

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель

Образовательного центра «ЛаНа»

ИП Шубиной Н.П.


«01»  2026г.



ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

*«Основы финансовой грамотности и
предпринимательской деятельности»*

Паспорт программы

Параметр	Данные			
Наименование образовательной программы	Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности			
Вид образования	Дополнительное образование детей и взрослых			
Цель	повышение финансовой грамотности обучающихся, формирование разумного финансового поведения для принятия осознанных и рациональных решений.			
Категория слушателей	обучающиеся среднего, предпенсионного и пенсионного возраста.			
Требования к уровню образования и квалификации	Наличие среднего (полного) общего образования			
Срок освоения (объем часов)	38 часов			
Форма обучения	Очная			
Структура программы	Элементы	Наличие		
	Учебный план	Представлен		
	Календарный учебный график (сроки реализации)	38 часов (10 недель, 2-4 часа в неделю)		
	Модуль 1	Основы финансовой грамотности / 8 часов		
	Модуль 2	Финансовые инструменты и страхование / 8 часов		
	Модуль 3	Финансовая безопасность и защита от мошенничества /10 часов		
	Модуль 4	Основы предпринимательской деятельности/ 10 часов		
	Итоговая аттестация	Тестирование/ 2 часа		
	Оценочные материалы (чем представлены)	Примерные вопросы для тестирования		
	Распределение часов		Часы	% от общего объема ОП
		Теоретические занятия	17 часов	44,7 %
		Практические занятия	21 часов	55,3 %

Оглавление

1. Общая характеристика программы.....	5
1.1. Общие положения.....	5
1.2. Цель освоения.....	6
1.3. Задачи обучения.....	6
1.4. Планируемые результаты обучения.....	6
1.5. Учебный план.....	8
1.6. Календарный учебный график.....	9
1.7. Рабочая программа разделов.....	10
1.8. Организационно-педагогические условия.....	14
1.9. Формы аттестации.....	18
2. Оценочные материалы.....	19
2.1. Итоговая аттестация.....	19

1. Общая характеристика программы

1.1. Общие положения

Обучение финансовой грамотности населения является актуальной задачей в современных условиях. Необходимость обучения связана с изменениями в финансовой системе, ростом числа финансовых инструментов, распространением цифровых технологий, а также с повышенной уязвимостью населения перед мошенничеством.

Развитие финансовых рынков и институтов требует от всех членов общества, включая пенсионеров, владения базовыми знаниями в этой сфере. Быстрое появление новых финансовых услуг, банковских продуктов и технологий (например, онлайн-банкинга, мобильных приложений) создаёт сложности для адаптации.

По данным исследований, значительная часть пожилых людей активно пользуется интернетом для заказа товаров и услуг, включая финансовые. Однако навыки управления личными финансами через цифровые каналы остаются недостаточно развитыми: например, только 11% людей в возрасте 55+ оценивают свои финансовые навыки на уровне уверенных пользователей. Это создаёт риски ошибок при использовании онлайн-сервисов и повышает уязвимость перед цифровыми угрозами.

Пенсионеры часто становятся жертвами финансовых мошенников из-за недостатка знаний о современных схемах обмана. Обучение помогает распознавать признаки мошенничества и принимать меры для защиты своих сбережений.

Реализуемые в разных регионах проекты (например, «Финансовая школа», «Серебряный университет», «Университет третьего возраста») показывают, что обучение даёт положительные результаты. Участники отмечают улучшение навыков планирования бюджета, повышение осведомлённости о банковских продуктах, инвестировании, страховании и способах защиты от мошенничества.

Актуальность обучения финансовой грамотности пенсионеров обусловлена комплексом факторов: изменениями в финансовой среде, ростом цифровых рисков, демографическими тенденциями и социальной значимостью повышения благосостояния старшего поколения.

1.1.1 Нормативные правовые основания разработки программы

Нормативные правовые основания для разработки программы составляют:

Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 N 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

Соглашение между Минпросвещением России, Минфином России и ЦБ РФ от 27.06.2023 № БР-Д-59/804/№ СОГ-4/03 / № 01-06-10/12-135.

Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 г. № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года».

Программа направлена на формирование компетенций в области финансовой грамотности и предпринимательских способностей обучающихся.

1.1.2 Требования к обучающимся

Категория слушателей: обучающиеся среднего, предпенсионного и пенсионного возраста.

1.1.3 Форма обучения: очная

1.1.4 Трудоемкость освоения: 38 академических часов, включая все виды работы обучающихся.

1.1.5 Период освоения: 10 недель (2-4 часа в неделю).

1.1.6 Форма документа, выдаваемого по результатам освоения программы: лицам, успешно освоившим дополнительную программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается сертификат.

1.2. Цель программы.

Цель - повышение финансовой грамотности обучающихся, формирование разумного финансового поведения для принятия осознанных и рациональных решений.

1.3. Задачи обучения:

- развитие финансовой культуры обучающихся;
- формирование базовых знаний и умений в сфере финансовых отношений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности,
- рациональное расширение возможностей обучающихся в предпринимательской деятельности.

1.4. Планируемые результаты обучения

Знания			Умения	Практический опыт
3	1.	Основы функционирования финансовой системы. Понимание роли денег, банков, страховых организаций, пенсионных фондов и других финансовых институтов в экономике. Знание принципов работы государственных финансов и механизмов их использования.	У 1. Управлять личными (семейными) финансами. Составлять бюджет, планировать расходы и доходы, оптимизировать траты, создавать «финансовую подушку безопасности». Рассчитывать проценты по вкладам и кредитам, оценивать реальную доходность финансовых продуктов.	ПО 1. Осознание последствий своих действий в сфере личных финансов, понимание необходимости грамотного управления ресурсами. ПО 2. Обновление знаний о финансовых инструментах и изменениях в законодательстве. ПО 3. Способность отличать достоверную информацию от ложной, распознавать мошеннические схемы.
3	2.	Нормативно-правовая база. Осведомлённость о текущем законодательстве, регулирующем финансовые отношения, включая законы о банках, страховании, налогообложении, защите	У 2. Принимать обоснованные финансовые решения. Сравнивать различные финансовые услуги и продукты,	ПО 4. Готовность к созданию и развитию собственного дела, понимание рисков и

прав потребителей финансовых услуг. 3 3. Виды финансовых инструментов. Представление о вкладах, кредитах, инвестициях, страховых продуктах, их особенностях, рисках и потенциальной доходности. Знание основных социальных выплат, предоставляемых государством (пенсии, пособия). 3 4. Предпринимательская деятельность. Понимание организационно-правовых форм бизнеса (юридическое лицо, индивидуальный, самозанятость), этапов создания и развития предприятия, основ бизнес-планирования. Знание о государственной поддержке предпринимателей в РФ. 3 5. Кибербезопасность. Основы защиты личных данных и финансовых операций в цифровой среде, распознавание признаков финансового мошенничества.	оценивать риски инвестирования, выбирать оптимальные способы сбережения и приумножения средств. Анализировать договоры и финансовые предложения. У 3. Защищать свои права. Обращаться в органы защиты прав потребителей финансовых услуг, использовать механизмы разрешения споров с финансовыми организациями. У 3. Находить актуальные данные о финансовых продуктах, социальных программах, контрагентах через официальные источники, включая интернет-ресурсы. Критически оценивать информацию из разных источников У 4. Разрабатывать бизнес-идеи. Выявлять достоинства и недостатки коммерческих предложений, оценивать их инвестиционную привлекательность, составлять бизнес-планы, презентовать идеи. Определять источники финансирования У 4. Регистрировать бизнес. Оформлять документы для создания юридического лица, регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или самозанятого	возможностей, связанных с предпринимательской деятельностью. ПО 5. Осуществление контроля расходов и сбережений, планирования долгосрочных целей.
---	--	---

