

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о подписи:  
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 22.09.2020 10:00:00  
Уникальный программный ключ:  
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Поволжский государственный университет сервиса» (ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Кафедра «Финансовые рынки и технологии»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
**ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность  
54.02.01 «Дизайн (по отраслям)»

Тольятти 2021

Рабочая учебная программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 54.02.01 «Дизайн (по отраслям)», утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 23.11.2020 №658

Составители:

к.э.н., доцент

(ученая степень, ученое звание)

Иноземцева Е.Ю.

(ФИО)

РПД обсуждена на заседании кафедры «Финансовые рынки и технологии»  
«\_21\_» \_\_06\_\_ 2021\_ г., протокол № \_10\_\_

Заведующий кафедрой

к.э.н., доцент

(уч.степень, уч.звание)

Гнатышина Е.И.

(ФИО)

Рабочая программа дисциплины утверждена в составе основной профессиональной образовательной программы решением Ученого совета от 29.06.2021 Протокол № 16

# 1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

## 1.1. Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся следующих компетенций:

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                              |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01           | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам                    |
| ОК 02           | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности |
| ОК 03           | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.                                       |
| ОК 11           | Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере  |

## 1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

### уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- определять источники финансирования;
- планировать личный бюджет и бюджет домохозяйства, вести личный финансовый план;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- пользоваться различными инструментами сбора, анализа и обработки экономических данных;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- ориентироваться в банковских продуктах и оценить их влияние на семейный бюджет;
- пользоваться терминологией, применяемой на финансовом рынке;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- распорядиться своими пенсионными накоплениями; выбрать в случае необходимости наиболее доходный негосударственный пенсионный фонд.

### знать:

- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- основы финансовой грамотности;
- принципы экономики домохозяйства и финансового планирования;
- источники и способы анализа экономической информации, характеризующей денежную, валютную, кредитную, банковскую системы;
- основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей;
- структуру банковской системы России;

- терминологию финансового рынка;
- нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансовых институтов на финансовом рынке;
- методы управления финансовыми активами;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к циклу общепрофессиональных дисциплин основной профессиональной образовательной программы.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объём учебной дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоёмкость дисциплины составляет **36 часов**. Их распределение по видам работ представлено в таблице:

| Виды учебных занятий и работы обучающихся                                                                    | Трудоемкость, час |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Общая трудоемкость дисциплины</b>                                                                         | <b>36</b>         |
| <b>Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем по видам учебных занятий (всего), в т.ч.:</b> | <b>34</b>         |
| лекции                                                                                                       | 16                |
| лабораторные работы                                                                                          | -                 |
| практические занятия                                                                                         | 16                |
| курсовое проектирование (консультации)                                                                       | -                 |
| <b>Самостоятельная работа</b>                                                                                | <b>2</b>          |
| <b>Контроль (часы на зачет)</b>                                                                              | <b>2</b>          |
| <b>Консультация перед экзаменом</b>                                                                          | <b>-</b>          |
| <b>Промежуточная аттестация</b>                                                                              | <b>зачет</b>      |

## 2.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам, для студентов ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

| Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы | Наименование разделов, тем                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Виды учебной работы                       |                          |                           |                             | Формы текущего контроля (наименование оценочного средства) |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Работа во взаимодействии с преподавателем |                          |                           | Самостоятельная работа, час |                                                            |
|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Лекции, час                               | Лабораторные работы, час | Практические занятия, час |                             |                                                            |
| _6_ семестр                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                           |                          |                           |                             |                                                            |
| ОК 01<br>ОК 03<br>ОК 11                                               | <b>Тема 1. Личное финансовое планирование</b><br>Содержание темы:<br>1.Функции и виды денег. История и современность.<br>2.Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2                                         |                          |                           |                             | Эссе, дискуссия по проблемным вопросам                     |
|                                                                       | Практическое занятие № 1. Личное финансовое планирование.<br>Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                           |                          | 2                         |                             |                                                            |
| ОК 02<br>ОК 03<br>ОК 11                                               | <b>Тема 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы.</b><br>Содержание темы:<br>1. Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады.<br>2. Банковские кредиты.<br>3. Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2                                         |                          |                           |                             | Решение кейса, дискуссия по проблемным вопросам            |
|                                                                       | Практическое занятие № 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы.<br>Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России.<br>Вкладчик, депозит, инфляция, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией.<br>Депозитные и сберегательные сертификаты. Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств. Система страхования вкладов. Функции АСВ по выплате компенсаций при отзыве лицензии кредитной организации. Планирование вложений с учётом предельных сумм компенсаций. Порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вкладов. Банковский кредит, заемщик, виды кредита по целевому назначению, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).<br>Основные условия кредитных договоров физических лиц с банками. Кредитная история клиента, коллекторы. Кредитная репутация. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК). Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика.<br>Потребительское кредитование. Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства. Обеспечение по кредитам. Реструктуризация задолженности перед банком и |                                           |                          | 2                         |                             |                                                            |

| Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы | Наименование разделов, тем                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Виды учебной работы                       |                          |                           |                             | Формы текущего контроля (наименование оценочного средства) |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Работа во взаимодействии с преподавателем |                          |                           | Самостоятельная работа, час |                                                            |
|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Лекции, час                               | Лабораторные работы, час | Практические занятия, час |                             |                                                            |
|                                                                       | её условия. Банковский счет, договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги. Небанковские финансовые организации (МФО), их типология. Основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями. Специфика деятельности микрофинансовых организаций. Расчёт годовой ставки процента по договорам с МФО. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО. Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств. |                                           |                          |                           |                             |                                                            |
| OK 03<br>OK 11                                                        | <b>Тема 3. Фондовый и валютный рынок, финансовые инструменты.</b><br>1. Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг.<br>2. Валютный рынок и совершаемые на нем операции.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4                                         |                          |                           |                             | Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование             |
|                                                                       | Практическое занятие № 3. Фондовый и валютный рынок, финансовые инструменты. Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, Место и функции фондового рынка, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, валютная и фондовая биржи (структура, функции и состав профессиональных участников), ПИФы как способ инвестирования для физических лиц, производные финансовые инструменты.                                                                                                                                                                             |                                           |                          | 4                         |                             |                                                            |
| OK 03<br>OK 11                                                        | <b>Тема 4. Страхование.</b><br>1. Сущность, формы и основные виды страхования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2                                         |                          |                           |                             | Дискуссия по проблемным вопросам                           |
|                                                                       | Практическое занятие № 4. Страхование. Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                           |                          | 2                         |                             |                                                            |
| OK 03<br>OK 11                                                        | <b>Тема 5. Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 4                                         |                          |                           |                             | Индивидуальная работа, диктант по налоговой терминологии   |

| Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы | Наименование разделов, тем                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Виды учебной работы                       |                          |                           |                             | Формы текущего контроля (наименование оценочного средства) |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Работа во взаимодействии с преподавателем |                          |                           | Самостоятельная работа, час |                                                            |
|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Лекции, час                               | Лабораторные работы, час | Практические занятия, час |                             |                                                            |
|                                                                       | 1. Бюджетная и налоговая система в Российской Федерации<br>2. Налогообложение граждан и организаций<br>3. Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                           |                          |                           |                             |                                                            |
|                                                                       | Практическое занятие № 2. Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.<br>Сущность и цели налогообложения. Система налогообложения в РФ. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налогоплательщики НДФЛ. Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов. Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам. |                                           |                          | 4                         |                             |                                                            |
| ОК 03<br>ОК 11                                                        | <b>Тема 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды</b><br>1. Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан.<br>2. Негосударственные пенсионные фонды т пенсионные программы для населения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2                                         |                          |                           |                             | Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование             |
|                                                                       | Практическое занятие № 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды<br>Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           |                          | 2                         |                             |                                                            |
|                                                                       | Самостоятельная работа обучающихся , в т.ч.:<br><b>Изучение литературы по теме: Риски в мире денег: как защититься от разорения. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                           |                          |                           | 2                           |                                                            |
|                                                                       | <b>ИТОГО за 6 семестр</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>16</b>                                 |                          | <b>16</b>                 | <b>2</b>                    |                                                            |

