

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

Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

«УТВЕРЖДАЮ»

**Директор Калужского филиала
Финуниверситета**



В.А. Матчинов

«30» июня 2023 г.

Суслякова Оксана Николаевна

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

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Финансы и кредит»

Очная (очно-заочная) форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №03 от 29.06.2023 г.)*


**Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол № 09 от 17 мая 2023 г.)**


КАЛУГА 2023

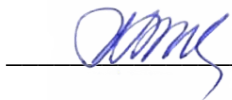
Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Финансовая грамотность как фактор повышения доступности финансовых услуг» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Финансы и кредит» по очной (очно-заочной) форме обучения.

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.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./
«28» июня 2023 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./
«28» июня 2023 г

Заведующий кафедрой «Экономика,
финансы и гуманитарные дисциплины»  /Орловцева О.М./
«28» июня 2023 г

Содержание

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

Дисциплина «Финансовая грамотность как фактор повышения доступности финансовых услуг» имеет порядковый номер Б.1.2.2.2.4.1 в структуре основной образовательной программы по направлению бакалавриата 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» по очной и очно-заочной форме обучения

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 (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН – 1	Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов.	Знания: Суть и место финансовой грамотности в формировании рационального поведения граждан. Сущность и особенности основных терминов и понятий, используемых в отечественной и зарубежной практике повышения уровня финансовой грамотности. Критерии и компетенции финансовой грамотности. Умения: Работать с учебной, правовой и энциклопедической литературой.
		Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.	Знания: Отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности разных категорий граждан. Умения: Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни
		Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.	Знания: Миссия, цели, задачи, итоги Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. Уровень финансовой грамотности жителей РФ и зарубежных стран Умения: Работать с нормативно-правовыми источниками, статистическими данными.

ПКП – 5	Способности 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	Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы	<p>Знания: Роль кредита, депозита, инструментов финансового рынка, страхования в личном финансовом плане. Различные виды платежных средств, основные элементы банковской системы, формы банковского обслуживания.</p> <p>Умения: Применять полученные теоретические и практические знания для формирования экономически рационального поведения</p>
		Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности.	<p>Знания: Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>Умения: Осознанный выбор рациональных финансовых услуг с пониманием последствий и ответственности за принятые решения.</p>
		Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований	<p>Знания: Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц</p> <p>Умения: Применять существующие формы и методы защиты прав субъектов финансового рынка при возникновении конфликтных ситуаций</p>
УК-13	Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	<p>Знания: Экономические явления и процессы общественной жизни. Права и обязанности потребителя на финансовом рынке</p> <p>Умения: Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план.</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.	Знания: Сущность, этапы личного финансового планирования, способы защиты финансового плана Умения: Применять финансовые продукты при реализации личных финансовых планов для минимизации финансовых рисков.
--	--	---	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая грамотность как основа повышения доступности финансовых услуг» относится к дисциплинам по выбору модуля профиля основной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» по очной и очно-заочной формам обучения

Программа дисциплины «Финансовая грамотность как основа повышения доступности финансовых услуг» дает возможность качественно расширить и углубить имеющиеся знания, умения и владения, освоить новый учебный материал, базирующийся на современных научных исследованиях, использовать учебно-методический и мировоззренческий арсенал дисциплины в процессе дальнейшего обучения и профессиональной деятельности.

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

Таблица 1

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очной форме

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	-	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	-	34
Лекции	16	-	16
Практические и семинарские занятия,	18	-	18
Самостоятельная работа	74	-	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	-	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет		зачет

Таблица 2

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очно-заочной форме

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108	-
Контактная работа - Аудиторные занятия	24	24	-
Лекции	8	8	-
Практические и семинарские занятия,	16	16	-
Самостоятельная работа	84	84	-
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа	-
Вид промежуточной аттестации	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 3

Учебно-тематический план для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очной форме

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах				Сам. работа	Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Аудиторная работа				
			Общая	Лекции	Семинарские занятия		
1.	Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения в РФ	14	4	2	2	10	Тест, дискуссия
2	Семейный бюджет и личный финансовый план	14	4	2	2	10	Опрос, тест, дискуссия, решение задач
3	Страхование как элемент личного финансового планирования	15	6	2	4	9	Опрос, решение задач, дискуссия
4	Пенсионное обеспечение	13	4	2	2	9	Опрос, решение задач
5	Банковские услуги	13	4	2	2	9	Тест, дискуссия, опрос, решение
6	Налоги и налогообложение физических лиц	13	4	2	2	9	Опрос, дискуссия, решение задач
7	Фондовый рынок и ценные бумаги	13	4	2	2	9	Тест, опрос, дискуссия
8	Риски и финансовая безопасность	13	4	2	2	9	Тест, дискуссия, решение задач
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Контрольная работа

Таблица 4

Учебно-тематический план для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очной форме

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Аудиторная работа			Сам. работа	
			Общая	Лекции	Семинарские занятия		
1.	Государственная политика в области повышения финан- совой грамотности населения в РФ	12	2	-	2	10	Тест, дискуссия
2	Семейный бюджет и личный финансовый план	14	4	2	2	10	Опрос, тест, дискуссия, решение задач
3	Страхование как элемент личного финансового планирования	14	2	-	2	12	Опрос, решение задач, дискуссия
4	Пенсионное обеспечение	14	4	2	2	10	Опрос, решение задач
5	Банковские услуги	12	2	-	2	10	Тест, дискуссия, опрос, решение
6	Налоги и налогообложение физических лиц	14	4	2	2	10	Опрос, дискуссия, решение задач
7	Фондовый рынок и ценные бумаги	14	4	2	2	10	Тест, опрос, дискуссия
8	Риски и финансовая безопасность	14	2	-	2	12	Тест, дискуссия, решение задач
	В целом по дисциплине	108	24	8	16	84	Контрольная работа

