

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2221064>
2. Абдулгалимов, А. М. Основы финансовой грамотности: налоги и налогообложение : справочное издание / А. М. Абдулгалимов, И. А. Мохов. — Москва : КноРус, 2026. — 203 с. — ISBN 978-5-406-15909-5. — URL: <https://book.ru/book/961814>

6.2. Основные электронные издания

1. <https://finuch.ru>
2. <https://моифинансы.рф>
3. <https://fingram.lenta.ru>

6.3. Дополнительные источники

1. Шестемиров, А. А. Актуальные вопросы финансовой грамотности в период цифрового преобразования экономики : сборник статей / А. А. Шестемиров, Ю. В. Евдокимова, ; под ред. А. А. Шестемирова, Ю. В. Евдокимовой. — Москва : Русайнс, 2022. — 141 с. — ISBN 978-5-4365-9910-6. — URL: <https://book.ru/book/944902>
2. Цифровая финансовая грамотность для людей предпенсионного и пенсионного возраста : учебное пособие / А. . Фатьянов, Н. Н. Косаренко, Ю. М. Саранчук [и др.] ; под ред. А. . Фатьянова, Н. Н. Косаренко, Ю. М. Саранчука. — Москва : Русайнс, 2026. — 160 с. — ISBN 978-5-466-09655-2. — URL: <https://book.ru/book/958803>