### 2.3. Формы и критерии текущего контроля успеваемости (технологическая карта для студентов очной формы обучения)

| Формы текущего контроля                  | Количество контрольных точек | Количество баллов за 1 контр. точку | Макс. возм. кол-во баллов |
|------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| Эссе                                     | 1                            | 10                                  | 10                        |
| Индивидуальная работа                    | 1                            | 10                                  | 10                        |
| Кейс                                     | 1                            | 10                                  | 10                        |
| Тестирование по темам лекционных занятий | 2                            | 10                                  | 20                        |
| Диктант по терминологии                  | 1                            | 10                                  | 10                        |
| Дискуссия                                | 1                            | 10                                  | 10                        |
| Итоговое тестирование                    | 1                            | 30                                  | 30                        |
|                                          |                              | <b>Итого по дисциплине</b>          | <b>100 баллов</b>         |

### 2.4. Шкала оценки результатов освоения дисциплины, сформированности результатов обучения

| Форма проведения промежуточной аттестации                                             | Условия допуска          | Шкалы оценки уровня сформированности результатов обучения |                      | Шкала оценки уровня освоения дисциплины |                                                 |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                       |                          | Уровневая шкала оценки компетенций                        | 100 бальная шкала, % | 100 бальная шкала, %                    | 5-бальная шкала, дифференцированная оценка/балл | недифференцированная оценка |
| Зачет (по результатам накопительного рейтинга или в форме компьютерного тестирования) | допускаются все студенты | допороговый                                               | ниже 61              | ниже 61                                 | «неудовлетворительно» / 2                       | не зачтено                  |
|                                                                                       |                          | пороговый                                                 | 61-85,9              | 61-69,9                                 | «удовлетворительно» / 3                         | зачтено                     |
|                                                                                       |                          |                                                           |                      | 70-85,9                                 | «хорошо» / 4                                    | зачтено                     |
|                                                                                       |                          | повышенный                                                | 86-100               | 86-100                                  | «отлично» / 5                                   | зачтено                     |

### 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины, образовательные технологии

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

Контактная работа может быть аудиторной, внеаудиторной, а также проводиться в электронной информационно-образовательной среде университета (далее - ЭИОС). В случае проведения части контактной работы по дисциплине в ЭИОС (в соответствии с расписанием учебных занятий), трудоемкость контактной работа в ЭИОС эквивалентна аудиторной работе.

При проведении учебных занятий по дисциплине обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплины в форме курса, составленного на основе результатов научных исследований, проводимых университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- *балльно-рейтинговая технология оценивания;*
- *электронное обучение;*
- *проблемное обучение;*
- *разбор конкретных ситуаций;*
- *решение кейс-задач.*

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости. Максимальное количество баллов в семестре – 100.

По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации в соответствии за набранными за семестр баллами. Студентам, набравшим в ходе текущего контроля успеваемости по дисциплине от 61 до 100 баллов и выполнившим все обязательные виды запланированных учебных занятий, по решению преподавателя без прохождения промежуточной аттестации выставляется оценка в соответствии со шкалой оценки результатов освоения дисциплины.

**Результат обучения считается сформированным (повышенный уровень),** если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует повышенному уровню сформированности результатов обучения.

**Результат обучения считается сформированным (пороговый уровень),** если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено

числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует пороговому уровню сформированности результатов обучения.

**Результат обучения считается несформированным**, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания, не демонстрирует необходимых умений, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует допороговому уровню.

### **3.2. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся**

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и мероприятиям текущего контроля и промежуточной аттестации по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных практических заданий и других форм текущего контроля.

При выполнении заданий для самостоятельной работы рекомендуется проработка материалов лекций по каждой пройденной теме, а также изучение рекомендуемой литературы, представленной в Разделе 4.

В процессе самостоятельной работы при изучении дисциплины студенты могут использовать в специализированных аудиториях для самостоятельной работы компьютеры, обеспечивающему доступ к программному обеспечению, необходимому для изучения дисциплины, а также доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» к электронной информационно-образовательной среде университета (ЭИОС) и электронной библиотечной системе (ЭБС), где в электронном виде располагаются учебные и учебно-методические материалы, которые могут быть использованы для самостоятельной работы при изучении дисциплины.

