МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙФЕДЕРАЦИИ

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

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УР
_____ М.А. Малеева
«08» _____ 2024г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНСТИ

по специальности **40.02.04 Юриспруденция**

Черкесск 2024 г.

Рабочая программа разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее- ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее-СПО) 40.02.04 Юриспруденция, базовый уровень, направление подготовки 40.00.00 Юриспруденция

Организация-разработчик:
СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Разработчики:
Джашеева З.Х. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Экономические дисциплины»
от 06 февраля 2024 г. протокол № 6

Руководитель образовательной программы_____ Б.А. Калмыкова

Рекомендована методическим советом колледжа
от 08 февраля 2024 г. протокол № 3

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 по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 40.02.04 Юриспруденция**.** Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04.

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;

.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	**Уметь:** - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	**Знать:** - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	**Уметь:** - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и	**Знать:** - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия

	финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	
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	**Уметь:** - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	**Знать:** - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	**Уметь:** - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	**Знать:** - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем в часах**
Объем образовательной программы	**44**
Консультации	**-**
Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем	**42**
в том числе:	
лекции, уроки	30
практические занятия	12
лабораторные занятия	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	**2**

.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем часов	Формируемые общие компетенции и профессиональные компетенции
1	*2*	*3*	*4*
Введение в курс финансовой грамотности Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура		**2**	*ОК 04*
Раздел 1. Деньги и операции с ними		**12**	
Тема 1.1. Деньги и платежи	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов	2	
	В том числе практических занятий	**2**	
	Влияние инфляции на финансовые возможности человека Издержки проведения платежей разного вида Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы) Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности		
Тема 1.2. Покупки и цены	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки	2	
	В том числе практических занятий	**2**	
	Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения		

	Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)		
Тема 1.3. Безопасное использование денег	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета	2	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		**12**	*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	***Основное содержание учебного материала***		
	Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета	2	
Тема 2.2. Личные сбережения	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов	2	
	В том числе практических занятий	**2**	
	Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг Выбор банка и оценка доходности банковского вклада Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности		
Тема 2.3. Кредиты и займы	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство	2	
	В том числе практических занятий	**2**	

	Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования Выбор банка и банковского кредита Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)		
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами	2	
Раздел 3. Риск и доходность		**12**	
Тема 3.1. Инвестирование	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	2	
Тема 3.2. Страхование	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов	2	
Тема 3.3. Предпринимательство	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 01* *ОК 02* *ОК 03* *ОК 04*
	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса	4	
	В том числе практических занятий	**4**	
	Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности		
Раздел 4. Финансовая среда		6	
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 01* *ОК 03* *ОК 04*
	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования	4	
Тема 4.2. Защита прав	***Основное содержание учебного материала***		*ОК 02*

граждан в финансовой сфере	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	2	*ОК 03* *ОК 04*
Промежуточная аттестация		**2**	*ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04*
Итого		**44**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Кабинет финансов, денежного обращения и кредита, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения:

Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 13 шт., стул ученический – 30 шт., стол – 1 шт., стул – 1 шт., жалюзи вертикальные - 4 шт.,

Комплект учебно-методической документации, раздаточный материал, плакаты

Компьютер в сборе: системный блок, монитор, блок б.п. - 1 шт.; многофункциональное устройство А4; мультимедийный проектор - 1 шт. экран для проекционной техники - 1 шт., калькулятор настольный - 8 шт., внешний HDD - 1 шт.; память USB Flash - 10 шт.; флеш-накопитель USB - 10 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 c. — 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,	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;	Решение ситуационных задач. Обсуждение практических ситуаций. Решение кейса. Деловая игра. Итоговый контроль в форме: ДЗ

налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	выполняет практические задания, основанные на 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 40.02.04 Юриспруденция

форма проведения оценочной процедуры
Дифференцированный зачет

г. Черкесск, 2024 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 40.02.04 Юриспруденция 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; составлять обоснование бизнес-	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 Способность определять	Результаты выполнения заданий практических, тестовых и фронтальных опросов, решения кейсов, ответы на вопросы к дифференцированному зачету

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; ОК 04. Эффективно взаимодействовать	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	

и работать в коллективе и команде.		

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
Компетенции: ОК 01-ОК 04

№№	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 иного полезного 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 другойвнутри банка или между банками: 3. оба ответа верны	ОК 03	
24.		Назовите личный сейф клиента в банке	ОК 03	
25.		… - совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств	ОК 03	
26.		… - система расчетов между финансовыми организациями, бизнес- организациями и интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за оказание различных услуг через интернет	ОК 03	
27.		Сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона: 1. интернет-банкинг 2. мобильный банк	ОК 03	

		3. переведи.ру		
28.		Назовите технологию интернет-мошенничества, заключающаюся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерскойрассылки или почтовых червей: 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.		… - финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых находятся 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 устройства на работу.	ОК 04	
35.		Назовите составляющие части пенсии обычного среднестатистического пенсионера РФ:	ОК 04	

		1. страховая пенсия и начисленные проценты 2. фиксированная выплата и отложенные активы 3. страховая пенсия и фиксированная выплата		
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	

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 04)

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04)

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 «человеческий капитал»?
5. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора
6. Какие есть способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов?

7. Что такое SWOT-анализ?

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

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04)

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)

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. Банковские услуги физическим лицам?
22. Операции по обслуживанию населения?
23. Денежные переводы: понятие, виды?
24. Банковская ячейка?
25. Элементы современной платежной системы?
26. Платежные средства: понятие, виды?
27. Схема расчетов в электронной платежной системе?
28. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом?
29. Правила безопасного пользования картой?

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации
(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04)

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц
(ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04)

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)

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 распространенные виды 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)

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)

1. Какова структура, способы составления и планирования личного бюджета?
2. Личное финансовое планирование.
3. Личный и семейный бюджеты.
4. Понятие предпринимательской деятельности.
5. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.
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 планирования рабочего времени??
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)

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

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 04)

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

(ОК 01 – ОК 04)

Задание 1. 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 (п) 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.

Вариант 2

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?

Задание 34. Ответьте на вопросы:

1) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами иперечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
2) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
3) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.
4) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/ мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25%годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечиваетвысокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты	

стоимостью 5 000 рублей среди трёх своихзнакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

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

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT-анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
6. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
7. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
8. Заключение договора с банком.
9. Управление рисками по депозиту
10. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования
11. Кредитный договор.
12. Кредитная история.
13. Плата за кредит.
14. Кредитные продукты
15. Банковские операции для физических лиц
16. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги - инструменты денежного рынка.
17. Правила безопасности при пользовании банкоматом
18. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
19. Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования.
20. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
21. Виды страхования в России.
22. Страховые компании, услуги для физических лиц
23. Договор страхования
24. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
25. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
26. Финансовые пирамиды.
27. Криптовалюта
28. Сроки и доходность инвестиций
29. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов
30. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей
31. Фондовый рынок и его инструменты.
32. Место инвестиций в личном финансовом плане
33. Пенсия. Пенсионная система РФ. Пенсионный фонд
34. Понятие и роль налогов. Налоговая система РФ. Виды налоговых систем
35. Налоговые льготы и налоговые вычеты
36. Виды налогов для физических лиц
37. Индивидуальный пенсионный капитал.

38. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
39. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
40. Мошенничества с банковскими картами
41. Махинации с кредитами
42. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
43. Финансовые пирамиды
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.