Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Директор института технологий устойчивого развития
_____ А.В. Феоктистов
подпись
«____» _____ 20___ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»
(направленность (профиль): «Экономика, бухгалтерский учет и налогообложение»)

Квалификация выпускника
Бухгалтер

Форма обучения
Очная форма

Срок обучения: 1 год 10 месяцев

Год начала подготовки 2025

Новокузнецк
2025

СибГИУ
Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: 1b8241b8e11f629c673def0838264027810374a8
Владелец: Директор ИЭиМ Феоктистов Андрей Владимирович
Действителен: с 11 сентября 2024 г. по 5 декабря 2025 г.
Дата и время: 29-04-2025 09:47:47 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– формирование у обучающихся теоретических знаний в сфере предпринимательства и финансовой грамотности;;
– приобретение обучающимися практических умений и навыков в вопросах организации предпринимательской деятельности и управления личными финансами.

Задачами учебной дисциплины являются:

– раскрыть теоретические и организационные основы предпринимательства и финансовой грамотности;
– привить навыки обобщения и систематизации знаний в сфере предпринимательства и управления личными финансами.

2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по специальности

Учебная дисциплина относится к учебным дисциплинам социально-гуманитарного цикла ООП по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Учебная дисциплина опирается на базовые знания и компетенции, полученные в процессе получения предыдущего образования.

Учебная дисциплина дополняет умения и знания, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Организация и планирование налоговой деятельности;
– Экономика организации;
– Налоги и налогообложение;
– Правовое обеспечение профессиональной деятельности;
– Финансы, денежное обращение и кредит.

3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Общие компетенции

– ОК 02.: Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

– 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

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь, знать:

Код ОК, ПК	Уметь	Знать

ОК 02. ОК 03.	осуществлять расчетно-платежные операции с разными видами денег; вычислять простые и сложные проценты в различных жизненных ситуациях; рассчитывать реальные и номинальные величины при операциях с деньгами, предпринимать правомерные действия при обнаружении фальшивых денег; уметь обращаться за защитой прав потребителя финансовых услуг; различать регулярные и нерегулярные источники доходов; устанавливать личные финансовые цели, различать основные виды расходов и способы их оптимизации; откладывать деньги на определенные цели; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; рассчитывать размеры доходов по вкладам; уметь оценивать риски инвестирования; определять страховой продукт и сравнивать его виды; находить информацию об основных видах пенсийи пособий, которые обеспечиваются государством; уметь работать с информацией в цифровой среде; уметь зарегистрировать себя в качестве индивидуального предпринимателя и/или самозанятого; определять расходы, доходы и прибыль в предпринимательской деятельности; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;	основы финансовой грамотности; содержание и современные средства поиска актуальной нормативно-правовой документации; сущность и функции денег, основы операций с ними; управление личными(семейными) финансами; общее представление о различных формах сбережений (в денежной и неденежной форме), процентные ставки по вкладам и как они могут изменяться; кредитные банковские продукты; основы инвестирования, в том числе соотношения риска и доходности; виды страховых продуктов; налоги для физических лиц РФ; основные социальные выплаты, предоставляемые государством; основы финансовой безопасности, в том числе в цифровой среде; основы предпринимательской деятельности; представление о выручке, переменных и постоянных издержках, прибыли

4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебная деятельность обучающихся предусматривает учебные занятия (лекция, практическое занятие), самостоятельную работу, а также другие виды учебной деятельности, определенные учебным планом и календарным планом воспитательной работы.

Объем учебной дисциплины

Семестр / курс	***ИТОГО***	***1 семестр***
Форма промежуточной аттестации		*зачет*
Трудоёмкость, *академ. час.*	***36***	*36*
Лекции, *академ. час.*	***10***	*10*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*	***0***	*0*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Практические занятия, *академ. час.*	***20***	*20*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*	***0***	*0*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Консультации, *академ. час.*	***0***	*0*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*	***6***	*6*
в форме практической подготовки	***0***	*0*
Контроль, *академ. час.*	***0***	*0*

в форме практической подготовки	***0***	*0*

Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Основы финансовой грамотности. Деньги и операции с ними;