Для обучающихся по заочной форме обучения самостоятельная работа является основным видом учебной деятельности.

### **3.3. Методические указания для выполнения курсового проекта / работы**

Не предусмотрено учебным планом.

## **4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

#### **Основная литература:**

1. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447> (дата обращения: 03.01.2022). – Режим доступа: по подписке.

2. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова ; ИГиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1840117> (дата обращения: 03.01.2022). – Режим доступа: по подписке.

4. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012867> (дата обращения: 03.01.2022). – Режим доступа: по подписке.

5. Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2018. - 256 с.: ISBN 978-5-394-02148-0. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/414879> (дата обращения: 03.01.2022). – Режим доступа: по подписке.

### **Дополнительная литература:**

1. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования по группе специальностей "Экономика и упр." / В. А. Галанов. - 2-е изд. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 413 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=889654>.
2. Захарьин, В. Р. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по группе специальностей 38.00.00 "Экономика и упр." / В. Р. Захарьин. - 3-е изд., перераб. и доп. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 335 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=792186>.
3. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учеб. для студентов учеб. заведений сред. проф. образования по группе специальностей "Экономика и упр." / В. П. Климович. - 4-е изд., пер. и доп. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 335 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=702828>.
4. Лупей, Н. А. Финансы [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов по специальностям "Коммерция (торговое дело)", "Маркетинг" и направлению "Торговое дело" / Н. А. Лупей, В. И. Соболев. - 3-е изд., испр. и доп. - Документ Bookread2. - М. : Магистр [и др.], 2016. - 445 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=548305>

### **Нормативно-правовые акты:**

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. : ( с учетом поправок от 30.12.2018 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/).
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : от 26.01.1996 № 14-ФЗ : (ред. от 18.04.2018) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/).
3. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от от 22.04.1996 N 39-ФЗ : (с изм. и доп., вступ. в силу с 16.10.2018 // КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10148/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/)
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ : (ред. от 07.03.2018) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/).
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 ФЗ : (ред. от 31.12.2017) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).
6. Налоговый кодекс РФ. Часть первая [Электронный ресурс] : от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (ред. от 07.03.2017) // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
7. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федер. закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ : (ред. 19.12.2016) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
8. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ : (ред. 29.07.2017) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
9. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по профессии 54.01.20 Графический дизайнер, утвержденный приказом Министерства образования и науки [Электронный ресурс] : ФГОС от 9 декабря 2016 г. № 1543. Консультант Плюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_210671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210671/)

### Периодическая литература:

1. Банковское дело
2. Рынок ценных бумаг
3. Финансы
4. Финансы и кредит

### 4.2. Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы, интернет-ресурсы

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru/> - Загл. с экрана.
3. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.
4. Электронно-библиотечная система «Издательство Лань» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>. – Загл. с экрана.
5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>. - Загл с экрана.
6. Официальная статистика. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.gks.ru/> – Загл. с экрана.
7. Финансово-экономические показатели Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/> – Загл. с экрана.
8. Banki.ru [Электронный ресурс] : информационный портал. – Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru). – Загл. с экрана.
9. Bankir.Ru [Электронный ресурс] : информационное агентство. – Режим доступа: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru). – Загл. с экрана.
10. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>. – Загл. с экрана.
11. Рейтинговое агентство "Эксперт РА" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru). – Загл. с экрана.
12. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – Загл. с экрана.
13. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru/>. – Загл. с экрана.
14. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/>. – Загл. с экрана.
15. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>. – Загл. с экрана.

### 4.3. Программное обеспечение

Информационное обеспечение учебного процесса по дисциплине осуществляется с использованием следующего программного обеспечения (лицензионного и свободно распространяемого), в том числе отечественного производства:

| № п/п | Наименование      | Условия доступа                                                                 |
|-------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Microsoft Windows | из внутренней сети университета (лицензионный договор)                          |
| 2     | Microsoft Office  | из внутренней сети университета (лицензионный договор)                          |
| 3     | КонсультантПлюс   | из внутренней сети университета (лицензионный договор)                          |
| 4     | СДО MOODLE        | из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет (лицензионный договор) |

## **5. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, мастерские и лаборатории, оснащенные оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов.