1.5. Учебный план

Наименование разделов (модулей), тем, видов аттестации	Трудоемкость, ак. час		СР	Формы аттестации
	Итого	Виды занятий, в т.ч.		
		Л		
Модуль 1. Основы финансовой грамотности	8	4	4	
Тема 1.1. Виды денег в современной экономике	1	1		
Тема 1.2. Личный и семейный бюджет: планирование и учёт доходов и расходов	1		1	
Тема 1.3. Сбережения и накопления	2	1	1	
Тема 1.4. Кредиты и займы: принципы работы, риски, условия	4	2	2	
Модуль 2. Финансовые инструменты и страхование	8	5	3	
Тема 2.1. Инвестиции для начинающих: виды инвестиций, риски и доходность	2	2		
Тема 2.2. Пенсионные накопления и негосударственные пенсионные фонды	2	1	1	
Тема 2.3. Страхование: виды страховых продуктов, их назначение и выбор	2	1	1	
Тема 2.4. Налогообложение физических лиц: какие налоги платят граждане, налоговые вычеты и льготы	2	1	1	
Модуль 3. Финансовая безопасность и защита от мошенничества	10	4	6	
Тема 3.1. Виды финансового мошенничества: телефонные звонки, фишинг, фейковые сайты	1	1		
Тема 3.2. Защита личных данных и паролей. Безопасное использование онлайн-банкинга и мобильных приложений	2		2	
Тема 3.3. Действия при столкновении с мошенничеством: куда обращаться, как составить заявление	7	3	4	
Модуль 4. Основы предпринимательской деятельности	10	4	6	

Тема 4.1. Организационно-правовые формы бизнеса: индивидуальное предпринимательство, самозанятость	2	2			
Тема 4.2. Бизнес-планирование для начинающих: как составить простой бизнес-план, оценить затраты и доходы	4	1	3		
Тема 4.3. Государственная поддержка малого бизнеса и самозанятости: субсидии, гранты, льготы	4	1	3		
Итоговая аттестация	2		2		Тестирование
Всего	38	17	21		

1.6. Календарный учебный график

Модуль	Недели									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Модуль 1. Основы финансовой грамотности	4	4								
Модуль 2. Финансовые инструменты и страхование			4	4						
Модуль 3. Финансовая безопасность и защита от мошенничества					4	4	2			
Модуль 4. Основы предпринимательской деятельности							2	4	4	
Итоговая аттестация										2
Всего	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2

1.7. Рабочая программа модулей

Наименование тем	Виды учебных занятий, ак. час		Содержание
Модуль 1. Основы финансовой грамотности			
Тема 1.1. Виды денег в современной экономике	Л	1	Наличные, безналичные и электронные деньги, цифровые платежные системы. Цифровая валюта Центрального банка (цифровой рубль) Разбор типичных ситуаций: покупка продуктов в магазине; оплата коммунальных услуг; перевод денег родственникам; онлайн-покупки. Для каждой ситуации слушатели выбирают оптимальный вид денег и обосновывают выбор
Тема 1.2. Личный и семейный бюджет: планирование и учёт доходов и расходов	ПЗ	1	Доходы, расходы, обязательные и необязательные траты, сбережения, финансовая подушка безопасности. Разбор структуры бюджета. Методы учёта доходов и расходов. Обзор способов учёта: бумажный вариант; электронные таблицы; мобильные приложения; банковские приложения с функцией аналитики расходов
Тема 1.3. Сбережения и накопления	Л	1	Понятия «сбережения» и «накопления»; отличия сбережений от инвестиций; Функции сбережений: финансовая безопасность, достижение целей, защита от инфляции. Цели накоплений, принципы грамотного накопления. Инструменты накоплений
	ПЗ	1	Сформулировать 2-3 цели накоплений на ближайшие 1-3 года и рассчитать необходимую сумму. Рассчитать доходность разных инструментов для заданной суммы (например, 100000 руб.) на срок 1 год
Тема 1.4. Кредиты и займы: принципы работы, риски, условия	Л	2	Кредит и займ. Принципы кредитования: возвратность, платность, срочность. Виды кредитных продуктов. Основные условия кредитования. Разбор условий кредитного договора. Ключевые разделы договора, на которые нужно обратить внимание

