МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙФЕДЕРАЦИИ

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

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ УЗам. директора по УР МАСТЬ / МЕА. Малеева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Основы финансовой грамотности

специальности 15.02.13 Техническое обслуживание и ремонт систем вентиляции и кондиционирования

Рабочая программа разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее- ФГОС) по специальности среднегопрофессионального образования (далее- СПО) 15.02.13 Техническое обслуживание и ремонт систем вентиляции и кондиционирования, направление подготовки - 15.00.00 Машиностроение.

Организация-разработчик СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Разработчики:

Джашеева Зульфира Хызыровна, преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Экономические дисциплины»
от <u>И</u>
Руководитель образовательной программы Л.А. Шаманова лодпись
Рекомендована методическим советом колледжа от <u>5</u>

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИУЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.15 «Основы финансовой грамотности»

1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП 15 «Основы финансовой грамотности» является вариативной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 15.02.13 Техническое обслуживание и ремонт систем вентиляции и кондиционирования.

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций согласно ФГОС по специальности 15.02.13 Техническое обслуживание и ремонт систем вентиляции и кондиционирования. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии:

- OK 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- OK 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
- ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
- OK 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного направления;
- OK 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
- OK 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
- ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
- OK 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
- ПК 3.3. Определять трудоемкость и длительность работ по техническому обслуживанию и ремонту систем вентиляции и кондиционирования.

2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

2 position inp	мках программы у теоной дисциплины боу такощимией беванваютей умения и знания		
Код ПК, ОК	Умения	Знания	
ПК 3.3 ОК 01 – ОК 07 ОК 09 – ОК 11	- разрабатывать текущие планы, участвовать в перспективном планировании; - ориентироваться в системе налогов Российской Федерации; выделять элементы налогообложения; - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;	- способы определения видов ремонтов с точки зрения планировать ресурсного обеспечения и элементов бережливого производства; - элементы налогообложения; источники уплаты налогов, сборов, пошлин; -принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла	

- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;
- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; определять источники финансирования

- человека с целью повышения его благосостояния;
- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;
- структуру и механизмы регулирования финансового рынка;
- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;
- принципы страхования и возможности защиты активов;
- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;
- этапы формирования собственного бизнеса;
- правила защиты от махинаций на финансовом рынке
- современные средства и устройства информатизации;
- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;
- основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнеспланов; кредитные банковские продукты

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы	38
Самостоятельная работа	-
Консультации	-
Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем	36
в том числе:	
лекции, уроки	20
практические занятия	16
лабораторные занятия	-
Промежуточная аттестация в форме ДЗ	2

2.2. 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
Тема 1.	Содержание учебного материала	2	ОК 01-ОК 03,ОК 06, ОК
Личное	1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.		07, OK 09- OK11
финансовое	SWOT-анализ как один из способов принятия решений		
планирование	2.Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета		
	3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения		
	Практические работы	2	
	1. Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 2	Содержание учебного материала	2	ПК 3.3
Депозит	1. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов		ОК 01-ОК 03, ОК 05,
	2.Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах		OK 06, OK 07, OK 09-
	3.Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту		OK11
	Практические работы	2	
	1. Расчет процентов по депозиту		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 3	Содержание учебного материала	2	ОК 01-ОК 07.
Кредит	1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования		ОК 09-ОК11
	2. Плата за кредит. Кредитные продукты		
	3. Кредитный договор. Кредитная история.		
	Практические работы	2	1
	1. Кредит как часть личного финансового плана		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема4 Расчетно- кассовые	Содержание учебного материала	2	ПК 3.3
	1. Банковские операции для физических лиц		ОК 01-ОК 07.
	2. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги		ОК 09- ОК11
операции	- инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом		
	3. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом		

	Практические работы	2	
	1.Расчетно-кредитные операции и современные платежные технологии		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 5	Содержание учебного материала	2	ОК 01-ОК 07.
Страхование	1. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.		ОК 09- ОК11
	2. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц		
	3. Договор страхования		
	Практические работы	2	
	1.Сущность страхования		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 6	Содержание учебного материала	2	
Инвестиции	1. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и		
	доходность инвестиций		
	2. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.		
	3. Фондовый рынок и его инструменты. Место инвестиций в личном финансовом плане		
	Практические работы	2	
	1.Инвестиции: сущность, способы инвестирования		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 7	Содержание учебного материала	2	OK 01-OK 07.
Пенсии	1. Пенсия. Пенсионная система РФ.		ОК 09- ОК11.
	2. Пенсионный фонд		
	3.Индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном		
	бюджете и личном финансовом плане		
	Практические работы	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 8	Содержание учебного материала	2	ПК 3.3
Налоги	1. Понятие и роль налогов		ОК 01-ОК 07.
	2. Налоговая система РФ. Виды налоговых систем		ОК 09- ОК11.
	3. Налоговые льготы и налоговые вычеты		
	Практические работы	2	
	1. Виды налогов для физических лиц		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 9	1. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой	2	ОК 01-ОК 07.
Пирамиды и	безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами		

