

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |
| --- |
| 1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ …………………………3  * 1. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной   образовательной программы…………………………………………………………..3   * 1. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам   освоения учебной дисциплины………………………………………………………...3   * 1. Рекомендуемое количество часов на освоение учебной   дисциплины ……………………………………………………………………………3 |
| 2 СТРУКТУРА и содержание УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ…………………..4  2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы……………………………4  2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины ………………………..5 |
| 3 условия реализации учебной дисциплины……………………….8 3.1 Требования к материально-техническому обеспечению………………………..8 3.2 Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемыхучебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы……………...8 |
| 4 Контроль и оценка результатов Освоения учебной…………9дисциплины |

## ПРИЛОЖЕНИЕ А (обязательное) Фонд оценочных материалов по дисциплине

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б Методические рекомендации и указания

**1 Паспорт рабочей программы дисциплины *Основы финансовой грамотности***

**1.1 Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной**

**образовательной программы:**

Вариативная часть общеобразовательного цикла

**1.2 Цели и задачи учебной дисциплины:**

***Цель преподавания дисциплины* –** формирование у обучающихся знаний и умений принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер /индекс дисциплины по учебному плану** | **В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:** | |
| **Знать** | **уметь** |
| **УДП. 01.2** | методы личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов; | 1. использовать методы формирования личного финансового плана и способы  инвестирования сбережений;  2. использовать знания с целью увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций на основе обработки исходных данных;  3. избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;  4. рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых  гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию. |

**1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины** для специальности **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)** по очной форме обучения:

максимальной учебной нагрузки студента **170** часа, в том числе:

обязательной учебной нагрузки обучающегося **156** часов; консультации 14;

промежуточная аттестация – **6** часов.

**2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**2.1.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы по очной форме обучения**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем часов**  **по видам учебной работы** |
|  |  |
| **Максимальная учебная нагрузка (всего)** | ***170*** |
| **Обязательная учебная нагрузка (всего)** | *156* |
| в том числе: |  |
| лекционные занятия | *55* |
| практические занятия | *101* |
| контрольные работы | *-* |
| курсовая работа (проект) (*если предусмотрено)* | *-* |
| другие формы и методы организации образовательного процесса в соответствии с требованиями современных производственных и образовательных технологий | *-* |
| *Консультации* | *14* |
| *Промежуточная аттестация в форме экзамена* | *6* |
| *Итого* | *176* |

**2.2.1 Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы финансовой грамотности по очной форме обучения:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)** *(если предусмотрены)* | | **Объем часов** | **Уровень**  **освоения\*\*** | |
| **1** | **2** | | **3** | **4** | |
| **Раздел 1. Банки, деньги, личные финансы, финансовое планирование** | | | | | |
| **Тема 1.1.**  **«Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование».** | **Содержание учебного материала:** | | **8** | | репродуктивный |
|  | Функции и виды денег. Деньги: история и современность. |
|  | Совокупный капитал человека (семьи). |
|  | Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **6** | | продуктивный |
| **Тема 1.2.**  **«Банки и небанковские профессиональные кредиторы»** | **Содержание учебного материала:** | | **6** | | репродуктивный |
|  | Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады |
| 2. | Банковские кредиты |
| 3. | Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **6** | | продуктивный |
|  | **Раздел 2. Финансовые**  **рынки и финансовые инструменты** | |  | |  |
| **Тема 2.1.**  **«Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты»** | **Содержание учебного материала:** | | **6** | | репродуктивный |
|  | Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг |
|  | Акции |
|  | Облигации |
|  | Паевые инвестиционные фонды |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **6** | | продуктивный |
| **Тема 2.2.**  **«Валюта в современном мире»** | **Содержание учебного материала:** | | **6** | | репродуктивный |
| 1. | Валюта. Валютный рынок. |
| 2 | Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. |
| 3 | Диверсификация рисков. |
|  | **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **6** | | **продуктивный** |
| **Тема 2.3.**  **«Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и**  **защита прав потребителей финансовых услуг»** | **Содержание учебного материала:** | | **6** | | репродуктивный |
|  | Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. |
| 2. | Защита прав потребителей финансовых услуг |
| 3 | Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и  защита от финансовых рисков |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **8** | | продуктивный |
|  | **консультации** | | **4** | |  |
| Итого в семестр | | | *68* | |  |
| **Раздел 3. Финансовые риски и страхование.** | | | | | |
| **Тема 3.1.**  **«Страхование как механизм снижения рисков»** | **Содержание учебного материала:** | | **4** | | репродуктивный |
|  | Сущность страхования, |
|  | Формы и основные виды страхования |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **15** | | продуктивный |
| **Тема 3.2**  **«Финансовые риски»** | **Содержание учебного материала:** | | **4** | | репродуктивный |
| **1.** | **Инфляция. Экономический кризис.** |
| **2.** | **Банкротство финансовой организации.** |
| **3.** | **Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида** |
| **4.** | **Способы снижения финансовых рисков.** |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **16** | | продуктивный |
| **Раздел 4. Государственные финансы и предпринимательство** | | | | |  |
| **Тема 4.1.**  **«Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное**  **обеспечение граждан. Налогообложение, финансовая поддержка субъектов реального сектора экономики»** | **Содержание учебного материала:** | | **6** | | репродуктивный |
| 1. | Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации (федеральный,  региональный, местный уровни) |
| 2. | Налогообложение граждан и организаций | продуктивный |
| 3. | Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации |  |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **12** | |  |
| **Тема 4.2.**  **«Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды»** | **Содержание учебного материала:** | | **5** | | репродуктивный |
| 1. | Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан. |
| 2. | Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **14** | | продуктивный |
| **Тема 4.3.**  **«Финансы и предпринимательство»** | **Содержание учебного материала:** | | **4** | | репродуктивный |
|  | Предпринимательство и создание собственного бизнеса |
| 2. | Финансовый учет и планирование в малом предпринимательстве . |
| **В том числе, практических занятий:**  Контрольный опрос. Решение задач. | | **12** | | продуктивный |
| **Итоговый контроль,  *экзамен*** | | | ***6*** | |  |
| консультации | | | *10* | |
| Самостоятельная работа обучающихся над курсовой работой (проектом) *(если предусмотрены)* | | | *-* | |
| **Всего** | | | ***176*** | |  |

