

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ВЕРХНЕВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРОБИОТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «Верхневолжский ГАУ»)**

КОЛЛЕДЖ ВЕТЕРИНАРНОЙ МЕДИЦИНЫ И АГРОБИЗНЕСА

УТВЕРЖДЕНА
протоколом заседания
Ученого совета
№ 8 от «12» февраля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Основы финансовой грамотности»

Специальность	38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Квалификация	Бухгалтер
Форма(ы) обучения	Очная

Иваново 2025

Рабочая программа составлена с учетом требований:

- федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности / профессии 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / Бухгалтер (утвержден приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 24 июня 2024 г. № 437).

- приказа Министерства просвещения Российской Федерации «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» от 24 августа 2022 г. № 762 (в действующей редакции).

Разработчики:

Заведующий кафедрой экономики, менеджмента и цифровых технологий, профессор Гонова О.В., д.э.н., доцент

Доцент кафедры экономики, менеджмента и цифровых технологий

Малыгин А.А, к.э.н., доцент

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ...	10
5. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	21

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

1.2 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Данная учебная дисциплина относится к социально-гуманитарный циклу основной профессиональной образовательной программы. Изучается во 2 семестре.

1.3 Цель, задачи учебной дисциплины и требования к результатам её освоения:

Цель учебной дисциплины – приобретение знаний о существующих финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников (в том числе с использованием электронных сервисов и ресурсов); развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора; расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, создание собственного бизнеса.

Задачи учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен знать:

-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

-алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;

-номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;

-содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты; основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности.

В результате освоения учебной 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 этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

-составлять план действия; определять необходимые ресурсы;

-определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное

программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;

-определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен владеть (навыки, иметь практический опыт):

-находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

-грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);

-базовыми понятиями финансовой сферы.

1.4 Компетенции, формируемые у студентов в результате освоения учебной дисциплины

Освоение содержания учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения:
		распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части
		определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы
		выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы
		Опыт
		владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах
		оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
		Знания:
		актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить
		структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях
		основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте
		методы работы в профессиональной и смежных сферах
		порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства		
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное	Умения:
		определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию

развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи
	определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования
	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности
	определять источники достоверной правовой информации
	Опыт
	составлять различные правовые документы
	находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать
	оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта
	Знания:
	содержание актуальной нормативно-правовой документации
	современная научная и профессиональная терминология
	возможные траектории профессионального развития и самообразования
	основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности
правила разработки презентации	
основные этапы разработки и реализации проекта	

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов	В т.ч. в форме практической подготовки
ВСЕГО (итого) часов	48	20
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	38	20
в том числе:		
лекции	18	
практические занятия	20	20
контрольные работы		
курсовая работа (при наличии)		
Самостоятельная работа обучающегося, включая консультации (всего)	10	
Промежуточная аттестация в форме:		
Зачет	2 семестр	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	В т.ч. в форме практической подготовки	Коды компетенций формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности		6	2	

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения	Содержание учебного материала: Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит.	2		ОК 1,ОК 3
	Практическое занятие	2	2	
	Самостоятельная работа	1		
Раздел 2. Банки: чем они могут быть полезны		12	4	ОК 1,ОК 3
Тема 2.1 Банковская система РФ	Содержание учебного материала: История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции.	2		
	Практическое занятие	2	2	
	Самостоятельная работа	1		
Тема 2.2 Основные виды банковских операций	Содержание учебного материала: Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности.	2		ОК 1,ОК 3
	Практическое занятие 3	2	2	
	Самостоятельная работа	1		
Раздел 3. Налоговая система		8	2	
Тема 3.1 Система налогообложе ния физических лиц	Содержание учебного материала: Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.	2		ОК 1,ОК 3
	Практическое занятие	2	2	
	Самостоятельная работа	1		
Раздел 4. Социальное обеспечение. Страхование и инвестиции.		22	6	
Тема 4.1 Государствен ные специальные внебюджетны е фонды.	Содержание учебного материала: Основные виды обязательного страхования физических лиц. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации.	4		ОК 1,ОК 3
	Практическое занятие	4	4	
	Самостоятельная работа	2		
Тема 4.2	Содержание учебного материала:	4		ОК 1,ОК 3

