МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УР
_____ Малеева М.А.
«_15_» _____04_____ 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности 31.02.06 Стоматология профилактическая

Черкесск, 2025 г.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 31.02.06 Стоматология профилактическая, направление подготовки – 31.00.00 Клиническая медицина

Организация-разработчик: СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Разработчики:
Черных Л. А. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Информационные дисциплины»
от «04» 04 2025 г. протокол № 8

Руководитель образовательной программы М.К-Г. Джемакулова

Рекомендована методическим советом колледжа
от «15» 04 2025 г. протокол № 4

СОДЕРЖАНИЕ

1. **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

2. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

3. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ 06 Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО поспециальности31.02.06 Стоматология профилактическая.

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 31.02.06 Стоматология профилактическая. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09

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

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

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

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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.

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	- 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

	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; - применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем в часах**
Объем образовательной программы	**56**
Самостоятельная работа	**4**
Консультации	**-**
Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем	**48**
в том числе:	
лекции, уроки	30
практические занятия	18
лабораторные занятия	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	**4**

.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов		**6**	ОК 01, ОК 02, ОК 03 ОК 05, ОК 09
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	**Содержание учебного материала**	**4**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 09
	1. Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности.		
	2. 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.		
	3. 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.		
	Практические работы 1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления на обучение по выбранной специальности	**2**	
	Самостоятельная работа обучающихся		
Раздел 2. Место России в международной банковской системе		**10**	ОК 01- ОК 06 ОК 09
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды	**Содержание учебного материала**	**2**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 09
	1. История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала.		
	2. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций.		
	3. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности		
	Практические работы	**-**	

банковских услуг	**Самостоятельная работа обучающихся**	**-**	
Тема 2.2. Основные виды банковских операций	**Содержание учебного материала**	**4**	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. 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		
	Практические работы 1. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей» 2. Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника»[1] (выбор деловой игры по желанию обучающихся)	**2** **2**	
	Самостоятельная работа обучающихся	**-**	
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации		**6**	ОК 01, ОК 02, ОК 03 ОК 05, ОК 06, ОК 09
Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц	**Содержание учебного материала**	**2**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	1. Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.		
	2. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц		
	Практические работы 1. Виды налогов для физических лиц	**2**	
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Доклады, рефераты, презентации по теме: «Налоговая система РФ», «Виды налогов в России»	**2**	

[1] Выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся.

Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		**22**	ОК 01- ОК 06 ОК 09
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования	**Содержание учебного материала**	**4**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.		
	2. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель.		
	3. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта.		
	Практические работы **1.** Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»	**2**	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	**Содержание учебного материала**	**4**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	1. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя.		
	2. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.		
	3. Понятие доходности ценных бумаг		
	Практические работы 1. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	**2**	
	Самостоятельная работа обучающихся Доклады, рефераты, презентации по теме Виды ценных бумаг	2	
Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений	**Содержание учебного материала**	**4**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	1. Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности.		
	2. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор		
	3.Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости		
	Практические работы 1. Составление личного бюджета 2. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2 2	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Раздел 5. Страхование		**8**	ОК 01- ОК 06 ОК 09
	Содержание учебного материала		

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	1. 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.	**4**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	2. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски		
	Практические работы 1. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	**2**	
	Самостоятельная работа обучающихся	**-**	
Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	1. Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение.	**2**	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 06 ОК 09
	2. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции.		
	3. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений		
	Практические работы	**-**	
	Самостоятельная работа обучающихся	**-**	
Консультации		**-**	
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета		**4**	
Всего:		**56**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Кабинет «социально-экономических дисциплин» (ауд.304)

Оборудование: комплект учебной мебели: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 15 шт., стул ученический – 30 шт., стол – 1 шт., стул – 1 шт.., Комплект учебно-методической документации, информационные стенды по дисциплине «Основы финансовой грамотности», раздаточный материал.