# **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

# **3.1 Требования к материально-техническому обеспечению**

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета для проведения лекций и практических занятий.

Оборудование учебного кабинета: проектор, экран

Технические средства обучения: проектор, экран

# 3.**2 Информационное обеспечение обучения.**

**Основная литература**

# Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 c. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/107990.html (дата обращения: 04.05.2022)

1. Токтошов, Г. Ы. Финансовая математика : учебное пособие для СПО / Г. Ы. Токтошов. — Саратов : Профобразование, 2021. — 130 c. — ISBN 978-5-4488-1207-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/106640.html (дата обращения: 04.05.2022)

**Дополнительная литература**

1. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : практикум для бакалавриата / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2021. — 68 c. — ISBN 978-5-7779-2557-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/120299.html (дата обращения: 04.05.2022)
2. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 c. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95600.html (дата обращения: 04.05.2022)

**Перечень рекомендуемых Интернет-ресурсов**

www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ.

www.banki.ru – финансовый информационный портал «Banki.ru».

https://ru.investing.com/markets/russia – данные по финансовым

рынкам России.

www.banki.ru/wikibank/sistema\_strahovaniya\_vkladov – система

страхования вкладов.

www.nalog.ru – сайт ФНС России.

www.banki.ru/wikibank/nalogovaya\_sistema\_rf – налоговая система РФ.

https://portal.fss.ru – портал Фонда социального страхования РФ.

http://lawtoday.ru/razdel/biblo/graj-prav/gp-tom-2/DOC\_351.

php – законодательство о страховании.

www.ffoms.ru/system-oms – система ОМС в РФ.

www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pesr\_uchet – персонифицированный учёт пенсионных прав граждан.

# **4. Контроль и оценка результатов освоения УЧЕБНОЙ Дисциплины**

# **Контроль** **и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также при выполнении студентами индивидуальных заданий, сдаче зачета и экзамена

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты обучения**  **(освоенные умения, усвоенные знания)** | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения** |
| Знать:  методы личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов; | *Опросы на практических занятиях, решение задач, зачет, экзамен* |
| Уметь:  1. использовать методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;  2. использовать знания с целью увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций на основе обработки исходных данных;  3. избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию ин-вестора;  4. рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию. | *Опросы на практических занятиях, решение задач, зачет, экзамен* |

**Лист актуализации рабочей программы дисциплины**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование**  **дисциплины** | **Кафедра-разработчик РПД** | **Предложения**  **об изменении**  **РПД** | **Подпись заведующего**  **кафедрой/протокол**  **заседания кафедры** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Приложение А (обязательное)