Страхование и страховые инструменты	Понятие страхования. Формы и виды страхования.			
	Практическое занятие	4	4	
	Самостоятельная работа	2		
4.3 Инвестиции	Содержание учебного материала: Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.	2		ОК 1, ОК 3
	Практическое занятие	4	4	
	Самостоятельная работа	2		
Всего:		48	20	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к материально-техническому обеспечению

№ п/п	Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий и пр.	Краткий перечень основного оборудования
1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	укомплектована специализированной (учебной) мебелью, набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, обеспечивающими тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины, а также техническими средствами обучения (в том числе, переносными), служащие для представления учебной информации большой аудитории
2.	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации	укомплектована специализированной (учебной) мебелью, переносными техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации
3.	Помещение для самостоятельной работы	укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации

3.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

- 1) Операционная система типа Windows;
- 2) Интернет-браузеры;
- 3) MicrosoftOffice;
- 4) Mozilla Firefox; Свободная лицензия Mozilla Public License v 2.0;
- 5) LibreOffice; Свободная лицензия Mozilla Public License v 2.0;
- 6) FreeBasic 0.90.1; Лицензионный договор 15.11.2017 Б/Н, бессрочно;
- 7) FAR Manager, Лицензионный договор 15.11.2017 Б/Н, бессрочно;
- 8) Справочно-правовая система;
- 9) 7zip 9.20, Лицензионный договор 15.11.2017 Б/Н, бессрочно.

3.3 Информационное обеспечение обучения

3.3.1 Основные печатные и электронные издания:

1. Основы финансовой грамотности / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. – Санкт-Петербург: Лань, 2023. – 316 с. – ISBN 978-5-507-45627-7. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/311807>

2. Сычева-Передеро, О. В. Финансовая грамотность: учебное пособие / О. В. Сычева-Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. – Кемерово: КемГУ, 2021. – 116 с. – ISBN 978-5-8353-2814-7. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/186377>

3. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 222 с.: ил.

4. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 568 с.: ил.

3.3.2 Дополнительные источники:

1. Иноземцева, Л. П. Финансы: учебно-методическое пособие / Л. П. Иноземцева. – Кемерово: КемГУ, 2016. – 200 с. – ISBN 978-5-8353-2095-0. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/102829>

2. Казанцев, А.В. Основы актуарных расчетов страхования жизни: учебное пособие / А.В. Казанцев. – Казань: КФУ, 2015. – 194 с. – ISBN 978-5-00019-368-6. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/77301>

3. Камдин, А.Н. Налоги и налогообложение: учебное пособие / А.Н. Камдин; под редакцией М.И. Ломшина. – Саранск: МГУ им. Н.П. Огарева, 2020. – 140 с. – ISBN 978-5-7103-4020-2. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/204563>

4. Кузовлева, Н. Ф. Страхование: сущность, отрасли, экономическая безопасность: учебное пособие / Н. Ф. Кузовлева. – Москва: РТУ МИРЭА, 2022. – 166 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/256679>

5. Основы экономических знаний: учебное пособие / Р. А. Набиев, Т. В. Лунева, В. В. Зверев, Е. А. Орлова. – Астрахань: АГТУ, 2022. – 148 с. – ISBN 978-5-89154-734-6. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/322934>

6. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. – Барнаул: АГАУ, 2021. – 75 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>

7. Страхование и управление рисками: учебное пособие / составитель Е. А. Пасько. – Ставрополь: СКФУ, 2017. – 120 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/155590>

8. Финансы: учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 494 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16203-5.