Технические средства обучения: компьютер в сборе: системный блок, монитор, блок б.п. - 1 шт.; многофункциональное устройство А4; мультимедийный проектор - 1 шт. экран для проекционной техники - 1 шт., внешний HDD - 1 шт.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

	Список основной литературы
1	Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва : ВАКО, 2020. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6. – Текст: непосредственный.
2	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/496684 .
	Список дополнительной литературы
1	Болодурина, М. П. Финансовый менеджмент : практикум для СПО / М. П. Болодурина, Е. А. Григорьева, Е. В. Скобелева. — Саратов : Профобразование, 2020. — 144 с. — ISBN 978-5-4488-0594-3. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. — URL: https://profspo.ru/books/92196
2	Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Юрайт, 2021. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — URL: https://urait.ru/bcode/469486 — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.
3	Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва : Юрайт, 2019. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL: https://urait.ru/bcode/433776 — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст : электронный.

Дополнительные источники

1. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. – Москва, 2025 – URL: http://www.consultant.ru

2. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2025 – URL: http://www.gks.ru – Текст: электронный.

1. Рейтинговое агентство Эксперт: [сайт]. – Москва, 2025 – URL: http://www.raexpert.ru. – Текст : электронный.
2. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний : [сайт]. – Москва, 2025 - URL: http://www.spark-interfax.ru. – Текст : электронный.
3. Информационная система Bloomberg : официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: http://www.bloomberg.com.– Текст: электронный.
4. Московская биржа: официальный сайт. – Москва, 2025 - URL: moex.com. – Текст : электронный.
5. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: http://government.ru– Текст : электронный.
6. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. – Москва, 2025, URL: https://investfunds.ru/ – Текст : электронный.
7. Экономический факультет МГУ: [сайт]. – 2025. - URL: https://finuch.ru/. - Текст : электронный.
8. Центральный банк России: [сайт]. – 2025. - URL: https://fincult.info/ - Текст : электронный.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	*Критерии оценки*	*Методы оценки*
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
Знать: 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 понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений	Устный опрос. Тестирование. Подготовка доклада и презентации по заданной теме Итоговый контроль в форме: ДЗ
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
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 применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; выполняет практические задания, основанные на	Решение ситуационных задач. Обсуждение практических ситуаций. Решение кейса. Деловая игра. Итоговый контроль в форме: ДЗ

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; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации образовательной программы

по учебной дисциплине «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
для специальности 31.02.06 Стоматология профилактическая

форма проведения оценочной процедуры
Дифференцированный зачет

г. Черкесск, 2025 год

I. Общее положение

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

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме *дифференцированного зачета.*

ФОС разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности СПО 31.02.06 Стоматология профилактическая и рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

II. Результаты освоения дисциплины, подлежащей проверки.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели оценки
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;	Способность определения и выбора способа решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам Осуществление поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности Способность планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития Способность работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством Способность планировать и анализировать личный и семейный бюджет Способность использования информационных технологий в профессиональной деятельности	Результаты выполнения заданий практических, тестовых и фронтальных опросов, решения кейсов, ответы на вопросы к дифференцированному зачету

составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений ***Знать:*** 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 ***ОК*** ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности; ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Способность определять более выгодные условия кредитования Способность определять налоговую базу и сумму НДФЛ Способность определять виды страхования и расчета страховых сумм Способность рассчитывать варианты погашения кредита аннуитетным и дифференцированным способами Способность определять банк, в который выгоднее поместить временно свободные денежные средства Способность определять финансовые пирамиды и уметь идентифицировать финансовые мошенничества Способность оценивания затрат при открытии бизнеса	

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.		

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
Компетенции: ОК 01-ОК 06, ОК 09

№№	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция	
1.		Назовите термин, под которым в современном мире принято понимать потенциальную способность того или иного человека приносить доход	ОК 01	
2.		Какой термин характеризуют 3 показателя временное ограничение, денежную оценку, конкретику	ОК 01	
3.		Два банка предлагают разместить средства на годовой депозит с одинаковой ставкой. В первом банке проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, во втором – начисляются в конце срока действия депозита. Какой из депозитов выгоднее? 1. с начислением процентов в конце срока 2. с ежемесячным начислением и капитализацией процентов 3. оба депозита одинаково выгодны	ОК 01	
4.		Назовите способы погашения кредита	ОК 01	
5.		Перечислите основные принципы кредитования	ОК 01	
6.		вложения капитала с целью получения прибыли или иногополезного эффекта	ОК 01	
7.		Основными критериями инвестиционных качеств объектов инвестирования выступают:	ОК 01	
8.		Укажите соответствие налога уровню установления: 1. Налог на имущество физических лиц 2. Налог на имущество организаций 3. Налог на доходы физических лиц; а. федеральный б. региональный в. местный	ОК 01	
9.		это сумма, на которую уменьшается доход, с которого уплачивается налог	ОК 01	
10.		Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка? 1. 700 000 рублей 2. 400 000 рублей 3. 1 400 000 рублей 4. 1 500 000 рублей	ОК 01	
11.		Перечислите элементы SWOT-анализа	ОК.02	
12.		Сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью	ОК.02	