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 5

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
Государственная политика в области повышения финансовой грамотности	1. Финансовая грамотность: основные понятия. 2. Уровень финансовой грамотности населения в Российской Федерации. 3. Стратегия повышения финансовой	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и

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
населения в РФ	грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. 4. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»: миссия, задачи, основные направления проекта и ожидаемые результаты. 5. Региональная программа Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы». 6. Отечественный и зарубежный опыт повышения финансовой грамотности обучающихся. Рекомендуемые источники 8.1: 1,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3	вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Семейный бюджет и личный финансовый план	1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. 2. Общий доход семьи, различные источники и виды дохода (пособия, заработная плата и т.д.). 3. Виды и структура расходов. 4. Правила рационального потребления. 5. Личные сбережения: понятия, причины и формы. 6. Личный финансовый план. Принципы и этапы составления личного финансового плана. Рекомендуемые источники 8.1: 2,6,7,8,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3	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. 2. Основные понятия и участники страхования 3. Страховые компании и их услуги для физических лиц 4. Виды страхования, их характеристики. 5. Страхование жизни как элемент личного финансового планирования. Рекомендуемые источники 8.1: 2,7,8,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3	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. 2. Пенсионная система в Российской Федерации, характеристика ее элементов. 3. Обязательное пенсионное страхование как основа пенсионной системы	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для

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
	<p>Российской Федерации.</p> <p>4. Государственное пенсионное обеспечение: виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.</p> <p>5. Негосударственное пенсионное обеспечение. Индивидуальное пенсионное обеспечение: зарубежная и отечественная практика.</p> <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,5,6,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3</p>	самопроверки, решение ситуационных задач
Банковские услуги	<p>1. Депозиты: понятие, виды.</p> <p>2. Государственная система страхования вкладов.</p> <p>3. Общие принципы кредитования. Основные условия кредитования.</p> <p>4. Разнообразие кредитных продуктов и их особенности.</p> <p>5. Микрофинансирование.</p> <p>6. Кредитные карты.</p> <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,4,7,8,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3</p>	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Налоги и налогообложение физических лиц	<p>1. Налоги: система налогов, функции.</p> <p>2. Налоговая система РФ.</p> <p>3. Права и обязанности налогоплательщика. Последствия неуплаты налогов.</p> <p>4. Виды налогов для физических лиц.</p> <p>5. Налоговые льготы</p> <p>6. Налоговые вычеты.</p> <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3</p>	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Фондовый рынок и ценные бумаги	<p>1. Фондовый рынок: понятие, элементы и участники.</p> <p>2. Ценные бумаги: определение и виды.</p> <p>3. Акции, облигации как механизм вложения денежных средств физических лиц, их преимущества и недостатки.</p> <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,5,6,7,8,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3</p>	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Риски и финансовая безопасность	<p>1. Финансовые риски в жизни физических лиц.</p> <p>2. Способы и пути ограничения рисков для личного капитала. Преимущества диверсификации.</p> <p>3. Финансовые мошенничества: признаки финансового мошенничества, рекомендации по противодействию им, защита своих интересов на правовой</p>	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
	основе. 4. Финансовые пирамиды: признаки и принципы. 5. Права и обязанности потребителей на финансовом рынке. Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10; 8.2: 1; 8.3: 1,2,3	

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 6

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения в РФ	Финансовая грамотность как фактор повышения уровня жизни и финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния. Сравнительная характеристика уровня финансовой грамотности населения в мире. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы.	Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.
Семейный бюджет и личный финансовый план	Финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний. Правила рационального потребления. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. 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. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.
Пенсионное	Сравнительная характеристика	Поиск и обзор научных публи-

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
обеспечение	пенсионных систем зарубежных стран. Негосударственное пенсионное обеспечение. Индивидуальное пенсионное обеспечение: зарубежная и отечественная практика.	каций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. 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. 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. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. 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. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.
Фондовый рынок и ценные бумаги	Участники фондового рынка, быки и медведи. Акции, облигации как механизм вложения денежных средств физических лиц, их преимущества и недостатки. Индексы фондового рынка.	Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.
Риски и финансовая безопасность	Использование финансовых продуктов (включая страхование) для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Определение степени рискованности методов сбережения и инвестирования. Финансовые мошенничества и защита своих интересов на правовой основе. Права и обязанности потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации. Последствия изменений	Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы.	

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

6.2.1 Перечень вопросов для тестирования

Задание 1: Отметьте правильный ответ:

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.
- C. Они обеспечиваются государством.

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

- A. Много работать.
- B. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.

- C. Инвестировать на фондовом рынке.
- D. Можно рассчитывать на пенсию от государства

8. Расходы на активы:

- A. Расходы на питание.
- B. Расходы на отпуск и отдых.
- C. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.

9. Социальные расходы: (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Расходы на питание.
- B. Расходы на штрафы, пени.
- C. Расходы на благотворительность.