9. Финансы: учебное пособие / Н. И. Аксенова, И. В. Баранова, А. Б. [и др.]. – Новосибирск: НГТУ, 2021. – 215 с. – ISBN 978-5-7782-4588-4. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/306395>

3.3.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины, современных профессиональных базы данных и информационных справочных систем:

1. Интерактивный учебник по финансовой грамотности - <https://finuch.ru/>

2. Информационно-просветительский проект Дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России - <https://моифинансы.рф/>
3. Сайт Агентства по страхованию вкладов - <https://www.asv.org.ru/>
4. Сайт ФНС России – <https://www.nalog.gov.ru/>
5. Сайт ЦБ РФ (финансовая грамотность) – https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/
6. Управление личными финансами (Сбер Университет) - <https://finance.sberuniversity.ru/pfm?ysclid=ljfh9ocfhw494191057>
7. Финансы – медиаресурс IQ.hse.ru – <https://iq.hse.ru/finance>
8. Справочно-правовая система

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Перечень знаний, осваиваемых в рамках учебной дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств; 	<p>Полнота ответов, точность формулировок; не менее 75 % правильных ответов.</p> <p>Не менее 75 % правильных ответов.</p> <p>Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения терминологии.</p>	<p>Текущий контроль при проведении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - письменного / устного опроса; - тестирование; - оценка результатов самостоятельной работы

<p>- содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты; основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности.</p>		
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках учебной дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составлять план действия; определять необходимые ресурсы; - определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; 		

использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.		
Перечень навыков (практического опыта), осваиваемых в рамках учебной дисциплины: - находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников; - грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.); - базовыми понятиями финансовой сферы.		

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

4.1 Текущий контроль

Текущий контроль представляет собой проверку усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляемую на протяжении семестра. Основные формы текущего контроля: опрос, подготовка сообщения, тестирование, написание эссе и реферата, создание мультимедийной презентации, решение ситуационных задач. Текущий контроль традиционно служит основным средством обеспечения в учебном процессе «обратной связи» между преподавателем и обучающимся, необходимой для стимулирования работы обучающихся и совершенствования методики преподавания учебных дисциплин.

Цель каждой формы контроля – зафиксировать приобретенные обучающимся в результате освоения учебной дисциплины знания, умения, навыки, способствующие формированию компетенций.

Формы устного контроля по учебной дисциплине: опрос, подготовка сообщения, участие в интерактивных занятиях в виде деловой/ролевой игры. Формы письменного контроля по учебной дисциплине:

Тесты – это простейшая форма контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями.

Контрольные работы по решению ситуационных задач дается для проверки знаний и умений обучающихся. Может занимать часть учебного занятия с разбором правильных решений на следующем занятии.

Рефераты - форма письменной работы, которую рекомендуется применять при освоении учебной дисциплины. Подготовка реферата подразумевает самостоятельное изучение студентом нескольких источников по определённой теме, не рассматриваемой подробно на лекции, систематизацию материала и краткое его изложение.

4.2 Методика проведения промежуточной аттестации

Обучающимся выдаются вопросы к зачету, по которым они самостоятельно готовятся в течение 40 минут. Зачет проводится в форме устного собеседования.

4.3. Перечень вопросов (задач, заданий) к промежуточной аттестации

Вопросы к зачету:

1. Сущность понятия финансовой грамотности.
2. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
3. Содержание основных понятий финансовой грамотности.
4. Потребительское кредитование.
5. Кредиты.
6. Погашение кредита (займа). Ипотечный кредит.
7. Банковские вклады.
8. Условия договора банковского вклада.
9. Как открыть вклад в банке?
10. Страхование вкладов.
11. Сбережения и инвестиции.
12. Ценные бумаги (акции, облигации и др.).
13. Стратегии инвестирования.
14. Инвестиционные риски.
15. Диверсификация рисков.
16. Страхование.
17. Страхование, объекты страхования.
18. Условия договора страхования.
19. Формы и виды страхования.
20. Страхование жизни.
21. Страхование имущества.
22. Основы налогообложения и налоговая ответственность.
23. Функции налогообложения.
24. Виды налогов.
25. Налог на доходы физических лиц.
26. Налоговые вычеты по НДФЛ.
27. Ответственность налогоплательщика.
28. Цифровые финансовые продукты и услуги.
29. Финансовые мошенничества.
30. Права потребителей финансовых услуг.

