

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»




УТВЕРЖДАЮ
Декан ЭФ


Н.В. Снегирева
«18» октября 2024 г.

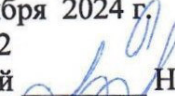
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Основы финансовой грамотности

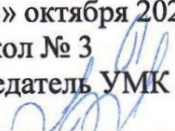
Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)
Направленность: Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)
Квалификация выпускника – бухгалтер
Форма обучения: очная, заочная

Год начала подготовки – 2024

Разработана
Канд.экон.наук, доцент
 И.В. Погодаева

Согласована
Зав. выпускающей кафедрой
финансов, налогов и
бухгалтерского учёта
 Н.В. Снегирева

Рекомендована
на заседании кафедры ФНБУ
от «18» октября 2024 г.
протокол № 2
Зав. кафедрой  Н.В. Снегирева

Одобрена
на заседании учебно-методической
комиссии ЭФ
от «18» октября 2024 г.
протокол № 3
Председатель УМК
 Н.В. Снегирева

Ставрополь 2024 г.

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины	3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП	3
3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины	3
4. Объем дисциплины и виды учебной работы	4
5. Содержание и структура дисциплины	5
5.1. Содержание дисциплины	5
5.2. Структура дисциплины	6
5.3. Практические занятия и семинары	7
5.4. Лабораторные работы	7
5.5. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)	7
5.6. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины	8
6. Образовательные технологии	8
7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	10
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	16
8.1. Основная литература	16
8.2. Дополнительная литература	17
8.3. Программное обеспечение	
8.4. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, Интернет-ресурсы	17
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	18
10. Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья	18

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются:

- актуализация дополнительного экономического образования студентов с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации студентов;
- развитие финансово-экономического образа мышления;
- способности к личному самоопределению и самореализации;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения;
- уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения;
- освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

Задачами дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются:

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;
- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;
- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к общему гуманитарному и социально-экономическому циклу, вариативная часть ОПОП (ОГСЭ.В.1) и находится в логической и содержательно-методической связи с другими дисциплинами (модулями), практиками).

Предшествующие дисциплины (курсы, модули, практики)	Последующие дисциплины (курсы, модули, практики)
ОДД.01 Экономика	ОП.В.7 Финансы, денежное обращение и кредит

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям студента формируются на основе программы среднего общего образования по экономике.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций по данной специальности:

Общие компетенции (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой

и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Требования к знаниям, умениям и навыкам по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:

Код и наименование компетенции	Результаты обучения
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Знает правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок); Умеет самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	

Практический опыт: не предусмотрен.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общий объем дисциплины составляет 36 академических часов.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		1 (ООО*) 3 (ООО**)
Аудиторные занятия (всего)	32	32
в том числе:		
Лекции (Л)	16	16
Семинары (С)	16	16
Практические занятия (ПЗ)		
Индивидуальные консультации		
Групповые консультации		
Самостоятельная работа (всего) (СР)	4	4
в том числе:		
Реферат	2	2
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к семинарам)	2	2
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет
Общий объем, час	36	36

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		1 (ООО*) 3 (ООО**)
Аудиторные занятия (всего)	4	4
в том числе:		
Лекции (Л)	2	2
Семинары (С)	2	2
Практические занятия (ПЗ)		

Индивидуальные консультации		
Групповые консультации		
Самостоятельная работа (всего) (СР)	30	30
в том числе:		
Реферат	16	16
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к семинарам)	14	14
Промежуточная аттестация	2	2
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет
Общий объем, час	36	36

* на базе среднего общего образования

** на базе основного общего образования

5. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание дисциплины

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	Введение в финансовую грамотность. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения финансового плана.
Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	Сущность и структура банковской системы РФ. Роль ЦБ РФ и его функции. Коммерческие банки, их функции и операции. Банковские операции для физических лиц. Обмен, перевод и хранение денег. Платежные системы. Виды платежных средств. Безопасность платежей
Тема 3	Депозит и кредит.	Банковские депозиты. Депозитный договор. Управление рисками по депозиту. Кредиты, принципы кредитования. Виды банковских кредитов для физических лиц. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства.
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	Понятие инвестиций и их виды. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.
Тема 5	Страхование	Система страхования РФ. Виды страхования для физических лиц. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая
Тема 6	Пенсии	Пенсия, государственная пенсионная система в РФ. Виды пенсий. Социальный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды
Тема 7	Налоги	Налоги. Налоговый кодекс РФ. Налоговая система РФ. Налоговая декларация. Виды налогов для физических лиц. Налоговые вычеты для физических лиц
Тема 8	Финансовые махинации	Финансовое мошенничество. Формы мошенничества и способы минимизации рисков. Как себя обезопасить от финансовых махинаций.

