

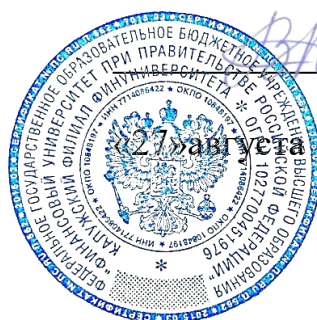
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Калужский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Директор Калужского филиала  
Финуниверситета



**В.А. Матчинов**

**27 августа 2021 г.**

**Сусякова О.Н.**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР  
ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

**38.03.01 «Экономика»**

Образовательная программа «Экономика и финансы»

Очная/очно-заочная формы обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №43 от 27.08. 2021 г.)*

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»  
Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №01 от 26 августа 2021 г.)

**КАЛУГА 2021**

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Финансовая грамотность как фактор повышения доступности финансовых услуг» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы» по очной и очно-заочной форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.


#### РЕЦЕНЗЕНТЫ:


---

---

(Ф.И.О., должности, ученые степени и звания)

#### СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./  
«26» августа 2021 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./  
«26» августа 2021 г.

## Содержание

Стр.

1. Наименование дисциплины
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий
  - 5.1 Содержание дисциплины
  - 5.2 Учебно-тематический план
  - 5.3 Содержание семинаров, практических занятий
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
  - 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы
  - 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем
  - 11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения
  - 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы
  - 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

## 1. Наименование дисциплины

Б.1.2.2.4.1. «Финансовая грамотность как фактор повышения доступности финансовых услуг»

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

| Код компетенции | Наименование компетенции   | Индикаторы достижения компетенции   | Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции  |
|-----------------|--|---|--|
| ПKN - 1         | Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач  | 1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов.                               | <b>Знание:</b><br>Экономические явления и процессы общественной жизни.<br><b>Умение:</b><br>Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.   |
|                 |  | 2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.   | <b>Знание:</b><br>Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц<br><b>Умение:</b><br>Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.                          |
|                 |  | 3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.  | <b>Знание:</b><br>Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Структуру семейного бюджета и экономику семьи.<br><b>Умение:</b><br>Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа. |
| ПКП-5           | Способность анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для | 1. Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы  | <b>Знание:</b><br>Риски денежно-кредитной и финансовой сферы<br><b>Умение:</b><br>Проводить оценку рисков  |
|                 |  | 2. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организации (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности | <b>Знание:</b><br>виды финансовых инструментов, используемых для минимизации финансовых потерь<br><b>Умение:</b><br>осуществлять мероприятия по снижению рисков денежно-кредитной и финансовой сферы   |

|         |  |  |  |
|---------|--|--|--|
|         | минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований | 3.Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований  | <b>Знание:</b><br>виды финансовых инструментов, используемых для минимизации финансовых потерь<br><b>Умение:</b><br>оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь  |
| УК - 13 | Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности  | Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государств в экономике  | <b>Знание:</b><br>понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики<br><b>Умение:</b><br>использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели |
|         |  | Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски | <b>Знание:</b><br>методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей<br><b>Умение:</b><br>использовать финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски       |

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая грамота как фактор повышения доступности финансовых услуг» имеет порядковый номер Б.1.2.2.2.4.1 Дисциплина модуля «Финансовая грамотность» ООП по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Экономика и финансы» для очной и очно-заочной форм обучения.

### 4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

| Вид учебной работы по дисциплине              | Всего<br>(в з/е и часах) | Семестр 6/7<br>(в часах) |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Общая трудоемкость дисциплины</b>          | 108/10                   | 108/108                  |
| <b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b> | 34/24                    | 34/24                    |

|                                      |       |       |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Лекции                               | 16/8  | 16/8  |
| Семинары, практические занятия       | 18/16 | 18/16 |
| <b><i>Самостоятельная работа</i></b> | 74/84 | 74/84 |
| <b>Вид текущего контроля</b>         | к/р   | к/р   |
| <b>Вид промежуточной аттестации</b>  | зачет | зачет |

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

### **5.1 Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации.**

Финансовая грамотность: основные понятия. Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни и финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния. Уровень финансовой грамотности населения в Российской Федерации.

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»: миссия, задачи, основные направления проекта и ожидаемые результаты.

Региональная программа Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы».

Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы. Отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности обучающихся.

#### **Тема 2. Семейный бюджет и личный финансовый план**

Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.

Общий доход семьи, различные источники и виды дохода (пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов. Финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний. Правила рационального потребления.

Личные сбережения: понятия, причины и формы.

Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

Принципы и этапы составления личного финансового плана.

#### **Тема 3. Страхование как элемент личного финансового планирования**

Основные задачи и принципы страхования. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Страховой полис. Страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование. Франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Условия страховых выплат при наступлении страхового случая.

Виды страхования (имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности). Страховые компании и их услуги для физических лиц.

Страхование жизни как элемент личного финансового планирования.

#### **Тема 4. Пенсионное обеспечение**

Понятия пенсии, пенсионной системы, пенсионного обеспечения.