ПАСПОРТ

ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

***«Основы финансовой грамотности»***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Контролируемые разделы дисциплины** | **Способ оценивания** | **Оценочное средство** |
| Тема 1. Зарождение учета и его развитие в Древнем мире | Опрос на практических занятиях  Проверка домашних заданий  Сообщение  Собеседование на экзамене | Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий |
| Тема 2. Учет в эпоху Средневековья. Возникновение финансов | Опрос на практических занятиях  Проверка домашних заданий  Сообщение  Собеседование на экзамене | Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий |
| Тема 3. Зарождение и распространение двойной бухгалтерии в Европе | Опрос на практических занятиях  Проверка домашних заданий  Сообщение  Собеседование на экзамене | Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий |
| Тема 4. Становление финансовой науки. Развитие учета в 19 в. и его становление как науки | Опрос на практических занятиях  Проверка домашних заданий  Сообщение  Собеседование на экзамене | Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий |
| Тема 5. Развитие учета и финансов в России и СССР | Опрос на практических занятиях  Проверка домашних заданий  Сообщение  Собеседование на экзамене | Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий |
| Тема 6. Бухгалтерский учет в 20-21 вв. | Опрос на практических занятиях  Проверка домашних заданий  Сообщение  Собеседование на экзамене | Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий |
| Современные финансы и их структура | Опрос на практических занятиях  Проверка домашних заданий  Сообщение  Собеседование на экзамене | Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий |

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

*Устный опрос* Тема «Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование».

1. назовите функции и виды денег
2. что такое деньги в современном мире
3. причины возникновения денег

*Устный опрос* Тема «Банки и небанковские профессиональные кредиторы»

1. охарактеризовать виды вкладов и условия сбережения в зависимости от вклада;
2. объяснять, как устроена система страхования вкладов (ССВ), для чего она предназначена и каков порядок страхового возмещения;
3. объяснять, что такое кредит и кредитная история, какие существуют виды кредитов, условия и способы кредитования;
4. что такое банковская карта, называть и характеризовать виды карт;
5. как оценивать надёжность банка;
6. как принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране;
7. как оценивать выгоды и риски использования различных банковских услуг

*Устный опрос.* Тема Финансовые рынки и финансовые инструменты

1. Назовите виды ценных бумаг и опишите их характерные признаки;
2. объясните, что такое фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок;
3. объясните, какие существуют финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и как они влияют на доход семьи;
4. как рассчитывать доходность акций (по заданным показателям);
5. как выбирать оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
6. назовите основные операции с ценными бумагами;
7. оцените степень риска определённого инвестиционного продукта;
8. объясните, что такое инвестиционный портфель и как его формировать;
9. как оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

*Устный опрос.* Тема «Валюта в современном мире»

1. Валюта. Валютный рынок;
2. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население;
3. Диверсификация рисков.

*Устный опрос.* Тема «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг»

1. регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка;
2. защита прав потребителей финансовых услуг;
3. ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и

защита от финансовых рисков

*Устный опрос .* Тема «Страхование как механизм снижения рисков»

1. сравните различные виды страховых продуктов, опишите их характерные признаки;
2. как анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей и обстоятельств;
3. объяснять, что такое страхование, в чём его отличие от сбережения и инвестирования;
4. назовите виды добровольного и обязательного страхования, а также составьте алгоритм действий при наступлении страхового случая.

*Устный опрос.* Тема «Финансовые риски»

1. соотнесите риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг;
2. оцените степень надёжности финансовой организации, предлагающей финансовые продукты и услуги;
3. назовите правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата;
4. как распознавать различные виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и своевременно принимать меры предосторожности;
5. как защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться осмотрительно паролем, ПИН-кодом и т. д.).

*Устный опрос*. Тема «Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан. Налогообложение, финансовая поддержка субъектов реального сектора экономики»

1. почему не все налогоплательщики подают налоговую декларацию;
2. когда возникает необходимость в подаче налоговой декларации;
3. какие проблемы возникали при заполнении налоговой декларации;
4. к чему приведёт нарушение сроков подачи налоговой декларации;
5. к чему приведёт неуплата налогов;
6. как узнать свою налоговую задолженность;
7. что такое налоговый вычет и как его получить.