5.2. Структура дисциплины ОФО

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Количество часов			
		Всего	Л	ПЗ (С)	СР
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	4	2	2	-
Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	4	2	2	-
Тема 3	Депозит и кредит.	4	2	2	-
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	4	2	2	-
Тема 5	Страхование	4	2	2	-
Тема 6	Пенсии	4	2	2	-
Тема 7	Налоги	6	2	2	2
Тема 8	Финансовые махинации	6	2	2	2
	<i>Промежуточная аттестация (зачет)</i>	-	-	-	-
	Общий объем, час	36	16	16	4

ЗФО

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Количество часов			
		Всего	Л	ПЗ (С)	СР
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	4	2		2
Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	4			4
Тема 3	Депозит и кредит.	4			4
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	4		2	2
Тема 5	Страхование	4			4
Тема 6	Пенсии	4			4
Тема 7	Налоги	4			4
Тема 8	Финансовые махинации	6			6
	<i>Промежуточная аттестация (зачет)</i>	2	-	-	-
	Общий объем, час	36	2	2	30

5.3. Практические занятия и семинары

№ п/п	№ раздела (темы)	Тема	Количество часов	
			ОФО	ЗФО
1	с	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	2	
2	Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.	2	
3	Тема 3	Депозит и кредит.	2	
4	Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	2	2
5	Тема 5	Страхование	2	

6	Тема 6	Пенсии	2	
7	Тема 7	Налоги	2	
8	Тема 8	Финансовые махинации	2	

5.4. Лабораторные работы

№ п/п	№ раздела (темы)	Наименование лабораторных работ	Количество часов
-	-	-	-

5.5. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)

Примерные темы рефератов

1. Уровень жизни населения Ставропольского края.
2. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
3. Федеральный бюджет и его структура.
4. Региональный бюджет и его структура.
5. Местный бюджет и его структура.
6. Процесс формирования государственного бюджета.
7. Источники формирования средств государственного бюджета.
8. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
9. Бюджет моей семьи.
10. Функции денег в экономической системе.
11. Наличное денежное обращение.
12. Безналичное денежное обращение.
13. Основные этапы развития денег.
14. Понятие и виды инфляции.
15. Функции Центрального банка в экономической системе.
16. Основные виды банковских операций.
17. Финансовый рынок РФ.
18. Основные виды кредитов.
19. Понятие и элементы налогов.
20. Права и обязанности налогоплательщиков.
21. Права и обязанности налоговых органов.
22. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
23. Налоговая система РФ.
24. Основные виды налогов РФ.
25. Система государственного пенсионного обеспечения.
26. Негосударственные пенсионные фонды.
27. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
28. Роль страховых компаний в экономической системе.
29. Система социальной защиты в РФ.
30. Виды социальной защиты.
31. Государственный финансовый контроль.
32. Роль страховых компаний в экономике государства.
33. Личный финансовый план.
34. Виды страхования.
35. Система страхования рисков.

Задания для подготовки рефератов выдаются на первой неделе семестра, защищаются рефераты на итоговом занятии по дисциплине.

5.6. Самостоятельное изучение разделов (тем) дисциплины

Очная форма обучения

№ раздела (темы)	Темы, выносимые на самостоятельное изучение	Количество часов	
		ОФО	ЗФО
Тема 1	Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.		2
Тема 2	Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции.		4
Тема 3	Депозит и кредит.		4
Тема 4	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам		2
Тема 5	Страхование		4
Тема 6	Пенсии		4
Тема 7	Налоги	2	4
Тема 8	Финансовые махинации	2	6

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:

- обработка текстовой информации;
- сбор, хранение, систематизация и выдача учебной и научной информации;
- подготовка, конструирование и презентация итогов исследовательской и аналитической деятельности;
- самостоятельный поиск дополнительного учебного и научного материала, с использованием поисковых систем и сайтов сети Интернет, электронных энциклопедий и баз данных;
- использование образовательных технологий в рамках ЭИОС для рассылки, переписки и обсуждения возникших учебных проблем.