Темы рефератов:

1. Нормирование и оплата труда работников предприятия
2. Особенности организация оплаты труда на малых предприятиях
3. Принципы организации заработной платы
4. Функции заработной платы
5. Задачи, решаемые рациональной организацией заработной платы
6. Особенности применения сдельной формы оплаты труда

7. Сущность и структура финансового рынка.
8. Кредитный рынок.
9. Рынок ценных бумаг.
10. Становление и проблемы развития фондовых бирж в России.
11. Финансовые посредники на фондовом рынке.
12. Функции ЦБ РФ.
13. Регулирование финансового рынка в России.
14. Сущность и содержание риск- менеджмента
15. Задачи управления финансовыми рисками.
16. Методы обоснования решений индивида в условиях риска
17. Методы уклонения от риска и его компенсации
18. Налоговые льготы в системе элементов налогообложения
19. Особенности правового регулирования налоговых льгот
20. Страховые взносы во внебюджетные фонды
21. История системы пенсионного страхования в России. Этапы пенсионной реформы.
22. Виды пенсионных систем. Социальная пенсионная система. Накопительная пенсионная система. Распределительная пенсионная система.
23. Зарубежный опыт функционирования пенсионных фондов.
24. Цели и задачи Пенсионного фонда Российской Федерации. Структура Пенсионного фонда Российской Федерации.
25. Источники финансирования бюджета фонда. Статьи расходов бюджета Пенсионного фонда.
26. Плательщики страховых взносов. Порядок уплаты страховых взносов.

Тест

Заработная плата – это:

- а) вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы
- б) премии
- в) добавка к социальной пенсии

Что такое сдельная расценка:

- а) показатель, отражающий затраты времени работника
- б) месячная тарифная ставка
- в) оплата труда за единицу продукции

Сдельная заработная плата не зависит от:

- а) объема выполненных работ
- б) сдельной расценки
- в) объема отработанного времени

Укажите главное отличие финансов от денег?

- а) финансы по объему меньше денег
- б) финансы – инструмент распределения и перераспределения ВВП и НД, а деньги – всеобщий эквивалент
- в) финансы исторически появилось позже денег
- г) финансы выполняют две функции, деньги – 5 функций

Что такое финансовые ресурсы общества?

- а) денежные средства предприятия
- б) денежные доходы и фонды организаций, государства и домашнего хозяйства
- в) доходы государства
- г) доходы домашнего хозяйства

Банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы:

- а) Центральные
- б) Коммерческие
- в) Федеративные

Наиболее важной, основополагающей в структуре финансовой системы России является подсистема:

- а) государственные финансы
- б) финансы хозяйствующих субъектов
- в) финансы домохозяйств
- г) страхование

Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) уплата дополнительных налогов
- д) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков
- б) разделение рисков
- в) снижение рисков

Создание резервов для индивида относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

План доходов и расходов семьи – это пример:

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

Деньги, которые тратятся из бюджета это:

- а) расходы
- б) доходы
- в) прибыль

Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

- а) Финансовые убытки
- б) Финансовые отношения
- в) Финансовые риски
- г) Финансовое мошенничество

Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- а) Административный проступок
- б) Финансовое мошенничество
- в) Финансовые риски
- с) Особые жизненные ситуации

К людям на улице может подойти гадалка и предложить погадать. Какие финансовые риски ожидают того, кто согласится на это? (Несколько вариантов ответа)

- а) крах иллюзий
- б) пропажа кошелька
- в) утрата золотых украшений
- г) утрата бдительности
- д) получение ложной информации о будущем

Что из перечисленного не относится к правам владельцев акций?

- а) Право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов.
- б) Право на участие в управлении акционерным обществом.
- в) Право на получение текущей информации о финансовом состоянии эмитента.
- г) Потребовать в любое время у акционерного общества выкупить принадлежащие акционеру акции.

Какие из инструментов накопления защищены государственной системой страхования вкладов?