Пенсионная система в Российской Федерации, характеристика ее элементов. Обязательное пенсионное страхование как основа пенсионной системы Российской Федерации: субъекты обязательного пенсионного страхования (страхователи, застрахованные, страховщики), обеспечение по обязательному пенсионному страхованию. Новая пенсионная формула.

Государственное пенсионное обеспечение: виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению, механизм финансирования.

Негосударственное пенсионное обеспечение. Индивидуальное пенсионное обеспечение: зарубежная и отечественная практика.

### **Тема 5. Банковские услуги**

Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Выбор банковских продуктов на основе жизненных целей и обстоятельств.

Депозиты: понятие, виды. Государственная система страхования вкладов, общие умения в области сбережений.

Общие принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевое использование (целевой характер), дифференцированность. Основные условия кредитования. Разнообразие кредитных продуктов и их особенности. Микрофинансирование. Кредитные карты. Грамотное пользование кредитными картами. Кредитные договоры. Последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

### **Тема 6. Налоги и налогообложение физических лиц**

Налоги: система налогов, функции. Основные представления о налоговой системе. Права и обязанности налогоплательщика. Последствия неуплаты налогов.

Виды налогов для физических лиц. Налоговые льготы и налоговые вычеты.

### **Тема 7. Фондовый рынок и ценные бумаги**

Фондовый рынок: понятие, элементы и участники. Быки и медведи.

Ценные бумаги: определение и виды. Акции, облигации как механизм вложения денежных средств физических лиц, их преимущества и недостатки.

### **Тема 8. Риски и финансовая безопасность**

Финансовые риски в жизни физических лиц. Использование финансовых продуктов (включая страхование) для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Определение степени рискованности методов сбережения и инвестирования.

Способы и пути ограничения рисков для личного капитала. Преимущества диверсификации.

Финансовые мошенничества: признаки финансового мошенничества, рекомендации по противодействию им, защита своих интересов на правовой основе.

Финансовые пирамиды: признаки и принципы.

Права и обязанности потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации.

Последствия изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы.

## **5.2 Учебно-тематический план**

Таблица 2

| №<br>п/п | Наименование темы<br>(раздела) дисциплины  | Всего   | Трудоемкость в часах |        |   |                                   | Формы текущего контроля<br>успеваемости |
|----------|--|---------|----------------------|--------|---|-----------------------------------|---|
|          |  |         | Аудиторная работа    |        |   | Сам<br>остоятел<br>ьная<br>работа |   |
|          |  |         | Обща<br>я            | Лекции | Практи<br>ческие<br>и<br>семина<br>рские<br>заняти<br>я |                                   |   |
| 1.       | Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения в РФ | 15/14   | 5/3                  | 2/1    | 3/2   | 10/11                             | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
| 2.       | Семейный бюджет и личный финансовый план   | 15/14   | 5/3                  | 2/1    | 3/2   | 10/11                             | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
| 3.       | Страхование как элемент личного финансового планирования                           | 13/14   | 4/3                  | 2/1    | 2/2   | 9/11                              | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
| 4.       | Пенсионное обеспечение   | 13/14   | 4/3                  | 2/1    | 2/2   | 9/11                              | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
| 5.       | Банковские услуги  | 13/14   | 4/3                  | 2/1    | 2/2   | 9/11                              | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
| 6.       | Налоги и налогообложение физических лиц  | 13/14   | 4/3                  | 2/1    | 2/2   | 9/11                              | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
| 7.       | Фондовый рынок и ценные бумаги   | 13/14   | 4/3                  | 2/1    | 2/2   | 9/11                              | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
| 8.       | Риски и финансовая безопасность  | 13/10   | 4/3                  | 2/1    | 2/2   | 9/7                               | Опрос, тест, дискуссия, решение задач   |
|          | ИТОГО:   | 108/108 | 34/24                | 16/8   | 18/16   | 74/84                             |   |

### 5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

| Наименование тем<br>(разделов) дисциплины  | Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)   | Формы проведения занятий   |
|--|---|--|
| Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения в РФ | 1. Финансовая грамотность: основные понятия.<br>2. Уровень финансовой грамотности населения в Российской Федерации.<br>3. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.<br>4. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»: миссия, задачи, основные направления проекта и ожидаемые результаты.<br>5. Региональная программа Калужской области | Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач |



| Наименование тем (разделов) дисциплины                   | Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)  | Формы проведения занятий   |
|--|--|--|
|  | «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы».<br>6. Отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности обучающихся.<br>Рекомендуемые источники 10,11,12,13,37,38  |  |
| Семейный бюджет и личный финансовый план                 | 1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.<br>2. Общий доход семьи, различные источники и виды дохода (пособия, заработная плата и т.д.).<br>3. Виды и структура расходов.<br>4. Правила рационального потребления.<br>5. Личные сбережения: понятия, причины и формы.<br>6. Личный финансовый план. Принципы и этапы составления личного финансового плана.<br>Рекомендуемые источники 12,13,14,17,21,23,37, 38   | Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач |
| Страхование как элемент личного финансового планирования | 1. Основные задачи и принципы страхования.<br>2. Основные понятия и участники страхования<br>3. Страховые компании и их услуги для физических лиц<br>4. Виды страхования, их характеристики.<br>5. Страхование жизни как элемент личного финансового планирования.<br>Рекомендуемые источники 3,12,13,32,37,38,41  | Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач |
| Пенсионное обеспечение                                   | 1. Понятия пенсии, пенсионной системы, пенсионного обеспечения.<br>2. Пенсионная система в Российской Федерации, характеристика ее элементов.<br>3. Обязательное пенсионное страхование как основа пенсионной системы Российской Федерации.<br>4. Государственное пенсионное обеспечение: виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.<br>5. Негосударственное пенсионное обеспечение. Индивидуальное пенсионное обеспечение: зарубежная и отечественная практика.<br>Рекомендуемые источники 4,5,8,9,12,13,19,27,31, 34,35,37,38, | Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач |
| Банковские услуги  | 1. Депозиты: понятие, виды.<br>2. Государственная система страхования вкладов.<br>3. Общие принципы кредитования. Основные условия кредитования.<br>4. Разнообразие кредитных продуктов и их особенности.<br>5. Микрофинансирование.<br>6. Кредитные карты.<br>Рекомендуемые источники 6,7,12,13,32,37,38  | Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач |
| Налоги и   | 1. Налоги: система налогов, функции.   | Работа с учебной,  |

| <b>Наименование тем (разделов) дисциплины</b> | <b>Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)</b>  | <b>Формы проведения занятий</b>  |
|---|---|--|
| налогообложение физических лиц                | 2. Налоговая система РФ.<br>3. Права и обязанности налогоплательщика. Последствия неуплаты налогов.<br>4. Виды налогов для физических лиц.<br>5. Налоговые льготы<br>6. Налоговые вычеты.<br>Рекомендуемые источники 2,12,13,30,33,37,38  | периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач                   |
| Фондовый рынок и ценные бумаги                | 1. Фондовый рынок: понятие, элементы и участники.<br>2. Ценные бумаги: определение и виды.<br>3. Акции, облигации как механизм вложения денежных средств физических лиц, их преимущества и недостатки.<br>Рекомендуемые источники 12,13,16,18,20,22,30,32,37,38,39  | Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач |
| Риски и финансовая безопасность               | 1. Финансовые риски в жизни физических лиц.<br>2. Способы и пути ограничения рисков для личного капитала. Преимущества диверсификации.<br>3. Финансовые мошенничества: признаки финансового мошенничества, рекомендации по противодействию им, защита своих интересов на правовой основе.<br>4. Финансовые пирамиды: признаки и принципы.<br>5. Права и обязанности потребителей на финансовом рынке.<br>Рекомендуемые источники 1,12,13,23,24,26,30,37,38,39 | Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач |

## **6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы**

Таблица 4

| <b>Наименование тем (разделов) дисциплины</b>                                      | <b>Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение</b>  | <b>Формы внеаудиторной самостоятельной работы</b>  |
|--|--|--|
| Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения в РФ | Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни и финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния.<br>Сравнительная характеристика уровня финансовой грамотности населения в мире.<br>Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы. | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.<br>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.<br>Работа с нормативными документами и законодательной базой. |

| Наименование тем (разделов) дисциплины                   | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение  | Формы внеаудиторной самостоятельной работы   |
|--|---|--|
| Семейный бюджет и личный финансовый план                 | Финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний. Правила рационального потребления.<br>Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.  | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.<br>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.<br>Работа с нормативными документами и законодательной базой. |
| Страхование как элемент личного финансового планирования | Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Страховой полис. Страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование. Франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Условия страховых выплат при наступлении страхового случая.   | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.<br>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.<br>Работа с нормативными документами и законодательной базой. |
| Пенсионное обеспечение                                   | Сравнительная характеристика пенсионных систем зарубежных стран.<br>Негосударственное пенсионное обеспечение. Индивидуальное пенсионное обеспечение: зарубежная и отечественная практика.   | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.<br>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.<br>Работа с нормативными документами и законодательной базой. |
| Банковские услуги  | Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Выбор банковских продуктов на основе жизненных целей и обстоятельств.<br>Микрофинансирование: зарубежный и отечественный опыт. Кредитные карты. Грамотное пользование кредитными картами. Кредитные договоры. Последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений. | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.<br>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.<br>Работа с нормативными документами и законодательной базой. |
| Налоги и налогообложение физических лиц                  | История появления налогов. Этапы развития налоговой системы. Права и обязанности налогоплательщика. Последствия неуплаты налогов. Налоговые льготы  | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.<br>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.<br>Работа с нормативными документами и законодательной базой. |
| Фондовый рынок и ценные бумаги                           | Участники фондового рынка, быки и медведи.<br>Акции, облигации как механизм вложения денежных средств физических лиц, их преимущества и недостатки.<br>Индексы фондового рынка.   | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.<br>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.<br>Работа с нормативными документами и законодательной базой. |
| Риски и финансовая безопасность                          | Использование финансовых продуктов (включая страхование) для управления различными рисками с  | Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка   |

| Наименование тем (разделов) дисциплины | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение  | Формы внеаудиторной самостоятельной работы   |
|--|---|--|
|  | <p>учетом различных потребностей и обстоятельств. Определение степени рискованности методов сбережения и инвестирования.</p> <p>Финансовые мошенничества и защита своих интересов на правовой основе.</p> <p>Права и обязанности потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации.</p> <p>Последствия изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы.</p> | <p>заклучения по обзору.</p> <p>Работа с тестами и вопросами для самопроверки.</p> <p>Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p> |

## 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

### Перечень вопросов для тестирования

**1.Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)**

- A. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- B. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
- C. Цель гарантированно будет достигнута.
- D. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.