Активные и интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

№ раздела (темы)	Вид занятия	Используемые интерактивные и активные образовательные технологии*	Количество часов	
			ОФО	ЗФО
1	ЛК	Интерактивная лекция: лекция-дискуссия	2	2
1	С	Творческое задание (Составление личного финансового плана)	2	
2	ЛК	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	
2	С	Работа в малых группах (Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег)	2	
3	ЛК	Лекция-дискуссия	2	
3	С	Работа в малых группах (Изучение депозитного договора. Определение суммы процентов по депозитам. Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит)	2	
4	ЛК	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	
4	С	Разбор конкретных ситуаций (Расчет доходности финансовых инструментов с	2	2

		учетом инфляции)		
5	ЛК	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	
5	С	Разбор конкретных ситуаций (Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов)	2	
6	ЛК	Лекция-дискуссия	2	
6	С	Работа в малых группах(Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений)	2	
7	ЛК	Лекция с разбором конкретных ситуаций	2	
7	С	Разбор конкретных ситуаций (Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов)	2	
8	ЛК	Интерактивная лекция: лекция-дискуссия		
8	С	Творческое задание (представление рефератов)	2	

*Распределение является *примерным*, т.к. преподаватель может варьировать образовательные технологии в зависимости от конкретной темы, а также с учетом уровня освоения знаний, умений и навыков студентами по дисциплине.

Практическая подготовка обучающихся

№ раздела (темы)	Вид занятия	Виды работ	Количество часов	
			ОФО	ЗФО
-	-	-	-	-

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Код и наименование формируемой компетенции	Показатели оценивания (результаты обучения)	Процедуры оценивания (оценочные средства)	
		текущий контроль успеваемости	промежуточная аттестация
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Знает правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок);	контрольные вопросы; реферат тестовые задания	зачет (контрольные вопросы; тестовое задание)

	<p>Умеет самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач.</p>	<p>групповая дискуссия; практические задания, компьютерная презентация</p>	<p>зачет (ситуационная задача)</p>
--	---	--	------------------------------------

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональным достижений поэтапным требованиям ОПОП по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

7.1. Типовые задания для текущего контроля

Перечень типовых контрольных вопросов для устного опроса

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.
5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах.
6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
8. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
14. Сущность и способы инвестирования
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
16. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
17. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
18. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
19. Налоговая система РФ. Виды налогов.
20. Налоговые льготы и вычеты.
21. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
22. Махинации с кредитами.

Типовые задания в тестовой форме

1. 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.

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

- а) доля суммы, которую заёмщику 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.

3. По рекомендации хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич, плохо разбирающийся в инвестициях, вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через некоторое время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

4. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

5. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

6. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

7. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;

г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

8. 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.

9. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

10. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

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

11. 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.

12. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

13. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

14. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

15. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобрести наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;

г) в любых банках и иностранных посольствах.

16. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

17. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

18. 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.

19. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. 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.

20. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

Типовые задания для групповой дискуссии

1. С деньгами на «Ты» или зачем быть финансово грамотным?
2. Личный финансовый план. Путь к достижению цели.
3. Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами.
4. Платить и зарабатывать с банковской картой.
5. Все про кредит или четыре правила, которые помогут достичь цели.
6. Как начать свой бизнес. Мечтай. Планируй. Действуй.
7. Как защититься от кибермошенничества. Правила безопасности в киберпространстве.
8. Биржа и основы инвестирования.
9. С налогами на «Ты».
10. Все о будущей пенсии: для учебы и жизни.

Типовые темы для выполнения компьютерной презентации

1. Взаимоотношения людей с банком.

2. Управление личными финансами.
3. Облигации для частного инвестора.
4. Акции для частного инвестора.
5. Финансовое мошенничество.
6. Финансовые пирамиды.

Типовые практические задания

Задание 1.

Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн. руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается:

- а) на 5 лет;
- б) на 500 тыс. руб.?

Задание 2.

На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

Задание 3.

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопрос Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

Задание 4.

Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк — 7,5% годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7% с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

7.2. Типовые задания для промежуточной аттестации

Процедура зачета по дисциплине «Основы финансовой грамотности» включает в себя: 1 теоретический вопрос и решение ситуационной задачи.

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЗАЧЕТА

Контрольные вопросы:

1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.

Ситуационная задача:

Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5%, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5% годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7% годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9% годовых (простые проценты).

