

**Программа учебного модуля дополнительных профессиональных программ для целей обеспечения потребностей в дополнительном профессиональном образовании персонала и внешних заказчиков ПОО, потребности в повышении квалификации и переподготовке рабочих и служащих на основе технологии проектного обучения**

**1. Название модуля:** Доходы, расходы, бюджет.

**2. Требования к уровню подготовки поступающего на обучение:**

К освоению программы (модуля) допускаются лица, имеющие/получающие среднее профессиональное образование.

**3. Цель освоения модуля:** совершенствование у слушателей компетенций и приобретение ими новых компетенций в области финансов, личного финансового планирования и управление своими финансами.

**5. Форма обучения** очная.

**6. Планируемые результаты обучения**

Планируемые результаты обучения определены с учетом требований развития рыночных отношений и требований конкретного заказчика.

Перечень профессиональных компетенций, качественное изменение которых осуществляется в результате обучения:

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, что такое личный доход и доход семьи.</li> <li>▪ Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.</li> <li>▪ Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.), знать льготы налогообложения.</li> <li>▪ Понимать структуру личных расходов (в т.ч. сферы расходов, обязательные и необязательные, непредвиденные и т.д.) и общие принципы управления ими.</li> <li>▪ Понимать, как рассчитывается заработная плата.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.</li> <li>▪ Уметь различать обязательные расходы и расходы на дополнительные нужды.</li> <li>▪ Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей.</li> <li>▪ Принимать финансовые решения на основе сравнения и анализа краткосрочных и долгосрочных потребностей.</li> <li>▪ Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.</li> <li>▪ Уметь пользоваться дебетовой картой.</li> <li>▪ Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь определять собственные регулярные и нерегулярные источники дохода, учитывать изменение дохода.</li> <li>▪ Уметь принимать финансовые решения на основе анализа (оценки) краткосрочных или долгосрочных потребностей.</li> <li>▪ Уметь делать обоснованный выбор на основе сбора и сравнения финансовой информации, анализа своих потребностей и желаний, а также доступной суммы денег.</li> <li>▪ Быть способным выполнять оценку и корректировку потребностей / желаний / услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств.</li> <li>▪ Быть способным выбрать наиболее выгодную покупку в конкретных финансовых и жизненных обстоятельствах.</li> </ul>

	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</li> <li>▪ Уметь контролировать свои желания, связанные с финансовыми тратами.</li> <li>▪ Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности.</li> <li>▪ Осознавать разницу между базовыми потребностями и</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь грамотно определять финансовые цели.</li> <li>▪ Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>желаниями.</li> <li>▪ Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</li> </ul>	
<b>Финансовое планирование и бюджет</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов.</li> <li>▪ Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов.</li> <li>▪ Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании.</li> <li>▪ Понимать необходимость ведения учета доходов и расходов.</li> <li>▪ Иметь общее представление о налогах.</li> <li>▪ Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.</li> <li>▪ Понимать, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать отличия краткосрочного и перспективного планирования.</li> <li>▪ Понимать разницу между долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными финансовыми обязательствами и тем, как различается планирование и принятие решений в этих случаях.</li> <li>▪ Понимать наличие финансовых обязательств по отношению к событиям жизненного цикла.</li> <li>▪ Понимать, как исчисляются удержания, такие как налоги, взносы на государственное страхование и пенсии.</li> <li>▪ Знать экономическую ситуацию в стране и учитывать ее при принятии финансовых решений.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь составлять личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства.</li> <li>▪ Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.</li> <li>▪ Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.</li> <li>▪ Уметь вести запись доходов и расходов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Уметь структурировать расходы по сферам и степени важности.</li> <li>▪ Уметь использовать бюджет для планирования на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления).</li> </ul>
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Соизмерять свои финансовые возможности и потребности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Различать краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, связывать их с событиями жизненного цикла.</li> </ul>
<b>Личные сбережения</b>	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.</li> <li>▪ Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</li> <li>▪ Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Понимать функции сбережения, их отличие от инвестирования и кредитования.</li> <li>▪ Понимать потенциальные выгоды и риски, связанные с различными видами сберегательных</li> </ul>

В результате освоения модуля слушатель должен приобрести знания и умения, необходимые для качественного изменения перечисленной выше профессиональной компетенции.