	ПЗ	2	Расчет переплаты по кредиту на сумму 100000руб. на 1 год под 15 % годовых. Разбор кейсов: кредит с высокой ставкой и страхованием жизни; просрочка платежа и рост долга из-за штрафов
Модуль 2. Финансовые инструменты и страхование			
Тема 2.1. Инвестиции для начинающих: виды инвестиций, риски и доходность	Л	2	Инвестиции. Принципы инвестирования. Виды инвестиционных инструментов: банковские вклады, облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы, недвижимость
Тема 2.2. Пенсионные накопления и негосударственные пенсионные фонды	Л	1	Виды пенсий в России. Структура пенсионных накоплений. Негосударственные пенсионные фонды: принципы работы. Работа негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Права и защита пенсионных накоплений
	ПЗ	1	Сравнение НПФ по ключевым параметрам и выбрать наиболее подходящий
Тема 2.3. Страхование: виды страховых продуктов, их назначение и выбор	Л	1	Определение понятия «Страхование». Основные термины. Виды страхования: обязательное медицинское страхование (ОМС), обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование недвижимости, страхование жизни и здоровья, страхование от несчастных случаев
	ПЗ	1	Анализ страхового полиса. Выбор страхового продукта
Тема 2.4. Налогообложение физических лиц: какие налоги платят граждане, налоговые вычеты и льготы	Л	1	Основы налогообложения: виды налогов, уплачиваемых физическими лицами. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов. Налоговые льготы. Защита прав налогоплательщиков
	ПЗ	1	Рассчитать сумму налогов и возможных вычетов для типичных ситуаций
Модуль 3. Финансовая безопасность и защита от мошенничества			
Тема 3.1. Виды финансового мошенничества: телефонные звонки, фишинг, фейковые сайты	Л	1	Признаки финансового мошенничества. Фальшивые банки, кредит на ваше имя. Финансовая пирамида. IT – мошенничества под предлогом «звонок сотрудника банка», покупки или продажи товаров в сети Интернет, вложения в инвестиционные проекты, биржи, оформление кредитов, родственник попал в ДТП, взлом в социальных сетях. Поведение человека для обеспечения финансовой безопасности, в том числе

			при использовании электронных ресурсов. Признаки мошеннических предложений: как распознать обман
Тема 3.2. Защита личных данных и паролей. Безопасное использование онлайн-банкинга и мобильных приложений	ПЗ	2	Решение кейса по проверке паролей. Сервис проверки паролей https://password.kaspersky.com/ru . Выполнение задания по распознаванию фишинговых атак, которое выполняется до тех пор, пока обучающийся не научится 100% распознавать фишинговые сайты. Работа в электронном тренажере «Можете ли вы распознать фишинговую атаку?» https://phishingquiz.withgoogle.com/?hl=ru
Тема 3.3. Действия при столкновении с мошенничеством: куда обращаться, как составить заявление	Л	3	Поведение человека для обеспечения финансовой безопасности, в том числе при использовании электронных ресурсов
	ПЗ	4	Алгоритм действий при столкновении с мошенничеством Решение кейсов. Составить заявление о факте мошенничества на основе образца
Модуль 4. Основы предпринимательской деятельности			
Тема 4.1. Организационно-правовые формы бизнеса: индивидуальное предпринимательство, самозанятость	Л	2	Организационно-правовая форма бизнеса, юридический статус, порядок ведения деятельности, налоговые обязательства и ответственность предпринимателя. Индивидуальное предпринимательство: плюсы, минусы, регистрация. Самозанятость: плюсы, минусы, регистрация. Рекомендации предпенсионерам, пенсионерам
Тема 4.2. Бизнес-планирование для начинающих: как составить простой бизнес-план, оценить затраты и доходы	Л	1	Основные разделы простого бизнес-плана. Оценка затрат, прогнозирование доходов, точка безубыточности. Выбор бизнес-идеи и анализ рынка
	ПЗ	3	Прогноз доходов и расчёт точки безубыточности. Составление простого бизнес-плана
Тема 4.3. Государственная поддержка малого бизнеса и самозанятости: субсидии, гранты, льготы	Л	1	Субсидии для малого бизнеса: на открытие бизнеса, на возмещение части затрат, на развитие сельского хозяйства. Условия получения субсидий. Гранты на реализацию социальных проектов, в рамках федеральных и региональных программ поддержки предпринимательства. Льготы для малого бизнеса. Поддержка самозанятых