- а) Доллары и евро.
- б) Срочные банковские вклады (депозиты) в любой валюте.
- в) Сберегательные сертификаты (на предъявителя).
- г) Вклады в микрофинансовые организации.
- д) Ценности в банковских ячейках.

Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- в) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;

г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.

Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)

- а) Банк России (его филиалы в регионах РФ)
- б) Полиция (прокуратура)
- в) Администрация города
- г) Роспотребнадзор
- д) Общества защиты прав потребителей

Что такое доход в целях налогообложения

- а) выручка от реализации продукции (работ, услуг)
- б) прибыль налогоплательщика
- в) экономическая выгода в денежной или натуральной форме

При уплате налога с нарушением срока:

- а) налогоплательщик штрафуется
- б) налогоплательщик платит пени
- в) налогоплательщик платит штраф и пени

Пенсия, устанавливаемая гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, называется:

- а) социальной
- б) по старости
- в) по инвалидности

Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки
- в) продают акции
- г) продают иностранную валюту

Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет
- г) студент Петр, 22 год

Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту – это...»:

- а) доля суммы, которую заемщику необходимо вернуть кредитору
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении)
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении)
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год

Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой

Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный
- б) дефицитный
- в) сбалансированный
- г) любой бюджет – хороший

Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам
- б) расходы меньше доходов
- в) расходы равны плановым доходам
- г) плановые расходы равны плановым доходам

Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения
- б) требуемая сумма денег
- в) приоритетность цели
- г) источник получения финансирования

Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 6000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования
- б) 3470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 24300 руб. в месяц
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 15 000 руб. в месяц

Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код
- в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам

Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 9,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 116%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
- г) не хватает данных для ответа.

В 2023 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 85000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2023 г. составила 7,5 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ)
- б) облагается НДФЛ в размере 1300 руб.
- в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.
- г) облагается НДФЛ в размере 12 500 руб.

В банке «Иваново» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн. руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроусчет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн. руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия. Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

- а) 1 млн руб.
- б) 4 млн руб.
- в) 5 млн руб.
- г) для точного ответа не хватает данных

Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) без капитализации
- б) с ежегодной капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты
- б) сложные проценты
- в) разницы нет
- г) нельзя ответить однозначно

Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются
- г) любое из вышеперечисленного

Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия
- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители

К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц
- б) страхование гражданской ответственности по договору
- в) страхование предпринимательских рисков
- г) медицинское страхование

Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях

- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сарай и т. д.), в рублях
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах

Вместе с открытием банковского вклада на 50000 руб. Вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150000 руб. Как вы должны отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг:

- а) обрадоваться: вместо одной финансовой услуги вам предлагают две
- б) насторожиться и подробно расспросить сотрудника банка о характеристиках каждого продукта, только после этого принять решение
- в) не беспокоиться: ведь в общей сложности вы перечислите банку 200000 руб., а это гораздо меньше, чем максимальная сумма для возврата в системе страхования вкладов
- г) испугаться и поскорее покинуть банк, не вступая в дальнейшие разговоры

Какие меры предосторожности помогут защититься от фишинга:

- а) не переходить по ссылкам из электронных писем, присланных с подозрительных адресов
- б) не брать кредиты, если на платежи по ним будет уходить более 30% вашего ежемесячного дохода
- в) не вкладывать деньги в финансовые пирамиды
- г) не носить с собой банковскую карту

Ситуационные кейс-задачи

Кейс-задача 1.

Доход семьи Ивановых в сентябре составил 100 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 40000 рублей, а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 8000 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на покупку теплицы. Сколько денег удалось отложить на теплицу?

Кейс-задача 2.

Доход семьи в январе составил 900 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 35000 рублей, а на приобретение одежды – в 2 раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 10000 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на покупку телевизора. Сколько денег удалось отложить на покупку телевизора?

Кейс-задача 3.

Тариф за холодную воду составляет 28,70 рублей/м³, тариф за горячую воду составляет 247,29 рублей/м³, тариф за водоотведение – 35,14 рублей/м³. Определите расходы семьи за месяц за водоснабжение, если по показаниям счетчиков семья потребила 5 м³ холодной и 7 м³ горячей воды.