		мобильного телефона: 1. интернет-банкинг 2. мобильный банк 3. переведи.ру		
13.		деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии, выданной Центральным банком	ОК 02	
14.		Официальный информационный источник, содержащий размер кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости	ОК 02	
15.		… - подразумевают вложение денег в перспективный инновационный бизнес, который еще не имеет доступа на фондовый рынок.	ОК 02	
16.		Начисление дохода по вкладам без капитализации осуществляется по формуле: 1. простых процентов 2. сложных процентов 3. в зависимости от политики банка, в которой помещен вклад	ОК 02	
17.		Изменение условий погашения кредита со стороны кредитора с целью облегчения обслуживания долга: 1. рефинансирование 2. реструктуризация 3. капитализация	ОК 02	
18.		Правильно соотнесите понятия и их определения. 1. Дебетовая карта 2. Дебетовая карта с овердрафтом 3. Кредитная карта 4. Банковская карта а. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита. б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет - это безналичный «кошелек», который банк предоставляется клиенту. в. инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента, которые ограничиваются суммой их остатка. г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.	ОК 02	
19.		Оформление нового кредита для погашения уже имеющегося – это…: 1. рефинансирование 2. реструктуризация	ОК 02	
20.		Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:	ОК 02	

		1. норма обязательных резервов; 2. разность между процентными ставками по кредиту и депозиту; 3. депозитарный процент; 4. учетная ставка ЦБ.		
21.		Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам… 1. постоянно за счет выгодного вложения средств; 2. временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков; 3. постоянно за счет страхования вкладов от риска убытков; 4. временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов.	ОК 03	
22.		Кто устанавливет требования к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для признания таких систем национально значимыми: 1. Банк России 2.Коммерческие банки устанавливают самостоятельно из перечня разрешенных; 3.Служба информационной безопасности кредитного учреждения	ОК 03	
23.		Безналичные переводы - …: 1. расчеты, осуществляемые между физическим лицом и юридическим лицом без использования наличных денег, путём перевода средств через банк с расчётного (текущего) счёта плательщика на счёт их получателя. 2. электронная транзакция с одного счета на другойвнутрибанкаилимеждубанками: 3. оба ответа верны	ОК 03	
24.		Назовите личныйсейфклиента в банке	ОК 03	
25.		… - совокупностьзаконодательнорегулируемыхэлементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей впроцессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств	ОК 03	
26.		… - системарасчетовмеждуфинансовымиорганизациями, бизнес-организациями и интернет-пользователямиприпокупке-продажетоваровизаоказанииразличных услуг черезинтернет	ОК 03	
27.		Сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью	ОК 03	