финансовое	2. Махинации с кредитами		ОК 09- ОК11
мошенничество	3. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды		
	Практические работы	2	
	1.Финансовые пирамиды		
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Тема 10	Содержание учебного материала	2	ПК 3.3
Создание	1. Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.		ОК 01-ОК 07.
собственного	2. Планирование рабочего времени.Венчурист		OK 09- OK11
бизнеса	Практические работы	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	-	
Консультации		-	
Промежуточная а	ттестация в форме ДЗ	2	
Всего:		38	

1

_

^{*} Разработан в соответствии с содержанием документа <Письмо>Минпросвещения России от 02.07.2019 №05-670 «О методических рекомендациях по финансовой грамотности» (Методические рекомендации по реализации «ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере» в федеральных государственных образовательных стандартах среднего профессионального образования)

3.УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Для реализации программы учебного предмета должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

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

Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая -1шт., стол ученический -15шт., стул ученический -30шт., стол -1шт., стул -1шт.

Комплект учебно-методической документации, раздаточный материал, калькулятор, плакаты.

Технические средства обучения: компьютер в сборе (системный блок с/н:WH6Q-K21J-Q65V-1EL6), DVD+RW, блок б.п., монитор 19); многофункциональное устройство A4; мультимедийный проектор; экран для проекционной техники. Настенный экран.

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

- 1 Тавасиев, А.М. Банковское дело в 2ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности [Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.М. Тавасиев.- 2-еизд., пер. и доп.- М.: Юрайт, 2019.- 186с.
- 2 Ведение расчетных операций [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И. Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2019.— 246c
- 3 Банковские операции [Текст]: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И. Лаврушина.- 3-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2018.— 384с.
- 4 Перекрестова, Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов.- М.: Академия, 2017.- 368с.

4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения учебной
дисциплины обучающийся должен
уметь:
- ориентироваться в системе налогов
Российской Федерации;
выделять элементы налогообложения;
- формировать финансовые цели и
составлять личный финансовый план,
планировать сбережения и
инвестирование;
- выбирать инструменты накопления и
инвестирования, исходя из степени
риска и возможности его минимизации;
- оценивать будущие денежные потоки
по вкладам, кредитам, иным
финансовым инструментам;
- рассчитывать стоимость
использования банковских, страховых и
инвестиционных продуктов;
- применять средства информационных
технологий для решения
профессиональных задач;
- кратко обосновывать и объяснить свои
действия (текущие и планируемые);
писать простые связные сообщения на
знакомые или интересующие
профессиональные темы
- выявлять достоинства и недостатки
коммерческой идеи;
определять источники финансирования;
-применять документацию систем

качества.

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 15.02.13 Техническое обслуживание и ремонт систем вентиляции и кондиционирования

форма проведения оценочной процедуры

Дифференцированный зачет

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».

 Φ ОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме $\mathcal{J}3$.

ФОС разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности СПО 15.02.13 Техническое обслуживание и ремонт систем вентиляции и кондиционирования и рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

П. Результаты освоения дисциплины, подлежащей проверки.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели оценки
Уметь: - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование; - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;	Способность определения и выбора способа решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Результаты выполнения заданий практических, тестовых и фронтальных опросов, ответы на вопросы к дифференцированно му зачету
 оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; 	Осуществление поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	
- рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией; - составлять бизнес-план	Способность планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития	
- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; - структуру и механизмы регулирования финансового рынка;	Способность работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством Способность использования	

- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;
- принципы страхования и возможности защиты активов;
- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;
- этапы формирования собственного бизнеса; правила защиты от махинаций на финансовом рынке

ПК

ПК 3.3 Определять трудоемкость и длительность работ по техническому обслуживанию и ремонту систем вентиляции и кондиционирования

OK

- OК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- OK 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
- ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
- ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
- ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
- ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
- ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
- ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
- ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