Кейс-задача 4.

Определить тарифную ставку по полису ОСАГО для автомобиля типа – КАМАЗ 5307 (грузовой). Автомобиль, находящегося в собственности у физического лица, проживающего в городе Пучеж Ивановской области, грузоподъемность – 17 т., мощность 200 л.с., и используемого круглый год, безаварийная работа, возраст водителя автомобиля 45 лет и стаж вождения 15 лет. В страховой организации имеются сведения о нарушениях, предусмотренных пунктом 3 статьи 9 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Кейс-задача 5.

Студент получает стипендию в размере 12000 рублей. Через полгода планирует купить самокат. Студент тратит на проезд 2800 руб., на поход в кино – 750 руб., на оплату телефона – 320 рублей.

Варианты действий:

а) Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 13% годовых.

б) Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 11,9% годовых.

Кейс-задача 6.

В феврале текущего года работнику предприятия начислена заработная плата в размере 58000 рублей, а также пособие по временной нетрудоспособности в размере 12560 рублей. Работнику предоставлена материальная помощь в размере 3000 рублей. Справочно: 1) работник имеет трех детей в возрасте 5, 10 и 13 лет. Определить сумму налога на доходы физического лица за налоговый период.

Кейс-задача 7.

Герой РФ, вдовец, имеет дочь в возрасте 15 лет получил по месту основной работы заработную плату в следующих размерах:

- январь 70000 рублей
- февраль 68000 рублей
- март 71000 рублей
- апрель 71500 рублей
- май 42000 рублей
- июнь 53000 рублей

В июне начислена материальная помощь в размере 2500 рублей. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц за полугодие.

4.4. Критерии оценки качества знаний, умений и сформированности компетенций студентов в рамках промежуточной аттестации

Оценка «5» (отлично) предполагает, что студент показывает глубокие осознанные знания по освещаемому вопросу, владеет основными понятиями, терминологией: ответ полный, доказательный, четкий, грамотный. Студент освоил компетенции.

Оценка «4» (хорошо) предполагает, что студент показывает глубокое и полное усвоение содержания материала, умение правильно и доказательно излагать программный материал. Допускает отдельные незначительные неточности в форме и стиле ответа. Компетенции освоены.

Оценка «3» (удовлетворительно) предполагает, что студент понимает основное содержание учебной программы, умеет показывать практическое применение полученных знаний. Вместе с тем допускает отдельные ошибки, неточности в содержании и оформлении ответа; ответ недостаточно последователен, доказателен и грамотен. Компетенции освоены не в полном объеме.

Оценка «2» (неудовлетворительно) предполагает, что студент имеет существенные пробелы в знаниях, допускает ошибки, не выделяет главного, существенного в ответе. Ответ поверхностный, бездоказательный, допускаются речевые ошибки. Компетенции не освоены.

5. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающимися с ограниченными возможностями здоровья по их заявлению обеспечивается:

1) для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

адаптация официальных сайтов образовательных организаций в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению с приведением их к международному стандарту доступности веб-контента и веб-сервисов (WCAG);

размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме (с учетом их особых потребностей) справочной информации о расписании лекций, учебных занятий (должна быть выполнена крупным (высота прописных букв не менее 7,5 см) рельефно-контрастным шрифтом (на белом или желтом фоне) и продублирована шрифтом Брайля);

присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-поводыря, к зданию образовательной организации, располагающего местом для размещения собаки-поводыря в часы обучения самого обучающегося;

2) для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по слуху: дублирование звуковой справочной информации о расписании учебных занятий визуальной (установка мониторов с возможностью трансляции субтитров (мониторы, их размеры и количество необходимо определять с учетом размеров помещения));

обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для обучающихся, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия обеспечивают возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения образовательной организации, а также их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, локальное понижение стоек-барьеров до высоты не более 0,8 м; наличие специальных кресел и других приспособлений).

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

С учетом особых потребностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья образовательной организацией обеспечивается предоставление учебных, лекционных материалов в электронном виде.