**2.Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)**

- A. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
- B. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- C. Требуется самодисциплины.
- D. Требуется безупречной репутации.

**3.Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)**

- A. Ты никак не зависишь от инфляции.
- B. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- C. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.
- D. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

**4.Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)**

- A. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- B. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.
- C. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
- D. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).

**5.Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?**

- A. Доходы от активов.
- B. Доходы от текущей трудовой деятельности.
- C. Социальные доходы.

**6.В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)**

- A. Они не зависят от твоей способности работать.
- B. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.

С. Они обеспечиваются государством.

**7. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)**

А. Много работать.

В. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.

С. Инвестировать на фондовом рынке.

Д. Можно рассчитывать на пенсию от государства

**8. Расходы на активы:**

А. Расходы на питание.

В. Расходы на отпуск и отдых.

С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.

**9. Социальные расходы: (можно выбрать несколько вариантов)**

А. Расходы на питание.

В. Расходы на штрафы, пени.

С. Расходы на благотворительность.

**10. Варианты размещения накоплений носят название:**

А. Банковские средства.

В. Инвестиционные инструменты.

С. Денежные средства.

**11. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?**

А. Обратиться в банк.

В. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.

С. Обратиться в микрофинансовую организацию.

**12. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:**

А. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.

В. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.

С. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

**13. Когда может помочь микрозайм?**

А. Когда срочно нужна большая сумма денег.

В. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.

С. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

**14. Как можно продлить срок микрозайма?**

А. Позвонить в компанию.

В. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.

С. Продлить срок нет возможности.

**15. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?**

А. В любую

В. Находящуюся в госреестре

С. В крупную

**16. Функции денег (можно выбрать несколько вариантов):**

А. Мера стоимости

В. Средство обращения

С. Средство платежа

Д. Средство накопления

**17. Источники поступления денег к человеку (можно выбрать несколько вариантов):**

А. Доходы от текущей трудовой деятельности

В. Доходы от активов

С. Доходы социальные

**18. Расходы на текущую деятельность (можно выбрать несколько вариантов):**

А. Расходы на питание

В. Расходы на отпуск и отдых

С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду

**19. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?**

А. Выгодно в любом случае.

В. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.

С. Не выгодно.

**20. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)**

А. Гарантированный доход.

- В. Возможность многократно приумножить свои сбережения.
- С. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.
- Д. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

**21. Какие недостатки есть у депозитов? (можно выбрать несколько вариантов)**

- А. Невысокая доходность.
- В. Риск потерять все сбережения.
- С. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.
- Д. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.

**22. Какие депозиты наиболее доходны?**

- А. До востребования.
- В. С возможностью пополнения.
- С. С возможностью частичного снятия.
- Д. Без возможности снятия и пополнения.

**23. Какие депозиты наименее доходны?**

- А. На 1 месяц.
- В. На 3 месяца.
- С. На 12 месяцев.
- Д. На 2 года.

**24. Какую услугу обычно не оказывают банки?**

- А. Обмен валюты
- В. Выдача кредита
- С. Страхование собственности
- Д. Денежный перевод

**25. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?**

- А. 110 тысяч рублей
- В. 111 тысяч рублей
- С. 120 тысяч рублей
- Д. 121 тысяч рублей

**26. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?**

- А. Кредитный договор
- В. Договор страхования
- С. Договор комиссии

**27. Что такое финансовый план?**

- А. Исполнение твоих желаний
- В. Это схема, которая отображает твоё финансовое положение в определенный период
- С. Предположение о том, что может быть в будущем

**28. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):**

- А. Деньги на банковской карте
- В. Яндекс. Деньги
- С. WebMoney

**29. Финансовая «подушка безопасности» – это:**

- А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
- В. Инвестиции в акции
- С. Кредитная банковская карта

**30. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**

- А. не буду смотреть, потому что это бесполезно
- В. на величину процентной ставки
- С. не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

**31. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:**

- А. это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- В. это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- С. это для богатых, а у меня нечего страховать

**32. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:**

- А. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- В. более 100 000 рублей в месяц
- С. независимо от уровня дохода

**33. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:**

- А. столько же
- В. больше
- С. меньше

**34. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:**

- А. производителю телефона – компании S
- В. коммерческому банку
- С. салону связи P

**35. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:**

- А. не потребуется
- В. да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- С. да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

**36. Учредителем фондовой биржи может быть:**

- А. только физические лица
- В. только органы государственной власти
- С. как физические, так и юридические лица
- Д. только юридические лица

**37. Как называют участника торгов на фондовой бирже, который надеется заработать на понижении курса ценных бумаг?**

- А. медведь
- В. осел
- С. бык
- Д. слон

**38. Стоимость акции, назначенная при её выпуске**

- А. котировка
- В. номинал
- С. эмиссия
- Д. курс акции

## **Перечень заданий для выполнения контрольной работы**

### **Вариант №1**

**Задание 1. Дайте развернутый ответ с указанием источника информации:**

1. Понятие и основные элементы финансовой грамотности.
2. Страхование как элемент личного финансового планирования.