	ПЗ	3	Анализ актуальных программ поддержки малого бизнеса или самозанятости в своём регионе. Разбор кейсов: индивидуальный предприниматель, самозанятый, социальный проект. Заявка на Портале «Госуслуг»
Итоговая аттестация	ПЗ	2	Тестирование

1.8. Организационно-педагогические условия

Реализация программы осуществляется в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области образования, нормативными правовыми актами, регламентирующими данное направление деятельности.

1.8.1 Требования к квалификации педагогических кадров

Обеспечение образовательной программы преподавательским составом, предполагается из числа педагогических работников образовательного центра ИП Шубиной Н.П., профессиональных образовательных организаций, представителей отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

1.8.2 Требования к материально-техническому обеспечению

Материально-техническое обеспечение необходимо для проведения всех видов учебных занятий и аттестации, предусмотренных учебным планом по программе, и соответствует действующим санитарным и гигиеническим нормам и правилам.

1.8.3 Требования к информационному и учебно-методическому обеспечению

Для реализации программы используются учебно-методическая документация, нормативные правовые акты, нормативная техническая документация, иная документация, учебная литература и иные издания.

Учебно-методическая документация, нормативные правовые акты, нормативная техническая документация, иная документация, учебная литература и иные издания.

1. Нормативные правовые акты, иная документация
1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 №273-ФЗ
2. Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07 февраля 1992 г. № 2300-1
3. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
4. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 11 октября 2023 г. № 1678 «Об утверждении Правил применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»

6. Правила применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ, утверждённые Постановлением Правительства РФ от 11.10.2023 №1678

2. Основная литература

1. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская ; Минобрнауки России, Казан. нац. исслед. технол. ун-т. - Казань : Изд-во КНИТУ, 2021. - 120 с.
2. Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность : учебное пособие / А.Ю. Баранова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 225 с.
3. Гарнов, А. П. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А.П. Гарнов. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 211 с.
4. Исакова, Н. Ю. Финансы и финансовая система государства : учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. - 3-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 124 с.
5. Карзаева, Н. Н. Личная финансовая безопасность : учебное пособие / Н.Н. Карзаева, Е.В. Каранина, Е.А. Карзаева. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 194 с.
6. Основы финансовой грамотности : учебник / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с.
7. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / Афанасьева С. В., Яцков И. Б. – Москва : Лань, 2026. 332 с.
8. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 248 с.
9. Развитие предпринимательства : инновации, технологии, инвестиции: монография / под общ. ред. М. А. Эскиндарова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 352 с.
10. Рыжиков С. Н. Основы коммерческой деятельности: Учебное пособие / С. Н. Рыжиков. - Москва: Феникс, 2022. 347 с.
11. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. — 240 с.
12. Финансовая грамотность: учебное пособие / Т. В. Александрова, Г. Г. Модорская ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2022. – 191 с. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnieposobiya/aleksandrova-modorskaja-finansovaya-gramotnos.pdf>
13. Чернопятов, А. М. Основы финансовой грамотности : учебник / А. М. Чернопятов. - Москва : Директ-Медиа, 2023. - 208 с.
14. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник / С. А. Гаранина [и др.]. - Омск : Издательство Омского государственного университета, 2022. - 609 с.