информационных технологий в профессиональной деятельности

Способность определять более выгодные условия кредитования

Способность определять трудоемкость и длительность работ по техническому обслуживанию и ремонту систем вентиляции и кондиционирования

Способность определять виды страхования и расчета страховых сумм

Способность использовать формулу по расчету пенсии

Способность рассчитывать варианты погашения кредита аннуитетным и дифференцированным способами

Способность определять банк, в который выгоднее поместить временно свободные денежные средства

Способность оценивания затрат при открытии бизнеса, в том числе по ремонту устройств электроснабжения

Способность определять финансовые пирамиды и уметь идентифицировать

финансовые	
мошенничества	

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Компетенции: ОК 01-ОК 04, ОК 06, ОК 09, ОК 11

N <u>o</u> N <u>o</u>	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.		Назовите термин, под которым в современном мире принято понимать потенциальную способность того или иного человека приносить доход	OK 01
2.		Какой термин характеризуют 3 показателя временное ограничение, денежную оценку, конкретику	OK 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	OK 01
4.		Назовите способы погашения кредита	OK 01
5.		Перечислите основные принципы кредитования	OK 01
6.		вложения капитала с целью получения прибыли или иного полезного эффекта	OK 01
7.		Основными критериями инвестиционных качеств объектов инвестирования выступают:	OK 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	OK 01
9.		это сумма, на которую уменьшается доход, с которого уплачивается налог	OK 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	OK 01

	3. 1 400 000 рублей	
	4. 1 500 000 рублей	
11.	Перечислите элементы SWOT-анализа	OK.02
12.	деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии, выданной Центральным банком	OK 02
13.	Официальный информационный источник, содержащий размер кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости	OK 02
14.	подразумевают вложение денег в перспективный инновационный бизнес, который еще не имеет доступа на фондовый рынок.	OK 02
15.	Начисление дохода по вкладам без капитализации осуществляется по формуле: 1. простых процентов	OK 02
	2. сложных процентов	
	3. в зависимости от политики банка, в которой помещен вклад	
16.	Изменение условий погашения кредита со стороны кредитора с целью облегчения обслуживания долга:	OK 02
	1. рефинансирование	
	2. реструктуризация3. капитализация	
17.	Правильно соотнесите понятия и их определения.	ОК 02
	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.	
18.	Оформление нового кредита для погашения уже имеющегося — это: 1. рефинансирование 2. реструктуризация	OK 02
19.	Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам: 1. норма обязательных резервов; 2. разность между процентными ставками по кредиту и депозиту; 3. депозитарный процент; 4. учетная ставка ЦБ.	OK 02
20.	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.	OK 02
21.	 Укажите последовательность процесса запуска стартапа Создайте решение. Придумайте вариант решения проблемы с использованием инновационных технологий или благодаря новому подходу к организации бизнес-процессов 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 Организуйте команду. Найдите единомышленников, которые вдохновятся вашей идеей и будут готовы к её совместному воплощению Идентифицируйте проблему. Определите потребность аудитории, которую закроет ваш продукт Исследуйте рынок. Узнайте, действительно ли людям 	OK 03

	похожего решения проблемы	
22.	Назовите виды человеческого капитала?	ОК 03
23.	финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых находятся гражданея на протяжении всей жизни.	OK 03
24.	Назовите приложение к кредитному договору, содержащее конкретные суммы и даты платежей	ОК 03
25.	это временная форма организации, которая всегда ищет воспроизводимую и масштабируемую бизнес-модель: 1. стартап 2. проект 3. инвестиционный объект	OK 03
26.	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.	OK 03
27.	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	OK 03
28.	Кредит – это: 1. финансирование государственных экономических программ; 2. ссуды на условиях возвратности и платности; 3. доверие кредитора заемщику; 4. привлечение денежных средств банками	OK 03
29.	привлечение денежных средств оанками 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	OK 03
30.	Персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год – это 1. личный бюджет 2. финансовый план 3. схема финансового обеспечения	OK 03
31.	Ценная бумага, дающая право собственности на долю в уставном капитале компании: 1. облигация 2. акция	OK 04