Тема 1.1 Финасовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг (Цели, содержание и важность финансовой грамотности для финансового благополучия индивида.Основные положения законодательства о защите прав потребителей и пользователей финансовых услуг.);

Тема 1.2 Деньги и операции с ними (Сущность и функции денег. Признаки подлинности денег. Влияние инфляции на деньги. Операции с различными формами денег, осуществление платежей. Формирование цен на товары и услуги. Банковские услуги населению. Банковские продукты и их виды.);

Раздел 2 Семейный бюджет. Использование государственной поддержки;

Тема 2.1 Доходы и расходы семейного бюджета (Доходы и расходы личного (семейного) бюджета. Финансовое планирование. Способы получения доходов. Расходы и их виды. Оптимизация расходной части личного (семейного) бюджета. Формирование, правила ведения личного (семейного) бюджета.);

Тема 2.2 Налогообложение физических лиц. Использование государственной поддержки (Понятие и основные виды налогов для физических лиц. Особенности государственной пенсионной системы, социального страхования. Основные пособия, льготы, выплаты и способы их получения, в том числе налоговые вычеты.);

Раздел 3 Формирование сбережений. Займы и кредиты;

Тема 3.1 Вклады и формирование сбережений. (Вклады: сущность и характеристики. Способы формирования сбережений и виды сберегательных продуктов. Доходность и риски по вкладам);

Тема 3.2 Займы и кредиты (Понятие, цели и условия получения заемных и кредитных средств. Алгоритм грамотного подбора кредитных продуктов. Оценка кредитных рисков. Кредитная история. Кредитные каникулы, рефинансированиеи реструктуризация кредита);

Раздел 4 Основы страхования и финансовой безопасности;

Тема 4.1 Страхование в личных финансах (Страхование как способ управления рисками. Формы страхования (обязательное и добровольное, самострахование). Виды страхования (личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта. Договор страхования: условия, права и обязанности сторон.);

Тема 4.2 Финансовая безопасность (Личная (семейная) финансовая безопасность. Способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности. Правила взаимодействия с органами государственной и муниципальной власти по результатам взаимодействия с финансовыми кибермошенниками);

Раздел 5 Основы инвестирования и предпринимательства;

Тема 5.1 Основы инвестирования (Способы инвестирования и виды инвестиционных продуктов. Ценные бумаги, их виды. Основные характеристики инвестиционных продуктов (рискованность, доходность, ликвидность, срочность, наличие дополнительных взносов). Риски при инвестировании. Посредники и инфраструктура инвестиционного рынка.);

Тема 5.2 Основы предпринимательства (Понятие предпринимательства и его виды. Понятие, формы и виды деятельности индивидуальных предпринимателей. Этапы регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/самозанятого. Понятие издержек , выручки и прибыли при ведении предпринимательской деятельности).

5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	Темы лекций	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	Основы финансовой грамотности. Деньги и операции с ними		
Тема 1.1.	Финасовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг	1	
Тема 1.2.	Деньги и операции с ними	1	
Раздел 2.	Семейный бюджет. Использование государственной поддержки		
Тема 2.1.	Доходы и расходы семейного бюджета	1	
Тема 2.2.	Налогообложение физических лиц. Использование государственной поддержки	1	
Раздел 3.	Формирование сбережений. Займы и кредиты		
Тема 3.1.	Вклады и формирование сбережений.	1	
Тема 3.2.	Займы и кредиты	1	
Раздел 4.	Основы страхования и финансовой безопасности		

Тема 4.1.	Страхование в личных финансах	1	
Тема 4.2.	Финансовая безопасность	1	
Раздел 5.	Основы инвестирования и предпринимательства		
Тема 5.1.	Основы инвестирования	1	
Тема 5.2.	Основы предпринимательства	1	
Итого:		**10**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	**Темы практических занятий (семинаров)**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	Основы финансовой грамотности. Деньги и операции с ними		
Тема 1.1.	Финасовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг	2	
Тема 1.2.	Деньги и операции с ними	2	
Раздел 2.	Семейный бюджет. Использование государственной поддержки		
Тема 2.1.	Доходы и расходы семейного бюджета	2	
Тема 2.2.	Налогообложение физических лиц. Использование государственной поддержки	2	
Раздел 3.	Формирование сбережений. Займы и кредиты		
Тема 3.1.	Вклады и формирование сбережений.	2	
Тема 3.2.	Займы и кредиты	2	
Раздел 4.	Основы страхования и финансовой безопасности		
Тема 4.1.	Страхование в личных финансах	2	
Тема 4.2.	Финансовая безопасность	2	
Раздел 5.	Основы инвестирования и предпринимательства		
Тема 5.1.	Основы инвестирования	2	
Тема 5.2.	Основы предпринимательства	2	
Итого:		**20**	**0**