2. Дополнительная литература

1. Боброва, О. С. Настольная книга предпринимателя : практ. пособие / О. С. Боброва, С. И. Цыбуков, И. А. Бобров. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 330 с.
2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018.
3. Галанов В. А. Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество / В. А. Галанов, А. В. Галанова // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. - 2020. - Т. 17, № 3. - С. 157-165
4. Завитаева О.С., Черкасова М.Ф., Молчанова Н.В. Финансовая грамотность: учебно-методическое пособие. / О.С. Завитаева, М.Ф. Черкасова, Н.В. Молчанова – Екатеринбург: издательский дом «Ажур», 2015. — 300 с.
5. Кибало, С. Инвестор за выходные: руководство по созданию пассивного дохода: практическое руководство / С. Кибало. - Москва : Альпина Паблишер, 2021. - 436 с.
6. Коркин Р. И. Финансовая грамотность населения и экономическая безопасность: аспекты взаимовлияния / Р. И. Коркин // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 4. - 225 с.
7. Пакова, Е. Н. Уроки финансовой грамотности необходимы каждому / Е. Н. Пакова. — (Урок. В поисках мотивирующего контента). — Текст непосредственный // Педагогическая мастерская «Всё для учителя!». — 2017. — N 5~6. — С. 66-74.
8. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова. - Москва : Норма: ИНФРА-М, 2020. - 100 с.
9. Тарасова, А. Сам себе финансист: как тратить с умом и копить правильно / Анастасия Тарасова. – Москва: Альпина Паблишер, 2018. – 186 с.: ил. – Текст: непосредственный.
10. Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации с примером рабочих программ: учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. – М.: Просвещение, 2017. – 128 с.
11. Экономическая культура и финансовая грамотность : учебное пособие / Е. П. Севастьянова, В. П. Горячев, Н. Н. Кузьмина [и др.]. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2022. - 176 с.
4. Интернет-ресурсы
1. Центральный банк России http://www.cbr.ru/
2. Российская финансовая платформа онлайн-сервисов https://www.banki.ru/
3. Информационно-просветительский ресурс https://fincult.info/
4. Официально-просветительский портал Минфина России https://моифинансы.рф/
5. Информационно-образовательный портал https://вашифинансы.рф
6. Интерактивный игровой практикум «Финансовые грабли: береги деньги смолоду» https://fingrabli.inp.ru/materials

7. Образовательные проекты ПАКК https://edu.pacc.ru
8. Просветительский портал по финансовой грамотности компании «Сбер» https://sbersova.ru/
9. Сервис комплексной оценки финансового состояния клиентов «ФинЗдоровье» (finzdorovie.ru)
10. Проект «Методические вебинары для педагогов» https://metod.dni-fg.ru/
11. Региональный центр финансовой грамотности Кузбасса https://рцфгк42
12. Проект Банка России «Финансовая грамотность для старшего поколения» https://pensionfg.ru/
13. Вспомогательные учебные, образовательные и информационные материалы по актуальным вопросам финансовой грамотности для лиц предпенсионного и пенсионного возрастов https://fingram.rea.ru/materials
14. Материалы по финансовой грамотности https://vashifinancy.ru/materials-portal/dlya-pensionerov-i-grazhdan-predpensionnogo-vozrasta/

1.8.4 Общие требования к организации образовательного процесса

Общие требования к организации учебного процесса определяются локальными нормативными актами Образовательного центра ИП Шубиной Н.П.

В качестве форм организации учебных занятий используются лекции в различных формах их проведения: информационные лекции, лекции-беседы, проблемные лекции, лекции с разбором конкретных ситуаций, лекции-визуализации; практические занятия с использованием таких методов, как индивидуальная, парная, групповая работа, работа с опорными конспектами, самостоятельная работа с информацией, обмен опытом работы.

1.9. Формы аттестации

Оценка качества освоения программы осуществляется в форме итоговой аттестации обучающихся по программе.

1.9.1 Итоговая аттестация

Освоение программы завершается итоговой аттестацией.

Итоговая аттестация проводится на основе принципов объективности и независимости оценки качества подготовки обучающихся.

Итоговая аттестация является обязательной для обучающихся.

Итоговая аттестация проводится в форме тестирования.

При оценке выполнения задания используется система: зачтено/не зачтено.