	3. вексель			
32.	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	OK 04		
33.	- посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже	OK 04		
34.	это часть прибыли компании, которую получают акционеры.			
35.	Назовите юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования	ОК 04		
36.	обоснование проекта, включающее программу его реализации, оценку среды и эффективности методов управления, средств и путей достижения поставленных целей	OK 04		
37.	Пример долевого финансового инструмента: 1. акция 2. облигация 3. вексель	OK 04		
38.	 Что такое инвестирование? погашение кредита; передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании; приобретение активов с целью повышения дохода; покупка страхового полиса 	OK 04		
39.	По каким критериям рекомендуется оценивать финансовых посредников? 1. надежность 2. качество работы 3. стоимость услуг 4. все вышеперечисленное	OK 04		
40.	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 и контролирует процессы ликвидации и оздоровления (санации) банков» 1. верно 2. неверно	OK 04		

41.	Финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату: 1. вклад	OK 06
	2. депозит 3. кредит	
42.	Набор данных обо всех кредитах заемщика: где и когда он их получал, на какую сумму, насколько аккуратно выполнял свои обязательства перед банком	ОК 06
43.	совокупность действующих в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих цель предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии.	OK 06
44.	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.	OK 06
45.	обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в их интересах государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.	OK 06
46.	Финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату: 4. вклад 5. депозит 6. кредит	OK 06
47.	Назовите принципы правильного инвестирования человеческого капитала	ОК 06
48.	Укажите соответствие вида бюджета и соотношения доходов и расходов: 1. Дефицитный 2. Сбалансированный 3. Профицитный	OK 06
	А. Д > Р (доходы превышают расходы) Б. Д < Р (доходы меньше расходов) В. Д = Р (доходы равны расходам)	
49.	Назовите показатель, который оценивается по величине стабильного дохода исходя из уровня платежеспособности: 1. сумма кредита 2. ставка кредита 3. срок кредита	OK 06
50.	Способ защитить человека и его имущество от различных	OK 06

	рисков:	
	1. государственное обеспечение	
	2. защита персональных данных	
	3. страхование	
51.	Назовите специализированные организации, занимающиеся	ОК 09
31.	хранением и пополнением кредитных историй	OK 0)
52.	это ведение счетов юридических и физических лиц и	OK 09
32.	осуществление расчетов по их поручению	OK 03
53.	Укажите соответствие операции и определений:	OK 09
33.	1. Депозитные операции	OR 0)
	2. Кредитные операции	
	3. Валютные операции	
	4. Операции с пластиковымикарточками	
	5. Прочие операции	
	3. Прочие операции	
	а. Покупка (продажа) наличной иностранной валюты за	
	наличные рубли; покупка (продажа) платежных документовв	
	иностранной валюте за наличные рубли; прием на инкассо	
	наличной иностранной валюты; выдача валюты по	
	пластиковым карточкам; прочие.	
	б. выдача и осуществление операций с ними по выдаче	
	наличных денежных средств; по оплате товаров, работ,	
	услуг; зачисление заработной платы на счета пластиковых	
	карт.	
	в. Размещение ресурсов банка путем предоставления	
	г. Привлечение денежных средств населения	
	д. Расчетно-кассовое обслуживание; доверительные	
	операции; услуги по хранению ценностей; консультационные	
	услуги.	
54.	Кто устанавливет требования к информационным	OK 09
31.	технологиям, используемым операторами услуг платежной	311 07
	инфраструктуры, для признания таких систем национально	
	значимыми:	
	1. Банк России	
	2.Коммерческие банки устанавливают самостоятельно из	
	перечня разрешенных;	
	3.Служба информационной безопасности кредитного	
	учреждения	
55.	Безналичные переводы:	OK 09
33.	1. расчеты, осуществляемые между физическим лицом и	01(0)
	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 другой внутри	
	банка или между банками:	
	3. оба ответа верны	
56.	Назовите личный сейф клиента в банке	ОК 09
<u></u>		OIC OC
57.	совокупность законодательно регулируемых элементов,	OK 09
	применяемых для перевода денег, совершения расчетов и	
	платежей в процессе выполнения экономическими агентами	
	долговых и других обязательств	

58.	система расчетов между финансовыми организациями, бизнес- организациями и интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за оказание различных услуг через интернет	OK 09			
59.	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 3. переведи.ру	OK 09			
60.	Назовите технологию интернет-мошенничества, заключающаюся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей: 1. фишинг 2. скимминг 3. смишинг	OK 09			
61.	это упражнение по самоанализу, которое поможет человеку понять себя и подготовиться к росту	OK 11			
62.	Совокупность доходов и расходов за определенный период времени: 1. баланс 2. план 3. бюджет				
63.	Финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни: 1. личный финансовый план 2. баланс доходов и расходов 3. семейный бюджет	OK 11			
64.	 Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны: 1. Валютный паритет 2. Валютный курс 3. Конвертация валюты 	OK 11			
65.	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.	OK 11			
66.	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.	OK 11			