*Устный опрос.* Тема «Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды»

1. объяснять, что такое пенсия, какие бывают виды пенсионных сбережений, какие условия получения пенсии установлены законодательно;
2. как пользоваться калькулятором расчёта пенсии;
3. называть существующие программы пенсионного накопления и пенсионного страхования.

*Устный опрос*. Тема «Финансы и предпринимательство»

1. объяснить, как устроена фирма;
2. называть факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, способы её распределения;
3. описывать причины, приводящие к банкротству фирмы, и его последствия для наёмных работников

**2 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**2.1 Тесты для промежуточной аттестации (зачета)**

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности?
2. Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
3. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
4. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
5. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
6. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
7. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
8. Формы дистанционного банковского обслуживания.
9. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
10. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
11. Инвестиционные риски.
12. Махинации с банковскими картами.
13. Махинации с кредитами.
14. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
15. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
16. Что такое деньги и как они возникли.
17. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
18. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
19. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
20. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
21. Принципы кредитования физических лиц.
22. Виды банковских кредитов для физических лиц.
23. Банковские услуги физическим лицам.
24. Валютные операции.
25. Обмен валюты. Валютный курс.
26. Кто и как устанавливает курс валют.
27. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
28. Банковская карта с овердрафтом.
29. Дебетовая карта.
30. Кредитная карта.
31. Виды инвестиций.
32. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
33. Характеристика понятий акция и облигация.
34. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
35. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
36. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
37. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
38. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
39. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.

**2.2 Тесты для промежуточной аттестации (экзамена)**

**(теоретическая часть)**

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

**Критерии оценки**

|  |  |
| --- | --- |
| *Отлично* | студент, твёрдо знает программный материал, системно и грамотно излагает его, демонстрирует необходимый уровень компетенций, чёткие, сжатые ответы на дополнительные вопросы, свободно владеет понятийным аппаратом. |
| *Хорошо* | студент, проявил полное знание программного материала, демонстрирует сформированные на достаточном уровне умения и навыки, указанные в программе компетенции, допускает непринципиальные неточности при изложении ответа на вопросы. |
| *Удовлетворительно* | студент, обнаруживает знания только основного материала, но не усвоил детали, допускает ошибки принципиального характера, демонстрирует не до конца сформированные компетенции, умения систематизировать материал и делать выводы. |
| *Неудовлетворительно* | студент, не усвоил основное содержание материала, не умеет систематизировать информацию, делать необходимые выводы, чётко и грамотно отвечать на заданные вопросы, демонстрирует низкий уровень овладения необходимыми компетенциями. |

**2.2 Задачи для промежуточной аттестации (экзамена)**

**(практическая часть)**

Примерный перечень задач для промежуточной аттестации (экзамена) следующий:

1. Хозяин садового участка нанял бригаду рабочих, чтобы выкопать колодец глубиной 11 метров. Хозяин договорился с рабочими, что он за первый метр заплатит 2500 руб., а за каждый следующий метр – на 1700 руб. больше, чем за предыдущий. Определите, сколько рублей он должен будет заплатить бригаде?

2. Алексей вложил в банк 70 000 руб. под 10% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Определите, какую сумму он получит через 8 лет?

Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 100 000 рублей. Определите доходность вклада.

3. Сравните два депозита сроком на 1 год: обычный и с капитализацией. Депозит «Романтика» под 12,5% годовых, проценты начисляются в конце срока вклада. Депозит «Уверенность» под 12% годовых, проценты по вкладу капитализируются (причисляются к сумме вклада) каждые три месяца. Определите, какой из этих депозитов выгоднее и на сколько?

4. Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов.Определите, какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита

5. Игорь взял автокредит на 2 года в размере 1 500 000 руб. под 12% годовых. Рассчитайте размер ежемесячного платежа Игоря по кредиту, если он осуществлялся равными ежемесячными траншами (аннуитетными платежами).

6. Гражданка взяла заем в микрофинансовой организации на сумму 30 000 рублей. По условиям займа первого числа каждого месяца сумма долга увеличивается на 6% и до конца месяца заемщик возвращает 6000 рублей. Причем, в последний месяц, выплата может оказаться меньше 6000 рублей. Определите, на сколько месяцев рассчитан этот заем и сколько придется выплатить гражданке?

7. Молодой человек решил купить новый смартфон в интернет-магазине электронных товаров через кэшбек-платформу. Свою покупку в размере 70 000 руб. он оплатил банковской картой с опцией «кэшбек» в размере 7%. Кроме того, за покупку на кэшбек – платформе молодой человек также получил денежный возврат на свою банковскую карту в размере 8% от стоимости покупки. Определите, в какую сумму обошлась покупка смартфона молодому человеку? Ответ запишите в рублях.