**Задание 2. Решите задачи (обязательно объяснение по решению каждой задачи).**

**Задача 1:**

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк?

**Задача 2:**

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

**Задача 3:**

1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 рубль 30 копеек. Счетчик электроэнергии 1 февраля показывал 54994 киловатт-часа, а 1 марта показывал 55175 киловатт-часов. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль?

**Задача 4:**

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

**Вариант №2**

**Задание 1. Дайте развернутый ответ с указанием источника информации:**

1. Национальные стратегии повышения финансовой грамотности населения в разных странах мира.
2. Микрофинансирование: зарубежный и отечественный опыт.

**Задание 2. Решите задачи (обязательно объяснение по решению каждой задачи).**

**Задача 1:**

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия.

**Задача 2:**

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

**Задача 3:**

Установка двух счётчиков воды (холодной и горячей) стоит 3300 рублей. До установки счётчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 рублей. После установки счётчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воды на 300 рублей при тех же тарифах на воду. За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счётчиков окупится?

**Задача 4:**

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

**Вариант №3**

**Задание 1. Дайте развернутый ответ с указанием источника информации:**

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ: причины, этапы, итоги.
2. Индивидуальное пенсионное обеспечение: зарубежная и отечественная практика.

**Задание 2. Решите задачи (обязательно объяснение по решению каждой задачи).**

**Задача 1:**

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад?

**Задача 2:**

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

**Задача 3:**

По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счёта абонента 16 рублей. Если на счету осталось меньше 16 рублей, то на следующее утро номер блокируют до пополнения счёта. Сегодня утром у Лизы на счету было 700 рублей. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт?

**Задача 4:**

Представьте, что сегодня вы накопили определённую сумму денег (300 тыс. р.), и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях



современной экономической ситуации в России и мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. При ответе сформулируйте не менее трёх суждений.

#### **Вариант №4**

**Задание 1. Дайте развернутый ответ с указанием источника информации:**

1. Сравнительная характеристика уровня финансовой грамотности населения в разных странах в динамике за последние 10-20 лет.
2. Фондовый рынок как механизм инвестирования средств физических лиц.

**Задание 2. Решите задачи (обязательно объяснение по решению каждой задачи).**

**Задача 1:**

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады?

**Задача 2:**

Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

**Задача 3:**

Обычная лампа накаливания потребляет электроэнергию 100 Ватт/час, а энергосберегающая лампа - 20 Ватт/час. Во сколько раз энергосберегающая лампа экономичнее обычной лампы накаливания? Сколько рублей в месяц составит экономия, если лампа будет работать 7 часов в сутки? (стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой составляет 1,66 руб. за 1 кВт/ч)

**Задача 4:**

Представьте, что вы услышали от друзей о существовании фонда, который предлагает 50 % прибыли от вложенных членами фонда денег за каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. р. и только что получили 50 тыс. р., и эту сумму пообещали выплачивать каждый месяц. Что вы посоветуете в этом случае друзьям, как вы аргументируете свой совет? Приведите не менее трёх аргументов.

#### **Вариант №5**

**Задание 1. Дайте развернутый ответ с указанием источника информации:**

1. Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Калужской области: причины, этапы, участники, итоги.
2. Финансовые мошенничества: причины, виды, методы уклонения и меры наказания.

**Задание 2. Решите задачи (обязательно объяснение по решению каждой задачи).**

**Задача 1:**

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года?

**Задача 2:**

В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?

**Задача 3:**

В среднем гражданин Алексеев в дневное время расходует 110 кВт/ч электроэнергии в месяц, а в ночное время – 155 кВт/ч. электроэнергии. Раньше у Алексеева в квартире был установлен одностарифный счетчик, и всю электроэнергию он оплачивал по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч. Год назад установил двухтарифный счетчик, при этом дневной расход электроэнергии оплачивается по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч, а ночной расход оплачивается по тарифу 0,6 руб. за кВт/ч. В течение 12 месяцев режим потребления и тарифы оплаты электроэнергии не менялись. На сколько больше бы заплатил Алексеев за этот период, если бы не поменялся счетчик? Ответ дайте в рублях.

**Задача 4:**

Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. р. с последующим повышением: через год: 20 тыс. р., ещё через год 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей

составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?

«Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры»).

## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

| Код компетенции | Наименование компетенции  | Индикаторы достижения компетенции   | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции   | Типовые контрольные задания   |
|-----------------|---|---|---|---|
| ПКН-1           | Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач | 1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов. | <b>Знание:</b><br>Сущность и роль страхования в социально-экономической жизни общества.<br>Сущность и особенности основных терминов и понятий, используемых в отечественной и зарубежной практике страхования.<br><b>Умение:</b><br>Работать с учебной, правовой и энциклопедической литературой.<br>решать задачи, связанные с ценообразованием страховой услуги, в том числе с расчетом премии, оценкой ущерба, размером выплат | Задание 1.<br>Используя словари и официальные источники информации, дайте несколько определений понятия «финансовая грамотность» и сравните стратегии повышения финансовой грамотности населения в разных странах (минимум 5-6 стран, в т.ч. РФ).<br>Задание 2.<br>На базе данных Московской биржи найдите статистику изменения цен на акции ведущих российских компаний за прошедший год (Сбербанк, ВТБ, Газпром, Норникель, Мосбиржа, Роснефть, ЛУКОЙЛ, Сургут нефтегаз). Определите компании, цена акций которых за год выросла, и компании, цена акций которых упала. Назовите компании, инвестиции в которые принесли инвесторам наибольший доход и наибольший убыток. |
|                 |   | 2. Выявляет сущность и особенности  | <b>Знание:</b><br>Сущность отраслей страхования,  | Задание 3.<br>На сайте МВД России найдите последний вариант   |

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  | <p>современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.</p>                     | <p>характеристику основных видов страхования. Современные представления о проблемах развития страхования.</p> <p><b>Умение:</b> анализировать ситуацию на страховом рынке и интерпретировать полученные результаты анализа. Находить наиболее выгодную программу страховой защиты физических и юридических лиц из предложенных на рынке.</p> | <p>памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять? На том же сайте найдите страницу Главного управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России. По списку последних публикаций на этой странице определите наиболее распространённые виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последний год.</p>   |
|  |  | <p>3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.</p> | <p><b>Знание:</b> основные направления экономической политики государства и стратегию развития страхования. Основные тенденции развития мирового страхового рынка.</p> <p><b>Умение:</b> Работать с нормативно-правовыми источниками, статистическими данными.</p>   | <p>Задание 1.</p> <p>На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор. Например, калькулятор Сбербанка РФ «Потребительский кредит без обеспечения»:</p> <p>А. Допустим, вам нужно определить максимальный размер кредита, на который вы можете претендовать при вашей зарплате. Введите: вид расчёта — по доходу; валюта — российский рубль; месячный доход — 50 тыс. р.; срок кредитования — 36 месяцев; процентная ставка — 20 % годовых. Определите максимальную сумму кредита, месячный платёж и сумму, которая пойдёт на уплату процента. Какая доля кредита пойдёт на уплату процента?</p> <p>Б. Предположим, вам нужен кредит 500 тыс. р. и вы хотите знать размер ежемесячных платежей при такой сумме кредита. Введите: вид расчёта - по сумме кредита; валюта - российский рубль; общая сумма кредита - 500 тыс. р.; срок кредитования - 36 месяцев; процентная ставка — 20 % годовых. Определите месячный платёж и сумму, которая пойдёт на уплату процента.</p> <p>В. Допустим, вы не хотите тратить на оплату кредита более 20 тыс. р. в месяц. Введите: вид расчёта - по месячному платежу; валюта - российский рубль; максимальный месячный платёж - 20 тыс. р.; срок кредитования - 36 месяцев;</p> |

|                |   |   |  |  |
|----------------|---|---|--|--|
|                |   |   |  | <p>процентная ставка - 20 % годовых.<br/>Какой должен быть максимальный размер кредита, чтобы месячный платёж не превышал желаемый уровень?<br/>Г. Предположим, вы планируете взять кредит 1 млн р. для покупки нового автомобиля. Введите: вид расчёта - по сумме кредита; валюта - российский рубль; общая сумма кредита - 1 млн р., срок кредитования - 60 месяцев; первоначальный взнос - 15 %; процентная ставка - 17 % годовых.<br/>Рассчитайте месячные платежи по кредиту и сумму, которая пойдёт на уплату процента за время кредита.</p> |
| <b>ПКП-5</b>   | Способность анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований | 1. Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы  | <p><b>Знание:</b><br/>Риски денежно-кредитной и финансовой сферы<br/><b>Умение:</b><br/>Проводить оценку рисков</p>  | <p>Задание 1.<br/>Один из банков предлагает потребительский кредит. В кредитном договоре указано, что заёмщик обязан уплачивать проценты за пользование кредитом (15 %); комиссию за предоставление кредита (0,5 % от суммы кредита); комиссию за обслуживание текущего кредитного счёта (0,5 % от суммы кредита); основной долг по кредиту. Каковы будут полная стоимость кредита, сумма которого составляет 100 тыс. р. сроком на 3 года, в процентах и переплата в рублях?</p>  |
|                |   | 2. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организации (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности | <p><b>Знание:</b><br/>виды финансовых инструментов, используемых для минимизации финансовых потерь<br/><b>Умение:</b><br/>осуществлять мероприятия по снижению рисков денежно-кредитной и финансовой сферы</p> | <p>Задание 1.<br/>На сайте любого коммерческого банка, например Сбербанка России, найдите предложения по жилищным кредитам. Определите по характеристикам кредитов базовые ипотечные кредиты и специальные программы.</p>  |
| <b>УК - 13</b> | Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности   | Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государств в экономике   | <p><b>Знание:</b><br/>понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики</p>                               | <p>Задание 1.<br/>На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор. Например, калькулятор Сбербанка РФ «Приобретение готового жилья».<br/>А. Допустим, вам нужно определить максимальный размер ипотеки, на которую вы можете претендовать при</p>  |