10. Варианты размещения накоплений носят название:

- A. Банковские средства.
- B. Инвестиционные инструменты.
- C. Денежные средства.

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

- A. Обратиться в банк.
- B. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
- C. Обратиться в микрофинансовую организацию.

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

- A. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.
- B. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.
- C. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

13. Когда может помочь микрозайм?

- A. Когда срочно нужна большая сумма денег.
- B. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
- C. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

14. Как можно продлить срок микрозайма?

- A. Позвонить в компанию.
- B. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.
- C. Продлить срок нет возможности.

15. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?

- A. В любую
- B. Находящуюся в госреестре
- C. В крупную

16. Функции денег (можно выбрать несколько вариантов):

- A. Мера стоимости
- B. Средство обращения
- C. Средство платежа
- D. Средство накопления

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

- A. Доходы от текущей трудовой деятельности
- B. Доходы от активов
- C. Доходы социальные

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

- A. Расходы на питание
- B. Расходы на отпуск и отдых
- C. 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)?

- A. Выгодно в любом случае.
- B. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.
- C. Не выгодно.

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

- A. Гарантированный доход.

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

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

- A. Невысокая доходность.
- B. Риск потерять все сбережения.
- C. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.
- D. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.

22. Какие депозиты наиболее доходны?

- A. До востребования.
- B. С возможностью пополнения.
- C. С возможностью частичного снятия.
- D. Без возможности снятия и пополнения.

23. Какие депозиты наименее доходны?

- A. На 1 месяц.
- B. На 3 месяца.
- C. На 12 месяцев.
- D. На 2 года.

24. Какую услугу обычно не оказывают банки?

- A. Обмен валюты
- B. Выдача кредита
- C. Страхование собственности
- D. 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?

- A. 110 тысяч рублей
- B. 111 тысяч рублей
- C. 120 тысяч рублей
- D. 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?

- A. Кредитный договор
- B. Договор страхования
- C. Договор комиссии

27. Что такое финансовый план?

- A. Исполнение твоих желаний
- B. Это схема, которая отображает твоё финансовое положение в определенный период
- C. Предположение о том, что может быть в будущем

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

- A. Деньги на банковской карте
- B. Яндекс. Деньги
- C. WebMoney

29. Финансовая «подушка безопасности» – это:

- A. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
- B. Инвестиции в акции
- C. Кредитная банковская карта

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

- A. не буду смотреть, потому что это бесполезно
- B. на величину процентной ставки
- C. 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

6.2.2 Перечень задач по дисциплине:

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?

Задача 5:

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.

6.2.4 Перечень вариантов контрольных работ

Вариант 1

6 июня 2022 года Анатолий Иванович столкнулся с необходимостью срочно оплатить лечение своего отца: имплантирование электрокардиостимулятора. Стоимость лечения 250 000 руб., оплатить необходимо до 15 июня. Оплатить можно наличными, картой, переводом средств.

Анатолий Иванович задумался над проблемой, ведь его ежемесячный профицит не превышает 15 000 рублей.

У него есть срочный вклад в сумме 200 000 руб. в Банке, размещенный на 1 год под 6% годовых, с ежемесячной капитализацией. Срок окончания вклада 19 октября 2022 г. При досрочном изъятии средств, процент на них будет начислен банком по ставке 0,1% годовых, если прошло 270 дней со дня с момента открытия вклада – по ставке 3% годовых.

Анатолий Иванович рассматривает несколько вариантов кредитных предложений, которые позволят ему оплатить лечение родственника.

1. Оформить потребительский кредит на сумму 250 000 рублей под 17,5%, срок рассмотрения заявки 1 день, снятие наличных со счета без комиссии, возможно досрочное погашение, аннуитетные платежи.

2. Воспользоваться услугами микрофинансовых организаций – кредит под 0,7 % в день, срок 91 - 365 дней, срок рассмотрения заявки 2 часа, снятие наличных через кассу без комиссии.

Помогите Анатолию Ивановичу принять решение в этой ситуации.

Вопрос: Какое предложение финансовых организаций будет выгоднее Анатолию Ивановичу?

Дополнительное условие 1: Другие предложения банков в вашем городе.

Дополнительное условие 2: Услуги других финансовых организаций в вашем городе.

Вариант 2

Валентина Петренко заканчивает обучение в педагогическом вузе (бакалавриат), поэтому на семейном совете принято решение о покупке ей отдельной однокомнатной квартиры.

У родителей накоплено 250 000 рублей, в прошлом году они приобрели новый автомобиль. При этом родители кредитоспособны, имеют хорошую кредитную историю. Берибанк одобрил им ипотечный кредит на сумму 2 200 000 рублей на 15 лет под 9,3% годовых с первоначальным взносом 10%.

Валентина совместно с родителями и знакомым риэлтором подобрали квартиру на вторичном рынке, конечная стоимость которой составляет 1 890 000 рублей. Поскольку вариант показался очень привлекательным, внесли задаток 50 000 рублей.