**Занятия лекционного типа.** Учебные аудитории для занятий лекционного типа укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук), учебно-наглядные пособия (презентации по темам лекций), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.

**Занятия семинарского типа.** Для проведения практических занятий используется учебная аудитория Учебный банк «Э-302», укомплектованная мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

**Промежуточная аттестация.** Для проведения промежуточной аттестации по дисциплине используются компьютерные классы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета и/или учебные аудитории, укомплектованные мебелью и техническими средствами обучения.

**Самостоятельная работа.** Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде университета. Для организации самостоятельной работы обучающихся используются:

компьютерные классы университета;

библиотека (медиазал), имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет.

**Электронная информационно-образовательная среда университета (ЭИОС).** Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета (ЭИОС) <http://sdo.tolgas.ru/> из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне ее.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ**

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения. Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК).

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида, могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

## **7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

### **7.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта в ходе текущего контроля успеваемости**

#### **Темы эссе по теме 1 «Личное финансовое планирование»**

1. Личные (семейные) финансы.
2. Совокупный капитал человека (семьи), его использование на различных этапах жизненного цикла.
3. Инвестиции как инструмент защиты от инфляции.
4. Сбережения и инвестирование накоплений.

#### **Типовые кейс-задачи по теме 2 «Банки и небанковские профессиональные кредиторы»**

**Задание 1:** Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить свое жилье. Но у вас в наличии только 200 тыс. руб. Квартира, которую вы присмотрели, стоит 2 млн. руб. Что будете делать, чтобы решить данную проблему самостоятельно, без обращения к родителям и друзьям?

**Задание 2:** Александру Гумилеву в наследство от бабушки досталась половина квартиры в соседнем городе. Он продал эту часть второму наследнику за 1 500 000 руб. Наследство было неожиданным. Александр не хотел сгоряча принимать решение, как лучше распорядиться деньгами. Решил пока сделать банковский вклад, но был в растерянности, так как не знал, в какой именно банк следует обратиться. Тем более что недавно закрылся достаточно крупный банк, в одном из которых хранил свои сбережения друг Александра – Михаил. Свои сбережения он так и не смог вернуть.

**Проблема:** Какому банку может доверить деньги Александр, чтобы не попасть в такую же неприятную ситуацию, как Михаил?

**Задание 3:** Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 руб., а к концу года — 66 000 руб. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Как рассчитать это увеличение (уменьшение)? Составьте бюджет (таблицу доходов и расходов) на следующий месяц.

**Задание 4:** Молодой человек примерно так представляет себе достойную жизнь. В месяц на еду мне хватит 10 000 рублей. 15 000 рублей мне будет нужно, чтобы ходить с девушкой в кафе и в кино. На телефон/интернет, думаю, хватит 1 000 рублей. И 3 000 на карманные расходы. Да, еще на одежду, допустим тысяч 35 в год, то есть по 3 000 тысячи в месяц. Ну и машина мне нужна, а значит – кредит. Я готов выплачивать по 12 000 в месяц. Сколько молодому человеку надо зарабатывать, чтобы потянуть такие расходы? Все ли расходы учел молодой человек? Сколько должен зарабатывать этот молодой человек (по трудовому договору), чтобы реализовать свои мечты, и чтобы его бюджет был сбалансирован?

**Задание 5:** Представьте, что в обычной российской семье школьника Ивана Серова шесть человек: мать, отец, сам Иван, его старшая сестра и бабушка с дедушкой, которые находятся на пенсии. Бабушка продолжает работать учителем в школе и получает пенсию 9 тыс. руб. и заработную плату 15 тыс. руб. Дедушка получает пенсию 12 тыс. руб., а также социальные выплаты как ветеран-инвалид афганской войны 3200 руб. Отец работает на заводе и получает зарплату 29 тыс. руб., а мать занимается частным предпринимательством (держит небольшой цветочный магазин) и зарабатывает в среднем 25 тыс. руб. в месяц. Сестра Ивана учится в университете и получает стипендию 1500 руб. Сам Иван учится в школе и пока не имеет своего дохода, но бабушка с пенсии даёт внуку 10%, а дедушка – 20%. Сколько рублей составляет совокупный доход семьи Серовых? Сколько рублей составляет доход Ивана?

