

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

**УДП. 01.2 Основы финансовой грамотности**  
*(код и наименование дисциплины по учебному плану специальности)*

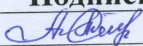
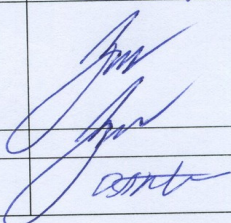
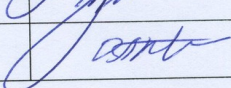
Для специальности: 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Входит в состав цикла: УДП

Входит в состав части учебного плана

Вариативная  
обязательная (базовая) вариативная

Форма обучения: очная, заочная

<b>Статус</b>	<b>Должность</b>	<b>И.О. Фамилия</b>	<b>Подпись</b>
Разработчик	Доцент	Т.А. Рудакова	
Одобрена на заседании кафедры ЦФ «22» 02.2022 г. протокол № 6	Зав.кафедрой ЦФ	Ю.Г. Швецов	
Согласовал	Руководитель ППСЗ Директор УТК	Ю.Г.Швецов О.Л. Бякина	

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	3
1.1 Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы.....	3
1.2 Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины.....	3
1.3 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 рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.....	8
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
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
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>170</b>
<b>Обязательная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>156</b>
в том числе:	
лекционные занятия	55
практические занятия	101
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i>	-
другие формы и методы организации образовательного процесса в соответствии с требованиями современных производственных и образовательных технологий	-
<i>Консультации</i>	14
<i>Промежуточная аттестация в форме экзамена</i>	6
<i>Итого</i>	<b>176</b>

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

Наименование разделов и тем 1	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены) 2	Объем часов 3	Уровень освоения** 4	
<b>Раздел 1. Банки, деньги, личные финансы, финансовое планирование</b>				
<b>Тема 1.1.</b> <b>«Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование».</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>8</b>  <b>6</b>	репродуктивный
	1.	Функции и виды денег. Деньги: история и современность.		
	2.	Совокупный капитал человека (семьи).		
	3.	Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.			продуктивный	
<b>Тема 1.2.</b> <b>«Банки и небанковские профессиональные кредиторы»</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>6</b>  <b>6</b>	репродуктивный
	1.	Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады		
	2.	Банковские кредиты		
	3.	Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.			продуктивный	
<b>Раздел 2. Финансовые рынки и финансовые инструменты</b>				
<b>Тема 2.1.</b> <b>«Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты»</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>6</b>  <b>6</b>	репродуктивный
	1.	Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг		
	2.	Акции		
	3.	Облигации		
	4.	Паевые инвестиционные фонды		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.			продуктивный	
<b>Тема 2.2.</b> <b>«Валюта в современном мире»</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>6</b>  <b>6</b>	репродуктивный
	1.	Валюта. Валютный рынок.		
	2	Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население.		
	3	Диверсификация рисков.		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.			продуктивный	

Тема 2.3. «Ответственное (осмотрительное) пове- дение граждан на фи- нансовом рынке и защита прав потреби- телей финансовых услуг»	<b>Содержание учебного материала:</b>		6	репродуктивный
	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		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.		8	продуктивный	
<b>консультации</b>		4		
Итого в семестр			68	
<b>Раздел 3. Финансовые риски и страхование.</b>				
Тема 3.1. «Страхование как ме- ханизм снижения рис- ков»	<b>Содержание учебного материала:</b>		4	репродуктивный
	1.	Сущность страхования,		
	2.	Формы и основные виды страхования		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.		15	продуктивный	
Тема 3.2 «Финансовые риски»	<b>Содержание учебного материала:</b>		4	репродуктивный
	1.	<b>Инфляция. Экономический кризис.</b>		
	2.	<b>Банкротство финансовой организации.</b>		
	3.	<b>Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида</b>		
	4.	<b>Способы снижения финансовых рисков.</b>		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.		16	продуктивный	
<b>Раздел 4. Государственные финансы и предпринимательство</b>				
Тема 4.1. «Финансы государства (региона, муниципали- тета), налоги, социаль- ное обеспечение граждан. Налогообложение, фи-	<b>Содержание учебного материала:</b>		6	репродуктивный
	1.	Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации (федеральный, региональный, местный уровни)		
	2.	Налогообложение граждан и организаций		
	3.	Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации		
			продуктивный	