Кроме оплаты услуг риэлторов (риэлтору продавца полагается 30 000 рублей + 1% от стоимости квартиры, риэлтору покупателя 10 000 рублей)

Специалисты Берибанка проинформировали о необходимости использования следующих дополнительных услуг:

- Подготовка отчета об оценке недвижимости 5 000 рублей
- Глубокая юридическая проверка квартиры Берибанком 15 000 рублей
- Страховка квартиры: конструктив 0,3%, отделка 0,05%
- Страховка заемщика от заражения коронавирусом 3 500 рублей
- Страховка жизни и здоровья заемщика 0,25% (уменьшает на 1% процентную ставку по кредиту, стоимость любой страховки можно добавить в сумму основного долга по кредиту, в т.ч. на весь его срок)
- Госпошлина за регистрацию сделки 2 000 рублей
- Электронная регистрация сделки 8 900 рублей (уменьшает на 0,3% процентную ставку по кредиту)
- Сервис безопасных расчетов 3 400 рублей

Вопрос: Хватит ли семье имеющихся денежных средств, чтобы получить ипотечный кредит под выбранную квартиру?

Дополнительное условие 1: Выбор только обязательных услуг.

Дополнительное условие 2: Продажа автомобиля.

Вариант 3

В 2020 году Михаил зарегистрировался в качестве Индивидуального предпринимателя (ИП) (на упрощенной системе налогообложения – УСН), и с приятелями стал оказывать услуги по выполнению внутренних отделочных работ помещений.

Приятеля Михаила официально не трудоустроены, но каждый из них получает доход в размере 40 000 рублей.

Михаилу ежемесячно на счет ИП поступает 280 000 рублей.

Расходы Михаила на бизнес составляют:

Расходы	Сумма, рубли	Период
Аренда офиса и склада	55 000	Ежемесячно
Коммунальные услуги	11 000	Ежемесячно
Услуги бухгалтера	15 000	Ежеквартально
Канцелярия	3 000	1 раз в 4 месяца
Транспортные расходы	19 000	Ежемесячно
Дополнительные расходы	20 000	Ежемесячно

Стоимость оборудования в офисе составляет 55 000 рублей, на складе хранится строительный инструмент стоимостью 320 000 рублей.

В январе 2022 года, склад ограбили и унесли инструмента на сумму 78 000 рублей.

В тот же период один из его приятелей при выполнении потолочных работ неудачно упал со стремянки и получил черепно-мозговую травму и перелом 2 ребер. Нетрудоспособность его составила 2 месяца. Михаил оплатил приятелю условный «больничный» в размере 20 000 рублей за каждый месяц.

В связи с этим был нарушен срок выполнения работ по Договору на 13 дней, за что Михаилу были выставлены требования выплатить неустойку в размере 3% цены выполнения работы (250 000 рублей) за каждый день просрочки.

Вопрос: Что вы порекомендуете Михаилу, чтобы в будущем избежать подобных ситуаций?

Дополнительное условие 1: Программа рискового страхования.

Дополнительное условие 2: Договор гражданско-правового характера с работниками.

Вариант 4

Кузнецов Александр в феврале 2021 года получил права категории А.

Он мечтает купить электромотоцикл R3 8000w 100Ah. Его ежемесячная заработная плата по основному месту работы на начало года составляет 65 000 рублей до вычета НДФЛ (детей и иждивенцев нет).

Основные расходы в месяц:

- аренда жилья и коммунальные услуги – 21 000 рублей
- питание – 12 000 рублей
- сотовая связь и интернет – 800 рублей
- одежда - 7 000 рублей
- отдых и прочие непредвиденные расходы – 6 000 рублей.

У него есть сбережения:

- Банковский вклад открыт 01.03.2019 г. на сумму 100 000 рублей с ежемесячной капитализацией процентов под 6,6 % годовых, срок 3 года с пролонгацией. Вклад он не востребовал.

- Накопительный счет открыт 11.01.2021 г. на сумму 50 000 рублей со ставкой 3,8 % годовых, ставка сохраняется на весь период накопления.

Вопрос: За какой период Александр накопит средства на электромотоцикл?

Дополнительное условие 1: Другие продукты кредитных организаций.

Дополнительное условие 2: Открытие Индивидуального инвестиционного счета.

Вариант 5

В 2021 году Анатолий Зуев переходит в десятый класс и намерен после окончания школы получить высшее экономическое образование. Его успеваемость ниже среднего, и вероятность пройти по конкурсу на бюджетное место в вузе низкая. На семейном совете 01.06.2021 года подобраны такие варианты получения Анатолием экономического образования.

1. Поступить в университет, расположенный в городе проживания, где нет бюджетных мест на экономические направления, стоимость обучения 120 000 рублей в год. За количество баллов ЕГЭ более 180 полагается скидка, действующая в первом семестре, в размере 20%. При своевременной оплате обучения и сдаче сессии на «хорошо» и «отлично» скидка будет продлена на следующий семестр (и далее).

2. Поступить в университет в областном центре другого региона, где стоимость обучения 180 000 рублей в год, скидок нет. Проживание в студенческом общежитии обходится в 1 000 рублей в месяц.

Доходы семьи: мать – заработная плата 52 000 рублей (до вычета НДФЛ), отец – заработная плата 74 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Расходы семьи: 79 000 рублей в месяц, в т.ч. платежи по ипотечному кредиту.

Ипотечный кредит на сумму 1 700 000 рублей (первый платеж по кредиту 15.03.2020, процентная ставка 8,5%, срок 15 лет, первоначальный взнос 20%).

Отец в настоящее время проходит профессиональную переподготовку, которая позволит с 2022 года занять должность с зарплатой на 10% выше текущей.

Мать в 2020 году проходила дорогостоящее лечение, которое обошлось семье в 70 000 рублей.

Накопления семьи: 100 000 рублей.