**Задание 6:** Представьте, что семья Феди Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама работает в больнице и получает заработную плату в размере 35 000 руб. (без учёта подоходного налога), папа инженер на заводе, получает зарплату 52 000 руб. (без учёта подоходного налога), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 руб. и 14 000 руб. Каков совокупный доход семьи Агеевых? Каков доход семьи в расчёте на каждого члена?

**Задание 7:** Семья состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 лет. Бюджет составляется на 1 месяц (февраль). Доходы за этот месяц состоят:

- из зарплаты отца в размере 50 000 руб. до уплаты подоходного налога;
- зарплаты матери в размере 30 000 руб. до уплаты подоходного налога;
- пенсии бабушки в размере 12 000 руб.;
- премии отцу в размере 10 000 руб.;
- заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере 5000 руб.

За этот месяц семья потратила на питание дома? 30 000 руб., на оплату коммунальных услуг – 10 000 руб., на оплату мобильной связи – 4000 руб.; на покупку лекарств – 3000 руб.; на оплату общественного транспорта – 3000 руб.; на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3000 руб.; на покупку пальто и платья для дочери – 8000 руб.; на поездку в дом отдыха – 7000 руб., на выплату автокредита – 12 000 руб.; на бензин – 3000 руб.; на подарок близкому другу – 1500 руб.; на карманные расходы для дочери – 3000 руб.; на прочие нужды – 4500 руб. Подсчитайте совокупные доходы и расходы семьи за месяц и проверьте, сбалансирован ли бюджет семьи. Сколько денег сможет отложить семья в этом месяце? Выясните, какие доходы и расходы являются постоянными, а какие переменными? Пусть семья поставила перед собой цель накопить денег на летний отдых. Составьте план бюджета семьи на следующий месяц, сократив необязательные расходы.

#### **Типовые задания к индивидуальной работе по теме 5 «Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан»**

1. Составление налоговой декларации.
2. Составление налоговой декларации при оформлении имущественного вычета.
3. Составление налоговой декларации при оформлении социального вычета.
4. Составление налоговой декларации при продаже имущества.

#### **Перечень дискуссионных вопросов по темам дисциплины**

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. Назовите пять основных функций денег.
3. Чем инфляция отличается от дефляции?
4. Что такое активы в личных (семейных) финансах?
5. Приведите пример смешанных потребительских активов?
6. Для чего человеку или семье необходимо осуществлять финансовое планирование?
7. Опишите несколько способов получения необходимой суммы денег среднесрочной перспективе?
8. В каком возрасте рациональнее задуматься о пенсии?
9. Какие группы финансовых целей имеет смысл выделить на основе анализа структуры доходов/расходов на различных этапах жизни человека?
10. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
11. Дайте определение "Страхователь", "Страховщик", "Франшиза".
12. Какие виды страхования существуют в России?
13. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
14. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
15. В чем основная цель обязательного медицинского страхования ОМС в России?
16. Опишите шаги при выборе страховой компании?
17. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
18. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО).
19. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
20. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
21. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
22. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
23. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
24. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка вы знаете?
25. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
26. Как обычно соотносятся доходность активов и их риск?
27. Какой финансовый инструмент несет в себе больший риск – акция или ОФЗ?
28. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг вы знаете?
29. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
30. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
31. Что такое корпоративное управление? Каковы основные принципы корпоративного управления?
32. Какие права дает облигация своему владельцу? Какие бумаги считаются обычно более рискованными – акции или облигации? Почему?
33. Как связаны цена и доходность облигации? Как можно оценить надежность облигации?
34. Для чего нужен брокер гражданину, который собирается покупать и продавать ценные бумаги на бирже?
35. В чем заключаются ограничения мелкого инвестора при работе на фондовом рынке? Каким образом коллективное инвестирование позволяет их преодолеть?
36. Какие вы знаете инвестиционные стратегии?