		мобильного телефона: 1. интернет-банкинг 2. мобильный банк 3. переведи.ру		
28.		Назовите технологию интернет-мошенничества,заключающаюсявкражеличныхконфиденциальныхданных,такихкакпароли доступа,данныебанковскихиидентификационныхкарт,посредствомспамерскойрассылкиилипочтовыхчервей: 1. фишинг 2. скимминг 3. смишинг	ОК 03	
29.		Укажите последовательность процесса запуска стартапа: 1. Создайте решение. Придумайте вариант решения проблемы с использованием инновационных технологий или благодаря новому подходу к организации бизнес-процессов 2. Ищите способ реализации. На данном этапе тестируют спрос продукта на рынке, презентуют идею инвесторам и разрабатывают бизнес-модель, которая обеспечит быстрый и стабильный рост проекта 3. Организуйте команду. Найдите единомышленников, которые вдохновятся вашей идеей и будут готовы к её совместному воплощению 4. Идентифицируйте проблему. Определите потребность аудитории, которую закроет ваш продукт 5. Исследуйте рынок. Узнайте, действительно ли людям необходимо ваше решение и выясните, нет ли на рынке похожего решения проблемы	ОК 03	
30.		Назовите виды человеческого капитала?	ОК 03	
31.		… - финансовыйинструмент,помогающийанализироватьиоптимизироватьденежныепотоки,вкоторыхнаходятся граждане на протяжении всей жизни.	ОК 04	
32.		Назовите приложение к кредитному договору, содержащее конкретные суммы и даты платежей	ОК 04	
33.		… - это временная форма организации, которая всегда ищет воспроизводимую и масштабируемую бизнес-модель: 1. стартап 2. проект 3. инвестиционный объект	ОК 04	
34.		Вид потребительского кредита, особенностью которого выступает то, что заёмщик может начать погашать сумму основной задолженности, тела кредита, только после окончания учёбы и	ОК 04	

		устройства на работу.		
35.		Назовите составляющие части пенсии обычного среднестатистического пенсионера РФ: 1. страховая пенсия и начисленные проценты 2. фиксированная выплата и отложенные активы 3. страховая пенсия и фиксированная выплата	ОК 04	
36.		Кредит – это: 1. финансирование государственных экономических программ; 2. ссуды на условиях возвратности и платности; 3. доверие кредитора заемщику; 4. привлечение денежных средств банками	ОК 04	
37.		… - обоснование проекта, включающее программу его реализации, оценку среды и эффективности методов управления, средств и путей достижения поставленных целей: 1. бизнес-план 2. финансовый план 3. прогнозная модель	ОК 04	
38.		Персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год – это … 1. личный бюджет 2. финансовый план 3. схема финансового обеспечения	ОК 04	
39.		Ценная бумага, дающая право собственности на долю в уставном капитале компании: 1. облигация 2. акция 3. вексель	ОК 04	
40.		_____ страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности	ОК 04	
41.		- посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже	ОК 05	
42.		… - это часть прибыли компании, которую получают акционеры.	ОК 05	
43.		Назовите юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования	ОК 05	
44.		… - обоснование проекта, включающее программу его реализации, оценку среды и эффективности методов управления, средств и путей достижения поставленных целей	ОК 05	
45.		Пример долевого финансового инструмента: 1. акция	ОК 05	

		2. облигация 3. вексель		
46.		Что такое инвестирование? 1. погашение кредита; 2. передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании; 3. приобретение активов с целью повышения дохода; 4. покупка страхового полиса	ОК 05	
47.		По каким критериям рекомендуется оценивать финансовых посредников? 1. надежность 2. качество работы 3. стоимость услуг 4. все вышеперечисленное	ОК 05	
48.		Верно ли утверждение: «Законодательство РФ устанавливает, что все банки, работающие с вкладами физических лиц, в обязательном порядке обязаны входить в Систему страхования вкладов (ССВ). «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) организует выплату возмещения вкладчикам через уполномоченные банки в размере 1400 тыс. рублей, в особых случаях 10 млн. руб. и контролирует процессы ликвидации и оздоровления (санации) банков» 1. верно 2. неверно	ОК 05	
49.		Финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату: 1. вклад 2. депозит 3. кредит	ОК 05	
50.		Набор данных обо всех кредитах заемщика: где и когда он их получал, на какую сумму, насколько аккуратно выполнял свои обязательства перед банком	ОК 05	
51.		совокупность действующих в РоссийскойФедерации правовых,экономическихиорганизационныхинститутовинорм,имеющих цель предоставлениегражданам материальной поддержки ввидепенсии.	ОК 06	
52.		обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.	ОК 06	
53.		обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в их интересах государственными органами, органами местного	ОК 06	

		самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.		
54.		Финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату: 1.вклад 2.депозит 3.кредит	ОК 06	
55.		Назовите принципы правильного инвестирования человеческого капитала	ОК 06	
56.		Укажите соответствие вида бюджета и соотношения доходов и расходов: 1. Дефицитный 2. Сбалансированный 3. Профицитный А. Д>Р(доходыпревышаютрасходы) Б. Д<Р(доходыменьшерасходов) В. Д=Р(доходыравнырасходам)	ОК 06	
57.		Назовите показатель, который оценивается по величине стабильного дохода исходя из уровня платежеспособности : 1. сумма кредита 2. ставка кредита 3. срок кредита	ОК 06	
58.		Способ защитить человека и его имущество от различных рисков: 1. государственное обеспечение 2. защита персональных данных 3. страхование	ОК 06	
59.		Назовите специализированные организации, занимающиеся хранением и пополнением кредитных историй - …	ОК 06	
60.		… - этоведениесчетовюридическихифизическихлициос уществление расчетовпоихпоручению	ОК 06	
61.		Укажите соответствие операции и определений: 1. Депозитные операции 2. Кредитные операции 3. Валютные операции 4. Операции спластиковымикарточками 5. Прочиеоперации а. Покупка(продажа)наличнойиностраннойвалютыза наличные рубли; покупка (продажа) платежных документоввиностраннойвалюте за наличныерубли; прием наинкассо наличнойиностраннойвалюты;выдачавалютыпопла стиковымкарточкам;прочие. б. выдача и	ОК 09	

		осуществлениеоперацийснимиповыдаченаличныхденежныхсредств;пооплате товаров,работ,услуг;зачислениезаработнойплатынасчетапластиковыхкарт. в. Размещениересурсов банка путемпредоставления г. Привлечениеденежныхсредствнаселения д. Расчетно-кассовое обслуживание; доверительныеоперации; услугипохранениюценностей;консультационныеуслуги.		
62.		… - это упражнение по самоанализу, которое поможет человеку понять себя и подготовиться к росту	ОК 09	
63.		Совокупность доходов и расходов за определенный период времени: 1. баланс 2. план 3. бюджет	ОК 09	
64.		Финансовыйинструмент,помогающийанализироватьиоптимизироватьденежныепотоки,вкоторыхмынаходимся на протяжении всей жизни: 1. личныйфинансовыйплан 2. баланс доходов и расходов 3. семейный бюджет	ОК 09	
65.		Цена денежной единицы одной страны, выраженная вденежной единице другой страны: 1. Валютный паритет 2. Валютный курс 3. Конвертация валюты	ОК 09	
66.		Определите полную сумму кредита (ПСК), если сумма кредита - 100 тыс.руб. проценты за весь период договора - 10 тыс.руб., все комиссии (за обслуживание, переводы, обналичку и т.д.) - 5000 руб.	ОК 09	
67.		… - это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.	ОК 09	
68.		Денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода – это … 1. депозит 2. инвестиция 3. вклад	ОК 09	
69.		… - установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров),котороепозволяетфиксироватьданные банковскойкарты(информациюсмагнитнойполосыбанковскойкартыивводимыйпин-код)дляпоследующегохищенияденежныхсредствсо	ОК 09	

		счетабанковскойкарты.		
70.		Назовите новый финансовый проект, цель которогобыстро окупить вложенные инвестиции и получить прибыль; это временная форма организации, которая всегда ищет воспроизводимую и масштабируемую бизнес-модель: 1. бизнес 2. стартап 3. венчурная компания	ОК 09	
71.		этомошенническиесхемыпопринципуобеспеченияд оходачерезпривлечениедругихучастников«пирами ды»иливложенияподпроценты	ОК 09	

Вопросы для индивидуального и фронтального опросов

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов
(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09)

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи
(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09)

1. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.
2. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.
3. Сущность понятия финансовой грамотности.
4. Что означает и как появился термин «человеческийкапитал»?
5. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора
6. Какие есть способыпринятиярешенийвусловияхограниченности ресурсов?
7. Что такое SWOT-анализ?