Вопрос: Удастся ли семье Анатолия накопить денежные средства на обучение?

Дополнительное условие 1: Использование банковских продуктов.

Дополнительное условие 2: Использование Индивидуального инвестиционного счета.

Вариант 6

У Артема есть личный автомобиль и сбережения в размере 500 000 рублей. Он проанализировал рынок и принял решение в декабре прошлого года зарегистрироваться в статусе Индивидуального предпринимателя и приобрести франшизу арбалетно-лучного тира "Меткий стрелок".

Начальные вложения на тир у него составили: 66 674 рублей в год (расходы на страховые взносы, кассовый аппарат, интернет) и 480 000 рублей - франшиза.

Необходимы деньги на рекламу в размере 45 000 рублей. Оплата аренды Аренда (30 м²), стоимость 2 500 рублей/м² в месяц. Если Артем оплатит сразу за год, то сможет получить скидку в размере стоимости 1 месяца аренды.

Ежемесячные расходы по тира составляют 105 800 рублей с арендой, дополнительно закупка товара 32 000 рублей.

Доходность от тира в первый год работы ожидается 55 650 рублей в месяц. Эффективность работы тира первый квартал 60%, второй квартал 90%.

В Банке N, где он является постоянным, клиентом у него есть предодобренное предложение от банка на сумму до 300 000 рублей под 12,5%, от 300 000 рублей до 2 000 000 рублей 8,9% и свыше 2 000 000 рублей под 7,9%, срок 12 месяцев.

Вопрос: Удастся ли Артему заработать планируемый годовой доход?

Дополнительное условие 1: Возможность оплаты аренды за год.

Дополнительное условие 2: Оплата аренды ежемесячно без скидки.

Вариант 7

У Олега и Марины 3 года назад родилась дочь Виктория, она ходит в детский сад.

Олег работает в строительной компании по трудовому договору с заработной платой 47 850 рублей (до вычета НДФЛ). Зарплата Марины составляет 29 350 рублей (до вычета НДФЛ). Молодая семья живет в арендованной 2-х комнатной квартире за 15 000 рублей с коммунальными услугами.

В прошлом году семья взяла потребительский кредит на 3 года под 18,5% в размере 300 000 рублей, с аннуитентным платежом, чтобы купить автомобиль с пробегом. Олег подрабатывает в такси, что дает ему дополнительный чистый доход 9 000 рублей в месяц. У них есть сбережения в размере 270 000 рублей.

Молодая семья с оптимизмом смотрит в будущее и ставит определенную цель: через пару лет после полного погашения автокредита они планируют купить собственную квартиру в ипотеку, для этого им необходимо накопить на первоначальный взнос.

В конце января 2021 года Олег попал в ДТП не по своей вине, в которой получил черепно-мозговую травму и травматический вывих плеча. В связи с больничным листом доход в январе и в феврале месяце у Олега составил в 2 раза меньше, чем обычно. А в марте, для реабилитации ему понадобилось еще 6 000 рублей.

Вопрос: Сможет ли молодая семья накопить денежные средства на первоначальный взнос?

Дополнительное условие 1: У супруга был оформлен страховой полис от несчастного случая.

Дополнительное условие 2: Использование банковских услуг.

Вариант 8

У Дмитрия и Ирины дочь Василиса пошла в 1 класс.

Дмитрий работает в строительной компании по трудовому договору с заработной платой 47 850 рублей (до вычета НДФЛ). Зарплата Марины составляет 29 350 рублей (до вычета НДФЛ). Молодая семья живет в собственной 2-х комнатной квартире.

Два года назад семья взяла потребительский кредит на 3 года под 18,5% в размере 500 000 рублей, с аннуитентным платежом, чтобы купить автомобиль с пробегом. Олег подрабатывает в такси, что дает ему дополнительный чистый доход 10 000 рублей в месяц. У них есть сбережения в размере 150 000 рублей.

Молодая семья с оптимизмом смотрит в будущее и ставит определенную цель: накопить капитал на обучение дочери в университете.

В конце января 2022 года Олег попал в ДТП не по своей вине, в которой получил черепно-мозговую травму и травматический вывих плеча. В связи с больничным листом доход в январе и в феврале месяце у Олега составил в 2 раза меньше, чем обычно. А в марте, для реабилитации ему понадобилось еще 6 000 рублей.

Вопрос: Сможет ли молодая семья накопить капитал на обучение дочери к окончанию школы?

Дополнительное условие 1: Продукты банковских организаций

Дополнительное условие 2: Программа накопительного страхования жизни.

Вариант 9

Владимиру 39 лет, он работает системным администратором у ИП Александрова С.В. и получает зарплату 27 600 рублей (до вычета НДФЛ) и 23 000 рублей в конверте.

У Владимира есть супруга Карина 30 лет и двое детей 2-х и 5-ти лет. Старший ребенок посещает детский сад, младший пока нет.

Супруга официально никогда не работала, занимается домом и детьми. У нее есть хобби, которое позволяет ей зарабатывать деньги в среднем ежемесячно 12 000 рублей.

Семья в феврале этого года приобрела подержанный автомобиль для Карины, с помощью потребительского кредита размере 300 000 рублей, срок 3 года под 16,5%.

Семья живет в 2-х комнатной квартире на 6-м этаже 9-этажного дома, которая принадлежит Владимиру. В прошлом году они сделали в квартире косметический ремонт.