41. Что такое ИИС? Какой режим такого счета? Сколько времени необходимо инвестировать с использованием такого счета без возможности изъятия с него денежных средств, ценных бумаг, чтобы у инвестора сохранилось право на инвестиционный вычет?
42. Опишите шаги будущего инвестора по выбору финансового института – управляющей компании на рынке коллективного инвестирования?
43. Какие основные виды банковских операций вы знаете?
44. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации?
45. Какую роль в этом играют банки?
46. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
47. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
48. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт вы можете назвать?
49. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
50. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
51. Какие риски, связанные с депозитом, вы знаете?
52. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
53. Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие – займы?
54. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом? На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)?
55. Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?
56. В чем различия аннуитетного и дифференцированного платежа по кредиту?
57. В чем особенности займов микрофинансовых организаций для заемщиков по сравнению с банковскими кредитами?
58. Могут ли МФО привлекать сбережения граждан?
59. В чем заключается деятельность ломбарда?
60. Чем рискует заемщик, прибегая к заимствованию у небанковского кредитора, не включенного в реестры Банка России?
61. Кому могут выдавать займы сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и от кого принимать сбережения? В какой форме?
62. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
63. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
64. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории
65. населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?
66. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?
67. Дайте определение понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?
68. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?
69. Как организована деятельность НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования? Каким условиям должен отвечать НПФ, чтобы иметь право осуществлять такую деятельность?

### **Типовые тестовые задания**

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

- А) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
  - Б) От 15 000 до 25 000 рублей в месяц;
  - В) Более 25 000 рублей в месяц;
  - Г) Независимо от уровня дохода.
2. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:
- А) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
  - Б) Оплата в отделении банка;
  - В) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.
3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:
- А) 7% годовых в конце срока вклада;
  - Б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
  - В) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.
4. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
- А) 500 000 рублей;
  - Б) 700 000 рублей;
  - В) 1 400 000 рублей.
5. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:
- А) Больше, чем в первый;
  - Б) Столько же;
  - В) Меньше.
6. Перед тем как взять кредит необходимо:
- А) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
  - Б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
  - В) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
  - Г) всё перечисленное выше.
7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- А) Вложиться в один инвестиционный продукт;
  - Б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
  - В) Риск одинаковый.
8. Что является признаками финансовой пирамиды:
- А) Обещание высокой доходности в несколько раз превышающий рыночный уровень;
  - Б) Отсутствие собственных средств и других дорогостоящих активов;
  - В) Отсутствие информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования;
  - Г) Все эти признаки.
9. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств:
- А) Хранить записанный PIN-код вместе с картой;
  - Б) Сообщить PIN-код сотруднику банка по его запросу;
  - В) Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);
  - Г) Потерять карту и не заблокировать её, так как PIN-код известен только вам;
  - Д) Всё перечисленное.
10. Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке:
- А) Роспотребнадзор;
  - Б) Банк России;
  - В) АСВ;
  - Г) Финансовый омбудсмен;
  - Д) Суд по месту жительства;
  - Е) ФАС России;

Ж) Всё вышеперечисленное.

## **7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта в ходе промежуточной аттестации**

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине: зачет (по результатам накопительного рейтинга или в форме компьютерного тестирования).

Устно-письменная форма по экзаменационным билетам предполагается, как правило, для сдачи академической задолженности.

### **Перечень вопросов и заданий для подготовки к зачету:**

Тема 1. Личное финансовое планирование.

Личное финансовое планирование.

Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Тема 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы.

Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России.

Вкладчик, депозит, инфляция, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Депозитные и сберегательные сертификаты.

Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств.

Система страхования вкладов.

Функции АСВ по выплате компенсаций при отзыве лицензии кредитной организации.

Планирование вложений с учётом предельных сумм компенсаций.

Порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вкладов. Банковский кредит, заемщик, виды кредита по целевому назначению, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).

Основные условия кредитных договоров физических лиц с банками.

Кредитная история клиента, коллекторы.

Кредитная репутация.

Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК).

Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика.

Потребительское кредитование.

Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства.

Обеспечение по кредитам.

Реструктуризация задолженности перед банком и её условия.

Банковский счет, договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Небанковские финансовые организации (МФО), их типология.

Основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями.

Специфика деятельности микрофинансовых организаций.

Расчёт годовой ставки процента по договорам с МФО.

Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.

Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств.

Тема 3. Фондовый и валютный рынок, финансовые инструменты.

Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.  
 Место и функции фондового рынка, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, валютная и фондовая биржи (структура, функции и состав профессиональных участников), ПИФы как способ инвестирования для физических лиц, производные финансовые инструменты.

#### Тема 4. Страхование.

Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

#### Тема 5. Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.

Сущность и цели налогообложения.

Система налогообложения в РФ.

Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Налогоплательщики НДФЛ.

Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов.

Налоговые риски.

Санкции, применяемые к налогоплательщикам.

#### Тема 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

### **Примерный тест для итогового тестирования (ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 11):**

I: -

S: Страховые взносы во внебюджетные фонды предназначены

-: для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение

-: для получения дополнительных доходов

-: для увеличения налоговых поступлений в бюджет РФ

-: для возмещения страховых выплат

I: -

S: Какие налоги относятся к местным

-: налог на имущество физических лиц

-: НДС

-: транспортный налог

-: налог на имущество юридических лиц

I: -

S: Какие из перечисленных налогов относятся к косвенным

-: акциз

-: налог на прибыль

-: налог на имущество

-: земельный налог

I: -

S: Налог — это:

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей

I: -

S: Система экономических отношений, связанная с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств с целью выполнения задач государства

-: финансы

-: финансовые отношения

-: экономика

-: деньги

I: -

S: Какая из функций финансов проявляется в их распределении и контроле за целевым исполнением финансовых ресурсов государства и предприятия?

-: контрольная

-: распределительная

-: стимулирующая

-: регулирующая

I: -

S: Одной из функций финансов является

-: распределение национального дохода государства

-: проведение социальных исследований

-: аккумулярование финансовых ресурсов

-: контроль за проведением налоговой политики государства

I: -

S: Что не входит в финансовую систему РФ?

-: Центральный банк РФ и коммерческие банки

-: внебюджетные фонд

-: финансы организаций (предприятий)

-: бюджетная система

I: -

S: Денежное обращение – это

-: циркулирование денежных потоков в наличной и безналичной форме

-: совокупность платежей наличными деньгами в функциях средства обращения и средства платежа в стране за определенный период времени

-: движение наличности, т.е. банкнот от одного владельца к другому

-: движение электронных денег, т.е. записей на счетах

I:

S: Что такое ликвидность финансового актива

-: возможность обмена финансового актива на наличные деньги без существенных потерь

-: возможность совершения сделок купли-продажи финансового актива

-: установление равновесной цены на данный актив

I:

S: К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся следующие функции

-: Ценовая, обеспечивающая процесс формирования цен на рынке

-:Регулирующая, обеспечивающая перевод сбережений из непроизводственной сферы в производственную

-:Страхования ценовых и финансовых рисков

-:Перераспределения денежных средств между отраслями и сферами экономики

I:

S:К специфическим функциям рынка ценных бумаг относятся

-:Коммерческая, обеспечивающая получение прибыли от операции по купле-продаже ценных бумаг

-:Ценовая, обеспечивающая процесс формирования цен на рынке

-:Информационная

-:Регулирующая, обеспечивающая перевод сбережений из непроизводственной сферы в производственную

-:Страхования ценовых и финансовых рисков

-:Перераспределения денежных средств между отраслями и сферами экономики

#### **Регламент проведения промежуточной аттестации в форме компьютерного тестирования**

| Кол-во заданий в банке вопросов | Кол-во заданий, предъявляемых студенту | Время на тестирование, мин. |
|---------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|
| 60                              | 30                                     | 30                          |

Полный фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации в форме компьютерного тестирования размещен в банке вопросов данного курса дисциплины в ЭИОС университета <http://sdo.tolgas.ru/>.

В ходе подготовки к промежуточной аттестации обучающимся предоставляется возможность пройти тест самопроверки. Тест для самопроверки по дисциплине размещен в ЭИОС университета <http://sdo.tolgas.ru/> в свободном для студентов доступе.