<b>финансовая поддержка субъектов реального Тема 4.2. «Пенсионное обеспече- ние и негосударствен- ные пенсионные фон- ды»</b>	<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.		<b>12</b>	
	<b>Содержание учебного материала:</b>			
<b>Тема 4.3. «Финансы и предпри- нимательство»</b>	1.	Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан.	<b>5</b>	репродуктивный
	2.	Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для насе- ления		
	<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.		<b>14</b>	продуктивный
<b>Тема 4.3. «Финансы и предпри- нимательство»</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>4</b>	репродуктивный
	1.	Предпринимательство и создание собственного бизнеса		
	2.	Финансовый учет и планирование в малом предпринимательстве .		
<b>В том числе, практических занятий:</b> Контрольный опрос. Решение задач.		<b>12</b>	продуктивный	
<b>Итоговый контроль, экзамен</b>			<b>6</b>	
консультации			<i>10</i>	
Самостоятельная работа обучающихся над курсовой работой (проектом) <i>(если предусмотрены)</i>			-	
<b>Всего</b>			<b>176</b>	

### 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

1. 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 с. — 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)
2. Токтошов, Г. Ы. Финансовая математика : учебное пособие для СПО / Г. Ы. Токтошов. — Саратов : Профобразование, 2021. — 130 с. — 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

3. 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 с. — 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)
4. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — 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](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального банка РФ.

[www.banki.ru](http://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](http://www.banki.ru/wikibank/sistema_strahovaniya_vkladov) – система страхования вкладов.  
[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – сайт ФНС России.  
[www.banki.ru/wikibank/nalogovaya\\_sistema\\_rf](http://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](http://lawtoday.ru/razdel/biblo/graj-prav/gp-tom-2/DOC_351.php) – законодательство о страховании.  
[www.ffoms.ru/system-oms](http://www.ffoms.ru/system-oms) – система ОМС в РФ.  
[www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pesr\\_uchet](http://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;	<i>Опросы на практических занятиях, решение задач, зачет, экзамен</i>
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.	<i>Опросы на практических занятиях, решение задач, зачет, экзамен</i>



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	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
Тема 2. Учет в эпоху Средневековья. Возникновение финансов	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
Тема 3. Зарождение и распространение двойной бухгалтерии в Европе	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
Тема 4. Становление финансовой науки. Развитие учета в 19 в. и его становление как науки	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
Тема 5. Развитие учета и финансов в России и СССР	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>

	Сообщение Собеседование на экзамене	
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

<i>Отлично</i>	студент, твёрдо знает программный материал, системно и грамотно излагает его, демонстрирует необходимый уровень компетенций, чёткие, сжатые ответы на дополнительные вопросы, свободно владеет понятийным аппаратом.
<i>Хорошо</i>	студент, проявил полное знание программного материала, демонстрирует сформированные на достаточном уровне умения и навыки, указанные в программе компетенции, допускает не-принципиальные неточности при изложении ответа на вопросы.
<i>Удовлетворительно</i>	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.
<i>Неудовлетворительно</i>	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

<i>Отлично</i>	Задача решена верно.
<i>Хорошо</i>	Алгоритм решения задачи верен, но допущены 1-2 арифметические ошибки
<i>Удовлетворительно</i>	Неверный алгоритм решения задачи.
<i>Неудовлетворительно</i>	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 грамотности», 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 задачник 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 части лекции и строгое выполнение этого времени. Чтобы загроможденность 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 связи 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.