23 апреля 2021 года у них сломалась стиральная машинка и так как стирка была поставлена на ночь, они только утром увидели, что вода залила полы в коридоре и кухне. А от соседки узнали, что затопили квартиру ниже.

В итоге, ущерб был оценен аджастером 27 апреля 2021 года и составил: у соседки в 64 500 рублей, у Владимира и Карины в 25 000 рублей.

Вопрос: За какой период семья сможет рассчитаться с соседкой по причиненному ущербу?

Дополнительное условие 1: Полис страхования гражданской ответственности перед соседями.

Дополнительное условие 2. Коробочное страхование жилья.

Вариант 0

Евгению 30 лет, с августа 2022 года он работает автослесарем в частной автомастерской и получает зарплату 64 000 в конверте. До этого 8 лет работал официально, средняя заработная плата составляла 50 000 рублей.

У Евгения есть супруга Татьяна 28 лет и двое детей 3-х и 10-ти лет. Старший ребенок ходит в школу, младший посещает детский сад.

Супруга до 2022 официально не работала, занималась домом и детьми. У нее есть хобби, которое позволяет ей зарабатывать деньги в среднем ежемесячно 10 000 рублей. В октябре 2022 года Татьяна устроилась секретарем в строительную фирму с зарплатой 34 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Семья год назад приобрела подержанный автомобиль и дачу с помощью родителей и бабушки.

Семья живет в собственной 2-х комнатной квартире на 1-м этаже 5-этажного дома, которую приобрела с помощью ипотечного кредита четыре года назад (кредит в размере 2 млн.руб. на 20 лет). На следующий год супруги планируют сделать ремонт и купить новую мебель в детской комнате.

Вопрос: Чему будет равна пенсия супругов при достижении ими пенсионного возраста?

Дополнительное условие 1: Возможность добровольных отчислений в ПФР.

Дополнительное условие 2: Программа накопительного страхования жизни.

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.

7.1. 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

7.2. Отдельные примеры тестовых, практико-ориентированных (ситуационных) заданий, в рамках освоения компетенций

Компетенция	Наименование индикаторов достижения компетенции и типовые контрольные задания
<p>ПKN-1 - Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач</p>	<p>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.</p> <p>Задание 1. 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).</p> <p>Задание 2. Выделите правильный ответ: 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 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 Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов): А. Деньги на банковской карте В. Яндекс. Деньги С. WebMoney Финансовая «подушка безопасности» – это: А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай В. Инвестиции в акции С. Кредитная банковская карта</p> <p>Задание 3. Составьте кроссворд (филворд) по основным понятиям и терминам финансовой грамотности (15 x 15 слов). При выполнении представить на проверку: · сетку-пустографку на листе А 1 · перечень вопросов «по вертикали» и «по горизонтали» · сетку с ответами</p> <p>Задание 4. Составьте в виде презентации ребусы по финансовой грамотности (в целом либо по любой из тем) (минимум 20 понятий).</p> <p>Задание 5. Составьте 3-5 наглядных пособий в виде брошюр, карточек, комиксов, видеороликов и пр., описывающих особенности тех или иных финансовых продуктов или способы защиты от финансового мошенничества.</p> <p>2. Выявляет сущность и особенности современных</p>

экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.

Задание 1.

Сделайте доклад по теме «Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения»

Задание 2.

Проанализируйте стратегию повышения уровня финансовой грамотности в РФ, сравните с практикой зарубежных стран.

Задание 3.

Представьте в табличной форме сравнительную характеристику акций и облигаций как механизма вложения денежных средств физических лиц, выделите их преимущества и недостатки.

Задание 4.

Представьте в табличной форме сравнительную характеристику некоторых программ страхования физических лиц для минимизации личных и имущественных рисков, выделите их преимущества и недостатки.

Задание 5.

Составьте список нормативных правовых актов, регулирующих отношения между потребителями и поставщиками финансовых услуг в РФ с указанием основных вопросов, регулируемых данными законодательными актами.

3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства

Задание 1.

На сайте МВД России найдите последний вариант 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?

Задание 2.

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.

Задание 3.

Проанализируйте деятельность ЦБ РФ как мегарегулятора финансового рынка в РФ за последние 5 лет в части повышения уровня финансовой грамотности населения России, сделайте выводы

Задание 4.

На сайте Банка России (www.cbr.ru) найдите официальный прогноз инфляции на следующий год. Сопоставьте прогноз с процентной ставкой по вкладам в любом российском банке, например Газпромбанке.

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>Б. Определите вклады с отрицательной реальной процентной ставкой. Насколько сократится через год покупательная способность ваших сбережений, если вы откроете один из таких вкладов?</p> <p>Задание 5.</p> <p>Опишите механизм получения налоговых вычетов на конкретных примерах (минимум 3), выделите преимущества данного способа пополнения доходов семьи.</p>
<p>ПКП-5 - Способности 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</p>	<p>1. Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы</p> <p>Задание 1.</p> <p>Сформулируете правила рационального поведения физического лица с точки зрения оптимизации расходов семейного бюджета</p> <p>Задание 2.</p> <p>Сформулируете правила рационального поведения физического лица с точки зрения грамотного заемщика</p> <p>Задание 3.</p> <p>Сформулируете правила рационального поведения физического лица с точки зрения грамотного налогоплательщика</p> <p>Задание 4.</p> <p>Сформулируете правила рационального поведения физического лица с точки зрения грамотного инвестора</p> <p>Задание 5.</p> <p>Сформулируйте правила рационального сбережения.</p> <p>2. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности.</p> <p>Задание 1</p> <p>Используя официальные данные, нормативно-правовую базу РФ, охарактеризуйте структуры, регулирующие деятельность субъектов финансового рынка и защищающие права потребителей. Ответ представьте в виде таблицы.</p> <p>Задание 2.</p> <p>На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор. Например, калькулятор Сбербанка РФ «Приобретение готового жилья».</p> <p>Допустим, вам нужно определить максимальный размер ипотеки, на которую вы можете претендовать при 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>Задание 3.</p> <p>Сохраняя условия предыдущей 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>Задание 4.</p>