67.	Денежные средства в рублях или иностранной валюте,	OK 11
	размещаемые физическими лицами в целях хранения и	
	получения дохода – это	
	1. депозит	
	2. инвестиция	
	3. вклад	
68.	установка на банкоматы нештатного оборудования	ОК 11
	(скиммеров), которое позволяет фиксировать данные	
	банковской карты (информацию с магнитной полосы	
	банковской карты и вводимый пин-код) для последующего	
	хищения денежных средств со счета банковской карты.	
	magning denominant of education control contro	
69.	Назовите новый финансовый проект, цель которого быстро	OK 11
	окупить вложенные инвестиции и получить прибыль; это	
	временная форма организации, которая всегда ищет	
	воспроизводимую и масштабируемую бизнес-модель:	
	beenpensbedimijie ii maemiaenpjemjie ensitet medenbi	
	1. бизнес	
	2. стартап	
	3. венчурная компания	
70.	это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода	OK 11
	через привлечение других участников «пирамиды» или	
	вложения под проценты	

Вопросы для индивидуального и фронтального опросов

Тема 1. Личное финансовое планирование

(OK 01-OK 03, OK 06, OK 07, OK 09-OK11)

- 1. Что означает и как появился термин «человеческий капитал»?
- 2. Какие есть способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов?
- 3. Что такое SWOT-анализ?
- 4. Какова структура, способы составления и планирования личного бюджета?
- 5. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.
- 6. Что представляет собой личный финансовый план?
- 7. Как необходимо формулировать и достигать финансовые цели?

Тема 2 Депозит

(OK 01-OK 03, OK 05-07, OK 09-OK11)

- 1. Банк как кредитно-финансовое учреждение?
- 2. Банковская система РФ: понятие, уровни
- 3. Зачем нужны сбережения?
- 4. Что означает экономическая категория «депозит»?
- 5. Виды банковских вкладов?
- 6. Как выбрать банк?
- 7. Как читать и заключать договор с банком?
- 8. Как влияет инфляция на стоимость активов?
- 9. Как управлять рисками по депозиту?

Тема З Кредит

(OK 01-OK 07OK 09-OK11)

- 1. Понятие и назначение кредита?
- 2. Зачем нужен кредит?
- 3. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
- 4. Как определить стоит ли брать кредит?
- 5. Какие показатели, характеризуют кредит?
- 6. Принципы кредитования?
- 7. Кредитование в банках.
- 8. Виды кредитов для физических лиц.
- 9. Как формируется кредитная история?
- 10. Способы начисления процентов.
- 11. Особенности дифференцированных и аннуитетных способов погашения кредита?
- 12. Полная стоимость кредита?
- 13. Способы уменьшения стоимости кредита
- 14. Рефинансирование? Реструктуризация?

Тема 4 Расчетно-кассовые операции

(OK 01-OK 07, OK 09-OK11)

- 1. Виды банковских операции для физических лиц?
- 2. Банковские услуги физическим лицам?
- 3. Операции по обслуживанию населения?
- 4. Денежные переводы: понятие, виды?
- 5. Банковская ячейка?
- 6. Элементы современной платежной системы?
- 7. Платежные средства: понятие, виды?
- 8. Схема расчетов в электронной платежной системе?
- 9. Формы дистанционного банковского обслуживания правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом?
- 10. Правила безопасного пользования картой?

Тема 5 Страхование

(OK 01-OK 07, OK 09- OK11)

- 1. Страхование, субъекты и объекты страхования?
- 2. Взаимоотношения участников в сфере страхования?
- 3. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
- 4. Страховая сумма и ущерб?
- 5. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
- 6. Российские законы, регулирующие страхование
- 7. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
- 8. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
- 9. Договор страхования? Требования к оформлению страхового полиса?
- 10. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?

- 11. Какие виды страхования существуют?
- 12. Как выбрать страховую компанию?
- 13. Какие риски могут угрожать реализации личного финансового плана?
- 14. В чем основные преимущества и недостатки страхования по сравнению с резервом?
- 15. От чего обычно страхуются люди?
- 16. Что невозможно застраховать и почему?
- 17. Почему не стоит приобретать страховку без детального изучения страхового полиса и правил страхования?