**Знать и уметь:**

- ❖ знания сведений, правил, принципов;
- ❖ усвоение общих понятий и умений, составляющих познавательную основу решения стандартных задач в различных сферах жизнедеятельности;
- ❖ умения адаптироваться к изменяющемуся миру;
- ❖ решать конфликты, работать с информацией;
- ❖ готовность ориентироваться в ценностях и нормах современного мира;
- ❖ принимать особенности жизни для удовлетворения своих жизненных запросов;

## Планируемые результаты обучения

- Понимание и анализ финансовой информации;
- Расширение возможностей по использованию финансовых продуктов и услуг,
- Формирование личной финансовой безопасности.
- Понимание ответственности за принятие финансовых решений, оценивание рисков;
- Формирование финансовой культуры, в т.ч. навыков рационального финансового поведения, развития финансового мышления и формирования личностных, в т.ч. социально-экономических компетенций;



### 7. Учебный план<sup>1</sup>

Наименование разделов и тем	Макс нагрузка студ	Кол. аудиторных часов		
		Всего	Теор.	Пр.
<b>1. Доходы и расходы</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
1.1 Личный бюджет	2	2	1	1
1.2 Управление своими финансами	2	2	1	1
<b>2. Сбережения и инвестиции</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
2.1 Зачем делать сбережения	2	2	1	1
2.2 Как сохранить и приумножить	2	2	1	1
2.3 Виды финансовых вложений	2	2	1	1
<b>Диф. Зачет</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>7</b>	<b>4</b>

<sup>1</sup> При отсутствии аудиторных или занятий с использованием ДОТ и ЭО, СРС/ проектной работы слушателей аттестации соответствующие графы можно исключить.

## 8. Календарный учебный график

Наименование разделов	Объем нагрузки, ч.	Учебные дни (недели, месяцы) <sup>2</sup>									
		сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
<b>1. Доходы и расходы</b>	<b>4</b>	2	2								
<b>2. Сбережения и инвестиции</b>	<b>6</b>		2	2							
<b>Диф.зачет</b>	<b>2</b>			2							

## 9. Организационно–педагогические условия

### 9.1 Материально-технические условия реализации модуля

Вид ресурса <sup>3</sup>	Характеристика ресурса и количество
Аудитория	Реализация модуля проходит в учебном кабинете Оборудование: рабочее место преподавателя, столы студенческие, стулья студенческие, доска учебная, кафедра, калькуляторы
Компьютерный класс	Занятия с использованием ДОТ проходят в компьютерном кабинете, в котором обеспечивается доступ к сети Интернет
Программное обеспечение для реализации модуля на основе дистанционных образовательных технологий или в рамках смешанного обучения	Microsoft Office

### 9.2. Кадровые ресурсы

Вид ресурса <sup>4</sup>	Характеристика <sup>5</sup> ресурса и количество
Руководитель проекта/куратор	Ануфриева Наталья Михайловна, заведующий отделением профессионального обучения и профессионального образования
Лектор, куратор	Ураинская Оксана Владимировна, преподаватель

### 9.3. Учебно-методическое обеспечение модуля<sup>6</sup>

#### Учебная литература:

1. В.В Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016.
2. В.В Чумаченко, А.П. Горяев «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010.
3. А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010.
4. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010.

<sup>2</sup> Даты обучения будут определены в расписании занятий при наборе группы на обучение.

<sup>3</sup> При отсутствии требования к наличию ресурса соответствующая строка удаляется.

<sup>4</sup> Перечень участников зависит от штатного расписания конкретной ПОО. Здесь приводится примерный список.

<sup>5</sup> Характеристика может включать требования к образованию, опыту работы и т. п.

<sup>6</sup> Здесь приводятся учебные материалы, презентации, список литературы, рекомендуемой слушателям для освоения модуля, и интернет-источников, содержащих полезную информацию.

5. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010.

**Интернет – ресурсы:**

1. Сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>
2. Образовательные проекты «Финансовый лагерь» <http://edu.pacc.ru/informmaterialy/>
3. Сайт «Финансовая грамота» <http://fingramota.org/lichnye-finansy/investitsii-i-sberezheniya>

**10. Оценка качества освоения модуля**

*10.1 Формы текущего контроля успеваемости и аттестации по модулю:*

Наименование раздела	Форма текущего контроля успеваемости и аттестации по модулю	Шкала оценки (баллы, «зачтено» / «не зачтено»)	Критерии оценивания
1. Доходы и расходы	Тестирование	3- 5 балл	Не менее 65% правильных ответов
2. Сбережения и инвестиции	Тестирование	3-5 балл	Не менее 65% правильных ответов
Диф.зачет	Выполнение практического задания (демонстрация профессиональной деятельности)	3-5 балл	Экспертная оценка по критериям: Критерии 1 Критерии 2

*10.2. Примеры оценочных материалов для текущего контроля успеваемости и аттестации по модулю (примеры оценочных материалов, примеры решений, требования к содержанию заданий).*

**ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО КУРСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
«Расходы, доходы, личный бюджет»**


Задание 1

Расходы могут быть **текущими, капитальными и чрезвычайными.**

**Сопоставьте расходы и их виды:**

Транспортный проездной	Текущий расход
Восстановление потерянного документа	
Ремонт духовки	
Штраф за переход дороги в неполюженном месте	Капитальный расход
Скейтборд/сноуборд	
Коммунальные платежи	Чрезвычайный расход
Мобильный телефон	
Машина	
Еда	



Определите приоритет расходов Шерлока Холмса. Представьте, что Вам необходимо помочь Шерлоку Холмсу в трудной ситуации. Шерлок составил план расходов на ближайший месяц. Однако, один из его клиентов, для которого сыщик проводил расследование, исчез и не заплатил. В итоге у Шерлока Холмса оказалось меньше денег, чем он рассчитывал, и от каких-то трат придется отказаться.



8 |

Шерлок Холмс живет в Лондоне и снимает квартиру на Бейкер-стрит у миссис Хадсон. Миссис Хадсон за дополнительную плату готовит Шерлоку завтраки, обеды и ужины. Шерлок раскрывает преступления и для этого много информации получает из интернета.

Подумайте, от чего бы мог отказаться Шерлок относительно легко, без вреда для своего комфорта в ближайшем месяце? Вы можете выбрать несколько вариантов.

- ✓ плата за аренду квартиры
- ✓ вода и электричество
- ✓ услуги миссис Хадсон (приготовление еды, уборка)
- ✓ интернет
- ✓ мобильная связь
- ✓ поход в оперу
- ✓ новая шапка
- ✓ общественный транспорт
- ✓ поездки на такси
- ✓ ежедневные походы в ближайшее кафе

9 |

Сопоставьте конкретные источники доходов с видами, к которым

они относятся:



#### Задание 4.

**Что значит «расставлять приоритеты расходов»?**

*(Тип: Одиночный выбор)*

- Делать выбор в пользу одних потребностей, временно или навсегда отказываясь от удовлетворения других.
- Удовлетворять все потребности по мере их появления.
- Выделять те потребности, которые не можешь оплатить сам, и просить друзей их оплатить.
- Выбирать одну потребность, которая является самой важной, и регулярно откладывать на нее деньги.

#### Задание 5.

**Что из перечисленного НЕ может являться источником доходов?**

*(Тип: Одиночный выбор)*

- Продажа автомобиля.
- Выигрыш в лотерею.
- Кредит в банке.
- Денежный подарок на день рождения.
- Заработная плата.

#### Задание 6.

**При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?**

*(Тип: Одиночный выбор)*

- От 7 000 до 15 000 рублей в месяц.
- От 15 000 до 30 000 рублей в месяц.
- От 30 000 до 100 000 рублей в месяц.
- Более 100 000 рублей в месяц.
- Независимо от уровня дохода.