	<p>Сделайте подборку судебных дел по финансовому мошенничеству в нашей стране за последние 5 лет с указанием сумм ущерба, наказанием виновных лиц, сделайте выводы.</p> <p>Задание 5.</p> <p>Подготовьте сообщение о статистике по финансовому мошенничеству за последние 5-10 лет в РФ и зарубежом (в целом, по отдельным сегментам финансового рынка).</p> <p>3. Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований</p> <p>Задание 1</p> <p>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.</p> <p>Задание 2.</p> <p>На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор. Например, калькулятор Сбербанка РФ «Потребительский кредит без обеспечения».</p> <p>Допустим, вам нужно определить максимальный размер кредита, на который мы можете претендовать при вашей зарплате.</p> <p>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>Задание 3.</p> <p>На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор. 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>Задание 4.</p> <p>На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор. 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. Рассчитайте месячные платежи по кредиту и сумму, которая пойдёт на уплату процента за время кредита.</p> <p>Задание 5.</p> <p>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</p>
--	--

	<p>которого составляет 100 тыс. р. сроком на 3 года, в процентах и переплата в рублях?</p>
<p>УК-13 - Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.</p> <p>Задание 1. Опишите формы и виды финансового мошенничества, а также методы борьбы с ними, применяемые в зарубежной и отечественной практике.</p> <p>Задание 2. 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.</p> <p>Задание 3. 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?</p> <p>Задание 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.</p> <p>Задание 5. 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.</p> <p>2. 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>Задание 1. Найдите в Интернете любое приложение для сравнения условий</p>

	<p>вкладов между регионами и городами России, например на сайте BankPrice.ru (www.bankprice.ru). 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, в разделе вкладов найдите апплет «Сравните доходность вкладов». Введите следующие условия вкладов: тип — без капитализации процента, валюта — рубли, срок — фиксированный 365 дней, специальные условия — нет, размер — 5 тыс. р.</p> <p>Какие виды вкладов вы можете открыть на таких условиях в этом банке?</p> <p>Задание 3.</p> <p>Заемщиком не возвращена банку сумма кредита на 7,5 млн.руб. и 1,2 млн.руб. процентов по нему. Заемщик застраховал свою ответственность по невозврату кредита, ответственность страховщика по договору составляет 90%.Определить размер страхового возмещения.</p> <p>Задание 4.</p> <p>Опишите, в чем преимущества договора страхования жизни как механизма защиты физ. лиц?</p> <p>Задание 5.</p> <p>Выделите преимущества использования страхования как элемента личного финансового планирования. Составьте схему реализации личного финансового плана с использованием страхового продукта.</p>
--	--

7.3 Примеры экзаменационных билетов

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
 высшего образования
 «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
 (Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Финансовая грамотность как основа повышения доступности финансовых услуг

Форма обучения очная, очно-заочная

Семестр 6/7 Направление «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Страхование как элемент личного финансового планирования (20 баллов)
 2. Основные участники сделок с ценными бумагами. Посредники при операциях физических лиц с ценными бумагами (20 баллов)
 3. Решите задачу (20 баллов)
- Иванов С.И. с ежемесячным доходом 23 000 рублей обратился в Сбербанк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 600 000 рублей сроком на 5 лет.
- Определить: Может ли Сбербанк удовлетворить заявку Иванова С.И., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые на должны превышать 30 % дохода?

Подготовил: _____ О.Н.Сусякова

Утверждаю: Зав. кафедрой _____ Орловцева О.М.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Финансовая грамотность как основа повышения доступности финансовых услуг

Форма обучения очная, очно-заочная

Семестр 6/7 Направление «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 2

1. Виды страхования интересов физических лиц (20 баллов)
2. Фондовый рынок как механизм инвестирования для физических лиц (20 баллов)
3. Решите задачу (20 баллов)

В семье учатся мать, отец и дочь. Отец заплатил за свое обучение 40 000 руб., мать – 25 000 руб. Стоимость обучения восемнадцатилетней дочери на очном отделении финансовой академии составила 56 000 руб., из которых 28 000 руб. уплатила сама учащаяся, а 28 000 руб. заплатил отец. Все образовательные учреждения, где обучаются члены семьи, имеют лицензии. Доход, облагаемый налогом по ставке 13%, полученный каждым членом семьи в налоговом периоде, составил: у отца – 50 000 руб., у матери – 20 000 руб., у дочери – 30 000 руб. Стандартные налоговые вычеты представлены в текущем налоговом периоде отцу в сумме 3 500 руб., матери – 9 000 руб. Все члены семьи подали декларации в налоговый орган и заявили свое право на социальный налоговый вычет. Рассчитайте сумму социального налогового вычета.