|  |  |   |   |  |
|--|--|---|---|--|
|  |  |   | <p><b>Умение:</b></p> <p>использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели</p>   | <p>вашей зарплате. Введите: вид расчёта - по доходу; валюта - российский рубль; месячный доход - 50 тыс. р.; срок кредитования - 10 лет (120 месяцев); первоначальный взнос - до 30 %.</p> <p>Определите процентную ставку, под которую банк готов предоставить такую ипотеку, её максимальную сумму, месячный платёж и сумму переплаты. Какая доля кредита пойдёт на уплату процента?</p> <p>В. Предположим, вам нужна ипотека на 5 млн р. и вы хотите знать размер ежемесячных платежей при такой сумме кредита на 10 лет. Введите: вид расчёта - по сумме кредита; валюта - российский рубль; общая сумма кредита - 5 млн р.; срок кредитования - 120 месяцев. Определите месячный платёж и процентную ставку, под которую можно получить такой кредит. Что можно сделать, чтобы сократить размер месячного платежа?</p> <p>С. Сохраняя условия предыдущей задачи, увеличьте срок ипотечного кредита с 10 до 30 лет. Как это повлияет на размер ежемесячного платежа по ипотеке и процентную ставку?</p> <p>Д. Сохраняя условия задачи, увеличьте размер первоначального взноса с 30 до более 50 %. Какое это окажет влияние на размер ежемесячного платежа по ипотеке и процентную ставку? Какой способ снижения месячного платежа наиболее выгоден?</p> |
|  |  | <p>Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> | <p><b>Знание:</b></p> <p>методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей</p> <p><b>Умение:</b></p> <p>использовать финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> | <p>Задание 1.</p> <p>Найдите в Интернете любое приложение для сравнения условий вкладов между регионами и городами России, например на сайте BankPrice.ru (<a href="http://www.bankprice.ru">www.bankprice.ru</a>). Выберите ваш город или регион проживания, вклад на срок 1 год, сумму 10 тыс. р.</p> <p>Определите пять банков, которые предлагают наиболее выгодные процентные ставки по такому вкладу в вашем регионе.</p> <p>Задание 2.</p> <p>На сайте одного из банков, например банка ВТБ 24 (<a href="http://www.vtb24.ru">www.vtb24.ru</a>), в разделе вкладов найдите апплет «Сравните доходность вкладов». Введите следующие условия вкладов: тип — без капитализации процента, валюта — рубль, срок — фиксированный 365 дней, специальные условия — нет, размер — 5 тыс. р.</p> <p>А. Какие виды вкладов вы можете открыть на таких условиях в этом банке?</p> <p>Б. Увеличьте сумму вклада до 50 тыс. р. Все остальные условия оставьте</p>   |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <p>прежними. Увеличилось или сократилось количество видов вкладов, которые предлагаются банком? Почему? Запишите рассчитанный доход и ставку процента по любому из этих вкладов.</p> <p>В. Поменяйте тип вклада на вклад с капитализацией процента. Все остальные условия оставьте прежними. Изменилась ли ставка процента по выбранному вами вкладу? Почему? Изменился ли рассчитанный доход по этому вкладу? Почему?</p> <p>Г. Теперь поменяйте срок вклада на 5 лет. Все остальные условия оставьте прежними. Как изменились ставка процента и доход по вкладу? Почему?</p> <p>Д. Наконец, измените валюту на доллары США. Все остальные условия оставьте прежними. Как изменились ставка процента и доход по вкладу? Почему?</p> <p>Задание 3.</p> <p>На сайте Банка России (<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>) найдите официальный прогноз инфляции на следующий год. Сопоставьте прогноз с процентной ставкой по вкладам в любом российском банке, например Газпромбанке.</p> <p>А. Определите вклады с положительной реальной процентной ставкой, предлагаемые этим банком. Как увеличится покупательная способность ваших сбережений, если вы разместите их на год на один из этих вкладов?</p> <p>Б. Определите вклады с отрицательной реальной процентной ставкой. Насколько сократится через год покупательная способность ваших сбережений, если вы откроете один из таких вкладов?</p> |
|--|--|--|--|--|

### Вопросы для подготовки к зачету:

1. Финансовая грамотность: понятие, критерии, уровни
2. Необходимость и сущность государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения
3. Стратегия повышения финансовой грамотности населения в РФ: причины, этапы, участники, итоги
4. Семейный бюджет: понятие, виды, структура.
5. Доходы и расходы семьи. Правила рационального потребления.
6. Личные сбережения: сущность, причины, виды. Правила эффективного сбережения.
7. Личный финансовый план: сущность, этапы.
8. Страхование как элемент личного финансового планирования.
9. Виды страхования интересов физических лиц.
10. Понятие и структура банковской системы. Отличия Центрального банка от коммерческого банка.
11. Понятие и основные операции банков для частных лиц.
12. Финансовая устойчивость банка и критерии ее определения
13. Вклады и депозиты банка: понятие, виды, критерии выбора.
14. Процент по вкладу: понятие, виды, факторы и механизм расчета.
15. Кредит: понятие, принципы, виды.
16. Правила оценки условий кредитов. Расчет полной стоимости кредита.
17. Способы платежей по погашению кредита.
18. Обеспечение кредита в случае неплатёжеспособности заёмщика. Последствия неуплаты долга.
19. Ипотека и особенности ее получения в настоящее время.