- Если семья справляется, то в планировании нет необходимости.

#### Задание 7.

**Выберите НЕверное соотношение «статья расходов - тип расходов».**

*(Тип: Одиночный выбор)*

- Стрижка – текущие расходы
- Продукты питания – капитальные расходы
- Стиральная машина – капитальные расходы
- Костыли – чрезвычайные расходы

#### Задание 8.

**Выберите НЕверное утверждение.**

*(Тип: Одиночный выбор)*

- Бюджет – полезный инструмент при управлении доходами и расходами.
- Человек пользуются только теми благами, которые произвёл сам.
- Потребности человека безграничны, и все удовлетворить не получится.
- Деньги – не самоцель, это способ удовлетворения потребностей.
- К разным расходам должно быть разное отношение.
- Заниматься предпринимательством более рискованно, чем работать по найму.

#### «Сбережения и инвестиции»

---

#### Задание 9.

**Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?**

*(Тип: Одиночный выбор)*

- 30 000 рублей.



60 000 рублей.

90 000 рублей.

Никакого, создание подушки безопасности бессмысленно.

#### **Задание 10.**

**Укажите верное утверждение о соотношении риска и доходности при инвестировании на финансовом рынке.**

*(Тип: Одиночный выбор)*

Чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск.

Чем ниже ожидаемая доходность, тем выше риск.

Чем выше ожидаемая доходность, тем ниже должен быть риск.

Риск и доходность не связаны между собой.

#### **Задание 11.**

**С какой целью НЕ создаются сбережения?**

*(Тип: Одиночный выбор)*

Обеспечить финансовую подушку безопасности.

Накопить на крупные расходы.

Получить дополнительный доход.

Сбалансировать профицитный бюджет.

#### **Задание 12.**

**Какую часть доходов рекомендуется сберегать каждый месяц?**

*(Тип: Одиночный выбор)*

Не менее 10%.

Не менее 30%.

Не менее 50%.

Не менее 90%.

### Задание 13.

Укажите НЕверное утверждение.

(Тип: Одиночный выбор)

- Инфляция – главный враг сбережений.
- Сберегать стоит только тогда, когда зарабатываешь очень много.
- Абсолютно безрисковых вложений не бывает.
- Финансовую подушку безопасности нельзя вкладывать в недвижимость, т.к. она недостаточно ликвидна.

### Задание 14. Сопоставьте понятия правильным высказываниям

Покупая акцию, вы имеете право на	На возврат своих средств с доходом
Покупая облигацию, вы имеете право на	На часть компании и части прибыли – получение дивидендов

### Задание 15. Сопоставьте понятия их определениям

1. Ликвидность → Это способность вложений противостоять рискам. (А)
2. Надежность → Это способность вложений изменять свою стоимость во времени. (Б)
3. Доходность → Это способность вложений превращаться в деньги, чтобы вы могли ими воспользоваться. (В)

#### Задача № 1.

##### Повременная зарплата:

Работник получает в месяц 24 000 рублей. В соответствии с табелем учета использования рабочего времени за отчетный месяц отработано 120 часов.

**Определите тарифную ставку.**

**Ответ:**

**Задача № 2.**

**Сдельная зарплата:**

Переводчик перевел за месяц 300 страниц и получил 24 000 рублей.

**Сколько переводчик зарабатывает в час, если за час он успевает перевести 3 страницы?**

**Ответ:**

**Решите задачу**

Доходы и расходы Виолетты составляют 25 000 рублей в месяц.

Она решила начать сберегать деньги, чтобы постепенно накопить финансовую подушку безопасности и откладывать по 2 500 рублей.

**1) Через сколько месяцев она сможет ее накопить?**

**2) Сколько рублей в месяц нужно откладывать Виолетте, чтобы накопить подушку за 12 месяцев?**

**Критерии оценивания**

Количество баллов	Процент	Оценка
16-18	95-100	отлично
13-15	80-94	хорошо
12-14	70-79	удовлетворительно