Подготовил: _____ О.Н.Сусякова

Утверждаю: Зав. кафедрой _____ Орловцева О.М.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Финансовая грамотность как основа повышения доступности финансовых услуг

Форма обучения очная, очно-заочная

Семестр 6/7 Направление «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 3

1. Финансовая грамотность: понятие, критерии, уровни (20 баллов)
2. Виды налогов, уплачиваемых физ. лицами, их характеристика (20 баллов)
3. Решите задачу (20 баллов)

Исходные данные:

1. Работающей пенсионерке, ткачихе первого разряда, имеющей двух внуков в возрасте 14 и 11 лет, в текущем году по месту основной работы начислена заработная плата в размере 183 000 руб., в том числе: в январе – 24 000 руб., феврале – 26 000 руб., марте – 27 500 руб., апреле – 27 600 руб., мае – 24 200 руб., июне – 28 700 руб., июле – 25 000 руб.
 2. Пенсионерка получила государственную пенсию в размере 15 600 руб. в месяц.
 3. Пенсионерка произвела коммунальных платежей на сумму 44 569 руб.
 4. В марте она выиграла по денежно-вещевой лотерее 4 000 руб.
- Рассчитайте сумму налога на доходы с физических лиц в истекшем году.

Подготовил: _____ О.Н.Сусякова

Утверждаю: Зав. кафедрой _____ Орловцева О.М.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Дисциплина Финансовая грамотность как основа повышения доступности финансовых услуг
Форма обучения очная, очно-заочная
Семестр 6/7 Направление «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»

ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 4

1. Необходимость и сущность государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения (20 баллов)
2. Права и обязанности налогоплательщика (20 баллов).
3. Решите задачу (20 баллов)

Физическое лицо в текущем году имеет доход в сумме 370 тыс. руб. По основному месту работы ему были предоставлены стандартные налоговые вычеты: на налогоплательщика и двоих несовершеннолетних детей. В текущем налоговом периоде налогоплательщик произвел оплату: -обучения старшего ребенка в колледже. Стоимость обучения – 49 тыс. руб.; -лечения жены в стационаре – 48 тыс. руб.

Кроме того, в текущем году налогоплательщик заключил договор добровольного пенсионного страхования и уплатил страховые взносы в размере 50 тыс. руб.

По итогам года физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет.

Определите:

- сумму налоговых вычетов за прошедший год;
- сумму НДФЛ, подлежащего возврату налогоплательщику в связи с применением налоговых вычетов.

Подготовил: _____ О.Н.Сусякова

Утверждаю: Зав. кафедрой _____ Орловцева О.М.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Дисциплина Финансовая грамотность как основа повышения доступности финансовых услуг
Форма обучения очная, очно-заочная
Семестр 6/7 Направление «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»

ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 5

1. Стратегия повышения финансовой грамотности населения в РФ: причины, этапы, участники, итоги (20 баллов)
2. Признаки налогового преступления со стороны физического лица и его последствия (20 баллов)
3. Решите задачу (20 баллов)

Сидоров П.М. покупает с помощью ипотечного кредита двухкомнатную квартиру (на 10 лет под 15% годовых) общей стоимостью 2800600 рублей. Первоначальный взнос составляет 30% от стоимости квартиры.

Определите сумму кредита, ежемесячный платеж Сидорова П.М. и его минимальный доход.

Подготовил: _____ О.Н.Сусякова

Утверждаю: Зав. кафедрой _____ Орловцева О.М.

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

8.1. Нормативные акты

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в посл. ред.)
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (в посл.ред.)
3. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 05.12.2022) "О защите прав потребителей"
4. Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ (ред. от 10.07.2023) "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"
5. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 04.08.2023) "О негосударственных пенсионных фондах"
6. Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ (ред. от 28.12.2022) "О накопительной пенсии"
7. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
8. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»
9. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.»
10. Постановление Правительства Калужской области 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

1. Финансовая грамотность. Учебник для вузов / О.В.Буклемишев, Е.В.Груздева, Е.А.Зубова и др. – Москва: Банк России, 2021. – 576 с.

8.3. Дополнительная литература

1. Поветкина, Наталья Алексеевна Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение): Монография / Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации ; Сибирский университет потребительской кооперации. Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2023. 104 с. Дополнительное профессиональное образование <https://znanium.com/catalog/document?id=418440>
2. Фрицлер, Анжелика Викторовна Основы финансовой грамотности : учебное пособие для спо / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. Электрон. дан. Москва: Юрайт, 2022. 154 с. (Профессиональное образование) URL: <https://urait.ru/bcode/496684> (дата обращения: 14.09.2022). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/496684> ISBN 978-5-534-13794-1: 559.00
3. Фрицлер, Анжелика Викторовна Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. Электрон. дан. Москва: Юрайт, 2022. 154 с. (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/496696> (дата обращения: 14.09.2022). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/496696> ISBN 978-5-534-14664-6 : 559.00

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

1. <http://www.consultant.ru> – Сайт правовой системы «Консультант Плюс»
2. <http://elib.fa.ru/> - Электронная библиотека Финансового университета
3. <http://www.garant.ru> – Сайт правовой системы «Гарант»
4. www.znanium.com - Электронно-библиотечная система «ИНФРА-М».
5. <http://elibrary.ru/authors.asp> - научная электронная библиотека.

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 needs 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 эссе

Методические рекомендации по выполнению эссе 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
3. Astra Linux

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.