



УТВЕРЖДЕНО:
Ученым советом Института сервисных
технологий
Протокол № 7 от «29» января 2024 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: 2024

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:

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	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по	основные определения и понятия природопользования; основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий




	<p>защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	
--	---	--

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. зачета	2

	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 и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад ч	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов		4/2	
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Содержание учебного материала	4	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение	2	
	Самостоятельная работа обучающихся*		




Раздел 2. Место России в международной банковской системе		8/4	
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	Содержание учебного материала	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности	2	
	В том числе практических занятий		
	Самостоятельная работа обучающихся*		
Тема № 2.2. Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала	6	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	1. Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность	2	
	2. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски		
	3. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности		
	В том числе практических занятий	4	
	Практическое занятие № 2. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	2	
	Практическое занятие № 3. Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой	2	

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 7

	финансового мошенника» ¹ (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся) Самостоятельная работа обучающихся*		
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации		1/0	
Тема 3.1.	Содержание учебного материала	1	ОК 01
Система налогообложения физических лиц	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06
	В том числе практических занятий	-	ОК 09
	Самостоятельная работа обучающихся*	-	
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		11/6	
Тема 4.1.	Содержание учебного материала	4	ОК 01
Формирование стратегии инвестирования	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 4. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»	2	
	Самостоятельная работа обучающихся*		
Тема № 4.2.	Содержание учебного материала	2	ОК 01
Виды ценных	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности	1	ОК 02 ОК 03

¹ Выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СМК РГУТИС
		Лист 8

бумаг производных финансовых инструментов	и	ценных бумаг		ОК 04
		В том числе практических занятий	1	ОК 05
		Практическое занятие № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	1	ОК 06 ОК 09
		Самостоятельная работа обучающихся*		
Тема № 4.3. Способы принятия финансовых решений		Содержание учебного материала	5	ОК 01
		Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05
		В том числе практических занятий	3	ОК 06
		Практическое занятие № 6. Составление личного бюджета	1	ОК 09
		Практическое занятие № 7. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2	
		Самостоятельная работа обучающихся*		
Раздел 5. Страхование			6/2	
Тема № 5.1. Структура страхового рынка Российской Федерации и виды страховых услуг	в	Содержание учебного материала	4	ОК 01
		Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
		В том числе практических занятий	2	
		Практическое занятие № 8. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	2	
		Самостоятельная работа обучающихся*		



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

СМК
РГУТИС

Лист 9

Тема № 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Содержание учебного материала		ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений	2	
	В том числе практических занятий	-	
	Самостоятельная работа обучающихся*	-	
Промежуточная аттестация		2	
Всего:		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/лабораторных работ/ семинаров

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Тема 1.1. Сущность грамотности населения, ее цели и задачи

Содержание: Практическое занятие № 1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение

Раздел 2. Место России в международной банковской системе

Тема № 2.2. Основные виды банковских операций

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

Содержание: Практическое занятие № 3. Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся)



Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

Содержание: Практическое занятие № 4. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»

Тема № 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Содержание: Практическое занятие № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

Тема № 4.3. Способы принятия финансовых решений

Содержание: Практическое занятие № 6. Составление личного бюджета

Содержание: Практическое занятие № 7. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»

Раздел 5. Страхование

Тема № 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

Содержание: Практическое занятие № 8. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»

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: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи;</p>	<p>применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействует в коллективе и работает в команде; планирует свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использует приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применяет правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применит полученные знания для</p>	<p><i>Для текущего контроля:</i> оценка работы на практических занятиях, <i>Для промежуточной аттестации:</i> диф. зачет</p>



применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	увеличения пенсионных накоплений	
Знать: основные определения и понятия природопользования; основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий	демонстрирует знания основных определений и понятий природопользования; демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; знает виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; знает основные виды планирования; демонстрирует знания устройства банковской системы, основных видов банков и их операций; знает сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; демонстрирует знания схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; демонстрирует знания основных признаков финансового мошенничества; знает основные виды ценных бумаг и их доходность; знает основные принципы формирования инвестиционного портфеля; знает классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; демонстрирует знания видов страхования; знает виды пенсий, способы увеличения пенсий	<i>Для текущего контроля:</i> оценка работы на практических занятиях, оценка. <i>Для промежуточной аттестации:</i> диф. зачет

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> оценка работы на практических занятиях, оценка. <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 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 общечеловеческих 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, самостоятельных работ 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

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 самостоятельной работы: формирование умений проведения SWOT–анализа.

Самостоятельная 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 РГУТИС
		Лист 16

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
[input field]

Тип = число
[input field]

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 для формирования заданий 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.

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	ответ полный, но при этом допущена существенная



		изученного материала, четкость и грамотность речи.	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.

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. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002829>
2. Кальней В.А. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1894523>
3. Ким, И. А. Сборник заданий по экономике : учебное пособие для учащихся 10—11 классов общеобразовательных организаций / И. А. Ким. - Москва : ВИТА-ПРЕСС, 2021. - 240 с. : ил. - ISBN 978-5-7755-4320-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1568698>

6.2. Основные электронные издания

1. <https://finuch.ru>



2. <https://моифинансы.рф>

3. <https://fingram.lenta.ru>

6.3. Дополнительные источники

1. Лобанова, И. Дети и финансы: Научное / Лобанова И., Имаева Г., Аймалетдинов Т. - Москва :НАФИ, 2015. - 68 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/953919>

2. Умнова В.А. Экономика : учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 180 с. - ISBN 978-5-16-109994-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1855583>

3. Певцова, Е. А. Право: основы правовой культуры: учебник для 11 класса общеобразовательных организаций. Базовый и углублённый уровни: в 2 ч. Ч. 2 : учебник / Е. А. Певцова. - 6-е изд. - Москва : ООО "Русское слово-учебник", 2019. - 296 с. - (ФГОС. Инновационная школа). - ISBN 978-5-533-00785-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2007763>