8. Гражданин N перевел со своей банковской карты сыну в Италию через международную систему переводов онлайн 300 евро (EUR), получение в пункте выдачи системы. Определите сумму в рублях, списанную с карты гражданина N, если, комиссия за перевод – 200 рублей, а валютный курс: 1,00 RUB = 0,0141 EUR.

9. Предприниматель поехал в заграничную командировку, поэтому решил купить 800 долларов США и 600 евро. Обменный курс банка составляет: курс покупки – 58,5 рублей/доллар, курс продажи – 59,5 рублей/доллар; курс покупки – 62,8 рублей/евро, курс продажи – 63,8 рублей/евро. Определите, какая сумма в рублях требуется на покупку наличной валюты, если никакие другие комиссии за обмен валюты банком не предусмотрены.

10. Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

11. Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который является достаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10 в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом спорта. Определите, рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.

12. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль. Розничная цена автомобиля 800 000 рублей. Износ на день заключения договора – 30%. Определите ущерб и страховое возмещение, если:

А. Автомобиль застрахован в полном объеме,

Б. Автомобиль застрахован на 420 000 рублей.

13. Предприниматель застраховал на 1 год имущество своего предприятия на сумму 10 000 000 рублей (фактическая стоимость имущества – 12 500 000 рублей). Ставка страхового тарифа – 2,5%. На предприятии случился пожар, ущерб от которого составил 7 500 000 рублей. Определите:

А. Размер страхового платежа;

Б1. Размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности;

Б2. Размер страхового возмещения по системе первого риска.

14. Действительная стоимость автомашины Николая Ивановича 1 200 000 рублей. Он застраховал свою машину по добровольному автострахованию на 900 000 руб. с применением франшизы – 3% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомашине нанесен ущерб 250 000 руб.; при второй аварии ущерб составил 320 000 рублей. Определите страховую выплату Николаю Ивановичу после первой и второй аварии, а также суммарную страховую выплату.

15. Три соседа заплатили вместе за страхование своих дачных домов 20 000 рублей (страховая премия). Дома застрахованы на действительную стоимость. Причем первый заплатил в 2 раза больше, чем второй, а третий на 6 000 руб. меньше, чем два его соседа вместе. Определите стоимость домов каждого из них, если страховой тариф составляет в этой компании 1% от стоимости недвижимости.

**Критерии оценки**

|  |  |
| --- | --- |
| *Отлично* | Задача решена верно. |
| *Хорошо* | Алгоритм решения задачи верен, но допущены 1-2 арифметические ошибки |
| *Удовлетворительно* | Неверный алгоритм решения задачи. |
| *Неудовлетворительно* | Задача не решена. |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ И УКАЗАНИЯ**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УСВОЕНИЮ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

Необходимость повышения финансовой грамотности молодёжи – одна из приоритетных задач государственной политики. К сожалению, многие семьи не владеют базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, не могут обеспечить личную финансовую устойчивость (особенно в периоды экономических кризисов), зато нередко необоснованно рассчитывают на помощь и поддержку государства в случае финансовых потерь. А ведь благосостояние человека во многом зависит от умения рационально управлять своими финансами, различать рискованные и нерискованные финансовые операции.

Содержание дисциплины представлено в дидактических единицах, по итогам изучения которых предусмотрен промежуточный контроль (зачёт и экзамен). Каждый блок представлен определенным количеством тем, изучение которых предполагает текущий контроль знаний студентов.

Для подготовки к зачету и экзамену, семинарским и лекционным занятиям необходимо изучать предложенную литературу, а также выполнять задания для самостоятельной работы, что позволит лучше усвоить изучаемые вопросы.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ СТУДЕНТАМ ПО ПОДГОТОВКЕ**

**К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО КУРСУ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Практические занятия - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических вопросов под руководством преподавателя и решение задач.

Цель практических занятий заключается в закреплении лекционного материала по наиболее важным темам и вопросам курса, умений работы с учебной и научной литературой, нормативными актами и документами, а также в применении полученных теоретических знаний в ходе решения практических задач.

На практических занятиях желательны коллективные обсуждения возникших проблем и путей их разрешения. Могут быть заслушаны доклады и сообщения студентов. Кроме всего прочего, практические занятия являются формой контроля преподавателя за учебным процессом в группе, успеваемостью и отношением к учебе каждого студента. Студенты работают над моделированием отдельных содержательных блоков курса, принимают участие в контрольных работах, тестированиях, устных опросах и пр.