К итоговой аттестации допускаются обучающиеся, не имеющие задолженности и в полном объеме освоившие содержание программы.

2 Оценочные материалы

Оценочные материалы обеспечивают проверку достижения планируемых результатов обучения по программе и используются в процедуре итоговой аттестации.

2.1 Итоговая аттестация

Освоение программы завершается итоговой аттестацией.

К итоговой аттестации допускаются обучающиеся, в полном объеме выполнившие учебный план.

Форма итоговой аттестации: итоговая аттестация проводится в форме тестирования.

Тест состоит из 30 вопросов.

Примерные вопросы для тестирования:

1. Какие виды денег существуют в современной экономике? (Выберите все верные варианты)
 - а) наличные деньги;
 - б) безналичные деньги;
 - в) криптовалюта;
 - г) товарные деньги (меха, зерно и т.д.);
 - д) электронные деньги.
2. В чём основное преимущество безналичных денег перед наличными?
 - а) их невозможно украсть;
 - б) удобство и скорость расчётов;
 - в) они не обесцениваются;
 - г) у них нет преимуществ.
3. Что такое личный бюджет?
 - а) сумма всех доходов за год;
 - б) план доходов и расходов на определённый период;
 - в) сумма сбережений;
 - г) размер заработной платы.
4. Какие из перечисленных статей относятся к обязательным расходам? (Выберите все верные варианты)
 - а) коммунальные платежи;
 - б) покупка одежды;
 - в) налоги;
 - г) продукты питания;
 - д) кредит.
5. Какой инструмент лучше всего подходит для учёта личных финансов?
 - а) только бумажные записи;
 - б) только банковские приложения;

- в) таблицы Excel или Google Таблицы;
 - г) любой удобный способ: таблицы, приложения, блокноты.
6. Что такое «подушка безопасности»?
- а) деньги, отложенные на крупную покупку;
 - б) запас средств на случай непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь);
 - в) деньги на отпуск;
 - г) инвестиционные накопления.
7. Какой из вариантов является наиболее надёжным способом хранения сбережений?
- а) дома в сейфе;
 - б) на банковском депозите;
 - в) в акциях компаний;
 - г) в криптовалюте.
8. Что означает «диверсификация сбережений»?
- а) хранение всех денег в одном банке;
 - б) распределение сбережений между разными инструментами (вклад, облигации, валюта);
 - в) вложение всех средств в акции;
 - г) хранение денег только в наличных.
9. Что такое полная стоимость кредита (ПСК)?
- а) только сумма основного долга;
 - б) сумма основного долга плюс проценты;
 - в) все платежи по кредиту, включая проценты, комиссии, страховки;
 - г) только проценты по кредиту.
10. В каком случае лучше не брать кредит?
- а) если процентная ставка низкая;
 - б) если кредит нужен на срочное лечение;
 - в) если вы не уверены, что сможете его погасить;
 - г) если кредит предлагает надёжный банк.
11. Чем отличается займ от кредита?
- а) это одно и то же;
 - б) займ может выдать любое лицо или организация, кредит — только банк;
 - в) займ всегда беспроцентный;
 - г) кредит можно взять только на крупную сумму.
12. Что такое инвестиция?
- а) покупка товаров в магазине;
 - б) вложение денег с целью получения дохода в будущем;
 - в) перевод денег другу;
 - г) оплата коммунальных услуг.
13. Какие инвестиции считаются наименее рискованными?
- а) акции стартапов;
 - б) государственные облигации;