Тема 6 Инвестиции

(OK 01-OK 07, OK 09-OK11)

- 1. Что такое инвестиции?
- 2. Доходность инвестиций
- 3. Соотношение риска и доходности
- 4. Какой бывает риск?
- 5. Как защититься от риска?
- 6. Что такое ценные бумаги?
- 7. Облигации?
- 8. Акшии?
- 9. Что такое фондовый рынок?
- 10. Биржа?
- 11. Брокеры?
- 12. Как начать торговать на бирже?
- 13. Стратегии инвестирования в акции
- 14. Доверительное управление ценными бумагами
- 15. Коллективные инвестиции
- 16. Налогообложение операций на фондовом рынке
- 17. Индивидуальные инвестиционные счета

Тема 7 Пенсии

(OK 01-OK 07, OK 09-OK11)

- 1. Что такое пенсия и кому она выплачивается
- 2. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы
- 3. Какие бывают государственные пенсионные системы?
- 4. Какая пенсионная система лучше?
- 5. Как накопить на старость самостоятельно?
- 6. Можно ли рассчитать, сколько надо накопить?
- 7. Как копить?
- 8. Государственное пенсионное обеспечение
- 9. Обязательное пенсионное страхование
- 10. Негосударственное пенсионное обеспечение
- 11. На что обращать внимание при выборе НПФ
- 12. Социальное страхование рабочих
- 13. Зачем был повышен пенсионный возраст?
- 14. Как рассчитать количество пенсионных баллов
- 15. Учет трудового стажа

Тема 8 Налоги

(OK 01-OK 07, OK 09-OK11)

- 1. Для чего платят налоги?
- 2. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
- 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?

Тема 9 Пирамиды и финансовое мошенничество

(OK 01-OK 07; OK 09- OK11)

- 1. Какими основными признаками обладают финансовые пирамиды?
- 2. Виды финансового мошенничества?
- 3. Какие существуют правила личной финансовой безопасности?
- 4. Самые распространенные виды мошенничества?
- 5. Скимминг?
- 6. Кибермошенничество?
- 7. Вишинг?
- 8. Смишинг?
- 9. Фарминг?
- 10. Наказания за финансовое мошенничество?

Тема 10 Создание собственного бизнеса

(IIK 3.4; OK 01-OK 07; OK 09-OK11)

- 1. Особенности понятия «стартап»?
- 2. Каковы отличия стартапа от обычного бизнеса?
- 3. Основные варианты стартапов?
- 4. Каковы наиболее популярные источники финансирования стартапов?
- 5. Особенности планирования рабочего времени??
- 6. Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея?
- 7. Венчурные инвестиции?
- 8. Характерные особенности венчурных инвестиций
- 9. Венчурный бизнес?

Практические задания

 $(OK 01 - OK 07; OK 09 - OK 11; \PiK 3.4)$

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 20000 руб.	Питание	9000
Папа	з/плата 28000 руб.	Коммунальные услуги	4600
Сын	Стипендия 750 руб.	Хоз. нужды	2700
Бабушка	Пенсия 12200 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
тизвание отатын раскодов		ь
	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	ки 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-F-W
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

Задание 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.

1. Задания

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 pyб.
- 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.

Залание 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 и перечислите 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. SWOT-анализ как один из способов принятия решений
- 2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
- 3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их лостижения
- 4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
- 5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
- 6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту
- 7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования
- 8. Кредитный договор. Кредитная история.
- 9. Плата за кредит. Кредитные продукты
- 10. Банковские операции для физических лиц
- 11. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги инструменты денежного рынка.
- 12. Правила безопасности при пользовании банкоматом
- 13. Формы дистанционного банковского обслуживания правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
- 14. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
- 15. Виды страхования в России.
- 16. Страховые компании, услуги для физических лиц
- 17. Договор страхования
- 18. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций
- 19. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей
- 20. Фондовый рынок и его инструменты. Место инвестиций в личном финансовом плане
- 21. Пенсия. Пенсионная система РФ.
- 22. Пенсионный фонд
- 23. Понятие и роль налогов. Налоговая система РФ. Виды налоговых систем
- 24. Налоговые льготы и налоговые вычеты
- 25. Виды налогов для физических лиц
- 26. Индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
- 27. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
- 28. Мошенничества с банковскими картами
- 29. Махинации с кредитами
- 30. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
- 31. Финансовые пирамиды
- 32. Бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.
- 33. Планирование рабочего времени. Венчурист

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.