Перечень типовых заданий для выполнения контрольной работы, требования к процедуре проведения и оценивания определяются фондом оценочных средств по дисциплине (пункт 4.1. фонда оценочных средств).

Типовые контрольные вопросы для устного опроса на промежуточной аттестации (зачет)

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
5. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
6. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.
8. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
9. Виды платежных средств. Инструменты денежного рынка.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Формы дистанционного банковского обслуживания.
12. Сущность и роль страхования. Виды страхования. Страховые компании.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
14. Сущность и способы инвестирования
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
16. Фондовый рынок и его инструменты. Формирование инвестиционного портфеля
17. Государственная пенсионная система РФ. Накопительная и страховая пенсия.
18. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
19. Налоговая система РФ. Виды налогов.
20. Налоговые льготы и вычеты.
21. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
22. Махинации с кредитами.

Критерии оценки промежуточной аттестации (зачет):

оценка «зачтено» выставляется студенту, если он дал четкий, не позволяющий двойного толкования ответ, содержащий ссылки на действующее законодательство и судебную практику, а также за способность анализировать рассматриваемую норму и применять ее в конкретном случае на практике, убедительно аргументируя свои выводы, либо если первоначально ответ не позволяет однозначно трактовать изложенный студентом материал, но при помощи дополнительных вопросов студент показывает способность ориентироваться в нормах и применять их к соответствующим обстоятельствам.

Оценка «зачтено» не ставится в случаях пропусков студентом практических и лекционных занятий по неуважительным причинам, отсутствия активного участия на практических занятиях, а также неправильных ответов на дополнительные вопросы преподавателя;

оценка «не зачтено» выставляется студенту, если в знании основного материала по программе имеются существенные пробелы, а также, если студент допустил принципиальные ошибки при изложении материала, либо не смог правильно ответить на вопросы преподавателя.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>

Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2090562>

8.2. Дополнительная литература

1. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская. — Казань : Издательство КНИТУ, 2021. — 120 с. — ISBN 978-5-7882-3092-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129150.html>

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450739>

3. Основы страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433601>

4. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 499 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13590-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466054>

Библиотечно-информационный
центр Северо-Кавказского
социального института

8.3. Программное обеспечение

1. Пакет программ MicrosoftOffice (лицензионное)
2. Microsoft Windows (лицензионное)
3. 7zip (свободно распространяемое, отечественное)
4. Антивирус (лицензионное, отечественное)
5. 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях (лицензионное, отечественное)
6. Spu_orb (свободно распространяемое, отечественное)
7. Налогоплательщик (свободно распространяемое, отечественное)
8. Поисковая система Rambler <http://www.rambler.ru>
9. Поисковая система Yandex <https://www.yandex.ru>

10. Поисковая система Google <https://www.google.ru>

8.4. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, Интернет-ресурсы

Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов, <http://school-collection.edu.ru/>

Онлайн-курс о правилах ведения личных финансов «Финансовая грамотность от А до Я», www.finam.ru

Электронная библиотека «Все учебники», <http://www.vse-uchebniki.ru/>

Информационные ресурсы сети Интернет

Информационный ресурс «Экономика и финансы», www.finansy.ru

Официальный сайт Банка России, www.cbr.ru

Официальный сайт Министерства финансов РФ, www.minfin.ru

Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ www.nalog.ru/

Социальный фонд России, <https://sfr.gov.ru/>

Информационно-справочные и поисковые системы

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - <http://www.consultant.ru/>

Поисковая система Google, <https://www.google.ru>

Поисковая система Yandex, <https://www.yandex.ru>

Базы данных

База данных банковских, страховых, телекоммуникационных и инвестиционных рынков, <http://www.banki.ru/>

База данных «Инвестиционный проект», <https://kudainvestiruem.ru/>

База данных информационного агентства «Финмаркет», <http://www.finmarket.ru/>

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации дисциплины требуется следующее материально-техническое обеспечение:

- для проведения лекций – учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;
- для проведения семинаров - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;
- для групповых консультаций - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы;
- для организации самостоятельной работы - помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Организации, расходные материалы;
- для текущего контроля и промежуточной аттестации - учебная аудитория, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: учебная мебель, экран, проектор, компьютер, расходные материалы.

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (тьютора), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения среднего профессионального образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

– присутствие тьютора, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

– специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

– индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

– при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

– присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

– обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

– письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются тьютору;

– по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).