20. Банковская карта: понятие, виды и их характеристика.
21. Ценная бумага: понятие, критерии, основные виды ценных бумаг.
22. Основные участники сделок с ценными бумагами.
23. Каковы основные компоненты дохода от акции и облигации.
24. Фондовый рынок и его экономическая роль.
25. Признаки и основные функции фондовой биржи.
26. Основные профессиональные участники фондового рынка.
27. Налог: понятие и экономические функции.
28. Права и обязанности налогоплательщика.
29. Признаки налогового преступления со стороны физического лица и его последствия.
30. Основные элементы налога.
31. Виды налогов, уплачиваемых физ. лицами, их характеристика.
32. Налоговый вычет: сущность и виды.
33. Механизм получения налогового вычета
34. Пенсия: сущность, виды, критерии получения.
35. Формула расчета пенсии по старости.
36. Основные системы пенсионного обеспечения, их краткая характеристика.
37. Пенсионные накопления и механизм их формирования.
38. Преимущества и различие между государственным и негосударственным пенсионными фондами.
39. Финансовый риск: сущность и виды.
40. Способы оценки уровня финансового риска и методы защиты от него.
41. Финансовое мошенничество: понятие, виды.
42. Организационно-правовые методы борьбы с финансовым мошенничеством.
43. Сущность, признаки и виды финансовых пирамид.
44. Права и обязанности потребителей

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **8.1 Нормативные акты**

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Закон Российской Федерации № 4015–1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
6. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
7. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»
8. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 424-ФЗ «О накопительной пенсии».
9. Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
10. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.»

11. Постановление Правительства КО от 29 декабря 2018 г. № 836 «Об утверждении региональной программы Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы»

## **8.2 Основная литература**

12. Учебное пособие по финансовой грамотности / Финансовая грамотность в вузах // экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова. 2020 г.

## **8.3. Дополнительная литература**

13. Авденин В. Азбука финансовой грамотности.
14. Герасимов А.Г. Финансовый ежедневник. Как привести деньги в порядок. М.: Эксмо, 2017
15. Канеман Д. Думай медленно... решай быстро. Москва.: АСТ, 2014.
16. Лефевр Э. Воспоминания биржевого спекулянта. М.: Поппури, 2018
17. Макаров С.В. Личный бюджет: деньги под контролем. С-Пб.: «Питер», 2008.
18. Маккей Ч. Наиболее распространенные заблуждения и безумства толпы. - М.: Альпина Паблишер, 2017
19. Медведева Н.М., Медведев Д.И. Пенсия для умных: как получить свое? М.: Издательские решения, 2019
20. Рейнхарт К. и Рогофф К. На этот раз все будет иначе. Восемь столетий финансового безрассудства. М.: Карьера Пресс, 2011.
21. Сахаровская Ю. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013.
22. Талеб Н. Одураченные случайностью: скрытая роль Шанса на Рынках и в Жизни. М.: СмартБук, 2015
23. Талер Р. Новая поведенческая экономика. М.: Эксмо, 2018
24. Талер Р., Санстейн К. Nudge. Архитектура выбора. Москва.: Манн, Иванов и Фербер, 2017
25. Фергюсон Н. Восхождение денег. М.: Corpus, 2015.
26. Шефер Б. Мани, или азбука денег. М.: Попурри, 2016

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://www1.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
2. <http://www.pfrf.ru> – официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.
3. <https://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ
4. <https://www.nalog.ru> - официальный сайт Федеральной налоговой службы
5. <http://www.pensionreform.ru> – Сайт «Лаборатория пенсионной реформы».
6. Пенсионный калькулятор - [http://www.pfrf.ru/spec/raschet\\_pensii/](http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/)
7. Калькулятор пособий - <http://portal.fss.ru/fss/sicklist/guest>



8. <https://avdenin.ru/> - сайт финансового консультанта онлайн В.Авденина
9. Fincult.info — Финансовая культура - информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации в целях формирования финансовой культуры граждан.
10. Сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека <http://rospotrebnadzor.ru/>

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

**Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психологофизиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социальноактивные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения). Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **Методические рекомендации по выполнению контрольных работ**

Методические рекомендации по выполнению контрольных работ предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольных работ», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

**11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения**

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office

**11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»;
2. Информационно-правовая система «Гарант»;

**11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

**Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины «Финансовая грамотность как фактор повышения доступности финансовых услуг» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.