Подготовка к практическим занятиям включает в себя следующее:

- обязательно ознакомиться с планом практического занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение, формулируются цели занятия, даются краткие методические указания по подготовке каждого вопроса;

- изучить конспекты лекций, соответствующие разделы учебника, учебного пособия, содержание рекомендованных нормативных правовых актов;

- нужно законспектировать первоисточники, выписать основные термины и выучить их;

- нужно изучить дополнительную литературу по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на практических занятиях;

- нужно постараться сформулировать свое мнение по каждому вопросу и аргументированно его обосновать;

- следует записывать возникшие во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературой вопросы, чтобы затем на практических занятиях получить на них ответы;

- следует обращаться за консультацией к преподавателю.

Итак, в ходе подготовки к практическому занятию студентам следует внимательно ознакомиться с планом, вопросами, вынесенными на обсуждение, досконально изучить соответствующий лекционный материал, предлагаемую учебную методическую и научную литературу, необходимые федеральные законы, приказы и положения, относящиеся к вопросам ведения бухгалтерского учета. Нельзя ограничиваться только имеющейся учебной литературой (учебниками и учебными пособиями). Обращение студентов к нормативным документам, статьям из специальных журналов, а также к материалам средств массовой информации позволяет в значительной мере закрепить изученный материал и более полно разобраться во всех темах изучаемой дисциплины.

В целом активное заинтересованное участие студентов в практической работе способствует более глубокому изучению содержания курса «Основы финансовой грамотнотсти», делает процесс обучения более осознанным и эффективным.

***Организация самостоятельной работы студента по изучению дисциплины***

Для обеспечения выполнения СРС в форме консультаций по дисциплине «Основы финансовой грамотности» используются лекционные аудитории и помещение кафедры, скомплектован фонд учебников и задачников в библиотеке АлтГТУ, проводятся еженедельные двухчасовые консультации, расписание которых размещено на стенде кафедры ЦФ

С целью лучшего усвоения материала используются комплект заданий и тестов по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

В процессе изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» студенты обязаны заниматься изучением справочной, правовой, научной и периодической литературы. Подготовка к практическим занятиям включает в себя самостоятельное изучение вопросов по темам занятий, сбор информации (статистической, нормативной) для обсуждения на занятиях.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ ПРЕПОДАВАТЕЛЮ ПО ПОДГОТОВКЕ**

**И ПРОВЕДЕНИЮ ЛЕКЦИЙ**

Традиционно подготовка вузовской лекции предполагает определение цели изучения материала по данной теме; составление плана изложения материала; определение основных понятий темы; подбор основной литературы к теме.

При подготовке лекции важно временное планирование, определение четко по времени каждой структурной часть лекции и строгое выполнение этого времени. Чтобы загруженность материалов вопросов плана лекции была более-менее равномерной, необходимо уже при этой работе определять места с отсылкой к самостоятельному изучению студентами части материала или повторения проблемы, вынесенной в лекцию.

При планировании лекционных вопросов необходимо хорошо продумать и четко обозначить связки между располагаемым в них материалом, чтобы лекция получилась логически выстроенной и органичной. Часть материала рационально давать через схемы, начерченные (лучше заранее) на доске. Схемы можно использовать для лучшего усвоения, например, классификацию активов (имущества) организации по составу и назначению и др.

При этом нужно помнить, что схема несет большую смысловую нагрузку и выстраивать ее необходимо продуманно и четко. В идеале, разумеется, необходимо использовать современные технические средства обучения, там, где позволяет оборудованная аудитория. На доску целесообразно вынести основные термины и понятия темы.

Читая лекцию, желательно разделять в тексте вопросы плана, чтобы у студентов в конспекте выстроилась четкая структура материала, чтобы легче было ориентироваться в конспекте при подготовке к семинару и зачету. Содержание вынесенных на доску основных терминов и понятий по ходу лекции необходимо обязательно раскрыть.

Основные положения и выводы лекции рекомендуется повторять, ибо они и есть каркас любого конспекта. Интонации голоса лектора должны быть рассчитаны на помещение и акустику лекционной аудитории, дикция четкая, размеренная.

В лекционном материале должна быть связь с жизнью, особенно с современностью.

Закончить лекцию необходимо хорошо продуманным четким выводом.