Раздел 2. Место России в международной банковской системе
(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09)

1. История возникновения банков.
2. Правовые основы банковской деятельности
3. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала.
4. Банк как кредитно-финансовое учреждение?
5. Банковская система РФ: понятие, уровни
6. Функции современной банковской системы
7. ЦБ РФ: понятие, функции, роль
8. Понятие ключевой ставки
9. Виды банковских услуг

Тема 2.2. Основные виды банковских операций (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

1. Что означает экономическая категория «депозит»?
2. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту,

капитализация, ликвидность

3. Понятие и назначение кредита?
4. Зачем нужен кредит?
5. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
6. Как определить стоит ли брать кредит?
7. Какие показатели, характеризуют кредит?
8. Принципы кредитования?
9. Кредитование в банках, кредитный договор
10. Виды кредитов для физических лиц.
11. Как формируется кредитная история?
12. Способы начисления процентов.
13. Особенности дифференцированных и аннуитетных способов погашения кредита?
14. Полная стоимость кредита?
15. Способы уменьшения стоимости кредита
16. Расчетно-кассовые операции и их значение.
17. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.
18. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности
19. Рефинансирование? Реструктуризация?
20. Виды банковских операции для физических лиц?
21. Банковскиеуслугифизическимлицам?
22. Операциипообслуживаниюнаселения?
23. Денежные переводы: понятие, виды?
24. Банковская ячейка?
25. Элементысовременнойплатежнойсистемы?
26. Платежные средства: понятие, виды?
27. Схемарасчетоввэлектроннойплатежнойсистеме?
28. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом?
29. Правилабезопасногопользованиякартой?

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

1. Для чего платят налоги?
2. Экономическая сущность понятия налог.
3. Элементы налога и способы его взимания
4. Виды федеральных налогов
5. Виды налогов в РФ
6. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
7. Какие налоговые вычеты вы знаете?
8. Субъект, объект и предмет налогообложения.
9. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.
10. Классификация налогов по уровню управления.
11. Виды налогов для физических лиц.
12. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
13. Налоговая декларация и правила ее заполнения.

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

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

1. Сущность и значение инвестиций.
2. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.
3. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация.
4. Валютная и фондовая биржи.
5. Инвестиционный портфель.
6. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
7. Финансовые пирамиды.
8. Какими основными признаками обладают финансовые пирамиды?
9. Виды финансового мошенничества?
10. Какие существуют правила личной финансовой безопасности?
11. Самые распространенныевиды мошенничества?
12. Скимминг?
13. Кибермошенничество?
14. Вишинг?
15. Смишинг?
16. Фарминг?
17. Криптовалюта

Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

1. Облигации?
2. Акции?
3. Векселя?
4. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион.
5. Понятие доходности ценных бумаг
6. Что такое фондовый рынок?
7. Биржа?
8. Брокеры?
9. Как начать торговать на бирже?
10. Стратегии инвестирования в акции

Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

1. Какова структура,способысоставленияи планированияличногобюджета?
2. Личное финансовое планирование.
3. Личный и семейный бюджеты.
4. Понятие предпринимательской деятельности.
5. Домашняябухгалтерия.Личныйбюджет.
6. Что представляет собой личный финансовый план?
7. Как необходимо формулировать и достигать финансовые цели?
8. Особенности понятия «стартап»?
9. Каковы отличия стартапа от обычного бизнеса?
10. Основные варианты стартапов?
11. Каковы наиболее популярные источники финансирования стартапов?
12. Особенности планированиярабочеговремени??
13. Бизнес,стартап,бизнес-план,бизнес-идея, бизнес-инкубатор?

14. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости
15. Венчурные инвестиции?
16. Характерные особенности венчурных инвестиций
17. Венчурный бизнес?

Раздел 5. Страхование

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

1. Страхование, субъекты и объекты страхования?
2. Экономическая сущность страхования
3. Функции и принципы страхования
4. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.
5. Взаимоотношения участников в сфере страхования?
6. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
7. Страховая сумма и ущерб?
8. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
9. Российские законы, регулирующие страхование
10. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
11. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
12. Договор страхования? Требования к оформлению страхового полиса?
13. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
14. Какие виды страхования существуют?
15. Как выбрать страховую компанию?
16. Какие риски могут угрожать реализации личного финансового плана?
17. В чем основные преимущества и недостатки страхования по сравнению с резервом?
18. От чего обычно страхуются люди?
19. Что невозможно застраховать и почему?
20. Почему не стоит приобретать страховку без детального изучения страхового полиса и правил страхования?

Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 06, ОК 09)

1. Что такое пенсия и кому она выплачивается
2. Государственная пенсионная система в России.
3. Обязательное пенсионное страхование.
4. Государственное пенсионное обеспечение.
5. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы
6. Какие бывают государственные пенсионные системы?
7. Как накопить на старость самостоятельно?
8. Можно ли рассчитать, сколько надо накопить?
9. Негосударственное пенсионное обеспечение
10. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции.
11. Пенсионные накопления.
12. Страховые взносы.
13. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений

Практические задания

(ОК01 – ОК06, ОК09)

Задание1. Проанализировать бюджет какой-то предполагаемой семьи.

Таблица 1 – Исходные данные

Состав семьи	Сумма и вид дохода	Статьи расходов	Сумма расходов, руб.
Мама	з/плата 25000 руб.	Питание	9000
Папа	з/плата 38000 руб.	Коммунальные услуги	4600
Сын	Стипендия 950 руб.	Хоз. нужды	2700
Бабушка	Пенсия 15200 руб.	Услуги	1000
		Одежда	6000
		Мобильная связь	2100
		Увлечения	3000
		Кредиты	13000

1. Произведите расчёт суммы всех доходов семьи и суммы всех расходов.
2. Сделайте вывод (письменно), используя ответы на вопросы:
   а) Охарактеризовать состав семьи?
   б) Все ли члены семьи приносят доходы?
   в) Рационально ли члены семьи тратят деньги?
   г) Какой тип бюджета в данной семье?
   д) Чтобы вы могли посоветовать данной семье?

Задание 2. Оценка бюджета вашей семьи.

Заполнить таблицы 1, 2

Таблица 1 - Виды доходов вашей семьи

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

Таблица 2 - Виды расходов вашей семьи

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

10. Кредиты	
Итого	

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

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

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

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

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

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

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

Вариант 1

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

Вариант2

1. Кредит обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.
2. Коммерческий кредит и кредит поставщика - это одно и то же.
3. Учетный процент - это плата за вексельный кредит.
4. Кредиты банком могут выдаваться только в рублях.
5. Цессия - это договорное обязательство.

6. Одной из форм кредита в расчетах по экспортно-импортным операциям является вексельный кредит.
7. Сущность форфетирования заключается в том, что продавец отгружает товар покупателю и направляет в его адрес товарораспорядительные документы, относя сумму задолженности в дебет счета.
8. Кредит под залог недвижимости называется ипотечным кредитом

Задание 9. Заполните таблицу 1

Наличная форма оплаты		Безналичная форма оплаты	
преимущества	недостатки	преимущества	недостатки

Задание 10. Заполните таблицу 1

Дебетовая карта		Кредитная карта	
достоинства	недостатки	достоинства	недостатки

Задание 11. Правильно соотнесите понятия и их определения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задание 19. Правильно соотнесите понятия и их определения.

1.Страхование имущества	А. Страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного (критические заболевания, потеря трудоспособности, смерть)
2.Страхование ответственности	Б. Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате наступления страхового случая
3.Страхование жизни	В. Вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствие действий или бездействия страхователя

Задание 20. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Страхователь	А. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Страховщик	Б. Физическое или юридическое лицо, заключающее договоры страхования от имени и по поручению страховой компании
3. Выгодоприобретатель	В. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии

4. Страховой агент	Г. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от имени и по поручению страхователя
5. Страховой брокер	Д. Физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования

Задание 21. Правильно соотнесите понятия и их определение.

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

Задание 22. Правильно соотнесите понятия и их определение.

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

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

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

Задание 25. Заполнить таблицу

Облагаемые НДФЛ доходы	Доходы, не облагаемые НДФЛ
1	1
2	2
3	3
4	
5	
6	
7	

Задание 26

За прошлый год доход Антона составил:
- стипендия – 20 000 руб.
- зарплата – 50 000 руб.
- подарок от родителей – 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Антон?

Задание 27

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

Задание 28. Определите соответствие терминов и определений

1. Установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте
2. Установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.
3. Когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.
4. Рассылка электронных писем, в которых от имени банка сообщается об изменениях, производимых в системе его безопасности. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.
5. Когда клиенту поступают звонки с просьбой погасить задолженность по кредиту, который клиент не брал, и в ходе разговора уточняются данные карты. По похожей схеме может звонить «автоответчик» и собирать необходимые для мошенничества данные

А. Скимминг
Б. Траппинг
В. Магазинные мошенничества
Г. Фишинг
Д. Мошенничество с помощью телефона

1	2	3	4	5

Задание 29.