- в) криптовалюты;
 - г) венчурные фонды.
14. Что означает принцип «чем выше риск, тем выше потенциальная доходность»?
- а) все рискованные инвестиции приносят большой доход;
 - б) высокая доходность часто связана с высоким риском потери средств;
 - в) безопасные инвестиции всегда приносят высокий доход;
 - г) риск не влияет на доходность.
15. Что такое негосударственный пенсионный фонд (НПФ)?
- а) государственная организация, выплачивающая пенсии;
 - б) частная организация, помогающая накопить на дополнительную пенсию;
 - в) банк, выдающий пенсионные кредиты;
 - г) организация, занимающаяся трудоустройством пенсионеров.
16. Можно ли перевести свои пенсионные накопления из государственного фонда в НПФ?
- а) нет, нельзя;
 - б) да, можно, но только один раз в год;
 - в) да, можно в любое время;
 - г) да, но только после выхода на пенсию.
17. Для чего нужно страхование?
- а) чтобы накопить деньги;
 - б) чтобы защитить себя от непредвиденных расходов при наступлении страхового случая;
 - в) чтобы получить налоговый вычет;
 - г) чтобы инвестировать.
18. Какие виды страхования обязательны для автовладельцев в РФ?
- а) КАСКО;
 - б) ОСАГО;
 - в) страхование жизни;
 - г) страхование недвижимости.
19. Какой налог платят физические лица с заработной платы?
- а) НДС;
 - б) НДФЛ 13%;
 - в) акциз;
 - г) налог на прибыль.
20. Что такое налоговый вычет?
- а) дополнительная сумма к зарплате;
 - б) возврат части уплаченного НДФЛ при определённых расходах (обучение, лечение, покупка жилья);
 - в) скидка на товары;
 - г) освобождение от всех налогов.
21. Что такое фишинг?
- а) вид рыбалки;
 - б) попытка получить ваши личные данные через поддельные сайты или

- письма;
- в) вид инвестиций;
 - г) способ оплаты покупок.
22. Что делать, если вам позвонили и представились сотрудником банка, попросив назвать код из СМС?
- а) назвать код, чтобы подтвердить личность;
 - б) повесить трубку и позвонить в банк по официальному номеру;
 - в) переслать код в ответном СМС;
 - г) записать данные звонящего и передать их.
23. Какой пароль считается надёжным?
- а) 123456;
 - б) qwerty;
 - в) Ivan1980;
 - г) P@ssw0rd_2024!.
24. Что нельзя делать при использовании онлайн-банкинга?
- а) использовать антивирус;
 - б) заходить в банк через официальный сайт или приложение;
 - в) передавать логин и пароль кому-либо;
 - г) проверять адрес сайта перед вводом данных.
25. Какой признак может указывать на мошенничество?
- а) предложение гарантированной высокой доходности без риска;
 - б) подробное описание условий договора;
 - в) наличие лицензии у компании;
 - г) официальный сайт с контактами.
26. Куда нужно обратиться, если вы стали жертвой финансового мошенничества?
- а) в полицию;
 - б) в банк;
 - в) в Центральный банк РФ;
 - г) во все перечисленные организации.
27. Чем отличается самозанятый от индивидуального предпринимателя (ИП)?
- а) самозанятый не платит налоги;
 - б) ИП может нанимать работников, а самозанятый — нет;
 - в) самозанятый может вести любую деятельность без ограничений;
 - г) отличий нет.
28. Какой налоговый режим могут использовать самозанятые?
- а) УСН;
 - б) патент;
 - в) налог на профессиональный доход (НПД) 4–6%;
 - г) ЕСХН.
29. Что обязательно должно быть в бизнес-плане? (Выберите все верные варианты)
- а) описание идеи бизнеса;
 - б) расчёт затрат и доходов;
 - в) анализ конкурентов;

- г) план продвижения;
 - д) всё вышеперечисленное.
30. Что такое субсидия для малого бизнеса?
- а) кредит под высокий процент;
 - б) безвозмездная финансовая помощь от государства;
 - в) инвестиция частного инвестора;
 - г) доход от продажи товаров.

Критерии оценивания: за каждый правильный ответ участник получает 1 балл.

При оценивании задания с выбором одного правильного ответа — 1 балл за верный ответ, 0 баллов за неверный.

Задания с выбором нескольких правильных ответов — 1 балл при полном наборе верных вариантов, 0 баллов при наличии хотя бы одной ошибки или неполном ответе.

Оценивание:

Зачтено: выполнено верно не менее 60% заданий.

Не зачтено: выполнено верно менее 60% заданий.

Количество попыток: не ограничено.