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В коне приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-11-11. Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 30.

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

Задание 31.

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

Задание 32.

Проанализируйте рекламное предложение:

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

Задание 33.

Ольгу нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью

25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 20 000 руб.
Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.
А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

Задание34.Ответьтенавопросы:

1) Приведитепримерымошенническихдействийсбанковскимикартамииперечислитетеданные,которыемошенникипытаются«выудить»любойценой.
2) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболееизвестныхвистории финансовыхпирамид.
3) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами –финансовая пирамида либомошенники.
4) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами –финансовая пирамида либомошенники.

Высказывание	Пирамида/ мошенники/ нито,нидругое
Запрошлыйгоддоходнашихклиентовсоставил25%годовых. *Напоминаем,чторезультаты управлениявпрошломнеявляются гарантиейдоходоввбудущем.	
Нашакомпаниявкладываетсобранныесредствавстартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечиваетвысокуюдоходностьвложений.	
НашакомпанияимеетлицензиюнапривлечениесредствотЦентральногоКоммерческогоБанка.	
Чтобыполучитьпризы,выдолжныраспространить сертификатыстоимостью5000рублейсредитрёхсвоихзнакомых.	
ВнашейкомпанииВыбудетегарантированнополучать 30%годовых,еслиВнесётесредствадоконцаэтого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовыхежегодноблагодаряинвестициямвзолотодобычуи нефтегазовыйсектор.	

Вопросы к дифференцированному зачету по дисциплине:
«Основы финансовой грамотности»

1. Человеческийкапитал.Способыпринятиярешенийвусловияхограниченности ресурсов.
2. SWOT-анализкакодинизспособовпринятиярешений
3. Домашняябухгалтерия.Личныйбюджет.
4. Структура,способысоставленияи планированияличногобюджета
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия испособы их достижения
6. Банкибанковскиедепозиты.Влияниеинфляциинастоимостьактивов
7. Сборианализинформацииобанкеибанковскихпродуктах
8. Заключениедоговорасбанком.
9. Управлениерискамиподепозиту
10. Кредиты,видыбанковскихкредитовдляфизическихлиц.Принципы кредитования
11. Кредитныйдоговор.
12. Кредитнаяистория.
13. Платазакредит.
14. Кредитныепродукты
15. Банковскиеоперациидля физическихлиц
16. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронныеденьги-инструментыденежногорынка.
17. Правилабезопасности припользовании банкоматом
18. Формыдистанционногобанковскогообслуживания-правилабезопасного поведенияприпользованииинтернет-банкингом
19. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования.
20. Страховыеуслуги,страховыериски, участникидоговорастрахования.
21. ВидыстрахованиявРоссии.
22. Страховыекомпании,услугидляфизическихлиц
23. Договорстрахования
24. Инвестиции,способыинвестирования,доступныефизическимлицам.
25. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
26. Финансовые пирамиды.
27. Криптовалюта
28. Срокии доходностьинвестиций
29. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов
30. Видыфинансовыхпродуктовдля различныхфинансовыхцелей
31. Фондовыйрынокиегоинструменты.
32. Место инвестицийвличномфинансовом плане
33. Пенсия.ПенсионнаясистемаРФ.Пенсионныйфонд
34. Понятиеирольналогов. Налоговая системаРФ.Видыналоговыхсистем
35. Налоговыельготыи налоговыевычеты
36. Видыналоговдляфизических лиц
37. Индивидуальныйпенсионныйкапитал.
38. Местопенсионныхнакопленийвличном бюджетеиличномфинансовомплане
39. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовойбезопасности,видыфинансовогомошенничества.
40. Мошенничествасбанковскими картами
41. Махинациискредитами
42. Мошенничествасинвестиционными инструментами.

43. Финансовыепирамиды
44. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор.
45. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости

III. Описание организации оценивания и правил определения результатов оценивания.

Уровень подготовки студентов по учебной дисциплине оценивается в баллах: «5» («отлично»), «4» («хорошо»), «3» («удовлетворительно»), «2» («неудовлетворительно») или зачтено/ не зачтено.

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

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

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

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

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