7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы	**Темы лабораторных**	**Трудоемкость, *академ.час***

дисциплины	работ	всего	в форме практической подготовки
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	Темы курсовых работ (проектов)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
Раздел 1.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	1	
Раздел 2.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	1	
Раздел 3.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	2	
Раздел 4.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	1	
Раздел 5.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	1	
Итого:		**6**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
Раздел 1.	ОК 02.; ОК 03.	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 2.	ОК 02.; ОК 03.	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 3.	ОК 02.; ОК 03.	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 4.	ОК 02.; ОК 03.	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 5.	ОК 02.; ОК 03.	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Зачет.	ОК 02.; ОК 03.	1. Вопросы к зачету

11 Входной контроль

Дисциплина «Основы финансовой грамотности», изучаемая в 1 семестре, не подразумевает проведение входного контроля и рассчитана на обучающегося 1 курса, поступившего в университет в соответствии с Правилами приема в СибГИУ.

12 Текущий контроль

12.1 Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной

инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО «Moodle».

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале лекции педагогическим работником проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущего раздела (темы).

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается умение грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

– полно и аргументировано отвечает по содержанию задания;

– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные;

– излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

– излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

– не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

– излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.

12.2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня умений и знаний обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО «Moodle» в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется не менее 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного ответа – 1 балл; в заданиях на соответствие за каждый правильный ответ – 0,5 баллов.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 18	отлично
17	не менее 14	хорошо
13	не менее 10	удовлетворительно
9	–	неудовлетворительно

12.2.3 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями.	2,5
Указанные в методических указаниях действия выполняет в правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники.	1,25
Рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы.	1,25
Итого	**5**

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.

13 Промежуточная аттестация

13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: зачет.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: вопросы к зачету.

13.2 Оценивание обучающегося на зачете

Оценка	Требования к знаниям
зачтено	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, обладает необходимыми умениями и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по учебной дисциплине.
не зачтено	Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине.

Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) 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, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. – URL: https://urait.ru/bcode/567612 (дата обращения: 25.04.2025);

2 Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности : учебник для СПО / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50588-3. – URL: https://e.lanbook.com/book/448358 (дата обращения: 25.04.2025).

б) дополнительная литература:

1 Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность : учебник для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 469 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16460-2. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/562636 (дата обращения: 25.04.2025);

2 Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков. — 10-е изд., пере-раб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 447 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20603-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/558456 (дата обращения: 25.04.2025).

3 Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / ответственный редактор Л. И. Гончаренко. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 465 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19353-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/565158 (дата обращения: 25.04.2025).

в) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [Единая профессиональная база знаний издательства Лань для СПО - Издательство Лань (СПО)] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

6 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 –]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

7 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

8 Электронные периодические издания ИВИС : универсальная база данных / ООО «ИВИС». – Москва, [200 –]. – URL: http://eivis.ru. – Режим доступа: по подписке.

г) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис.

д) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории для проведения занятий всех видов, предусмотренных учебным планом, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, кабинет социально-экономических дисциплин, оснащенные оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов, научно-техническую библиотеку СибГИУ.
Для проведения занятий лекционного типа (лекций) предусмотрена аудитория, оборудованная учебной доской, экраном и мультимедийным проектором; для проведения практических занятий предусмотрен кабинет социально-экономических дисциплин, оснащенный учебной доской, комплектом методической документации, пособий. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки (специальности) 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Составитель(и):

старший преподаватель Цымбалюк Марина Валериевна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

Директор ООО «Аудитбизнесцентр»  В.Н. Власов

Приложение

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

1 Устный опрос на практическом занятии

Раздел 1 Основы финансовой грамотности. Деньги и операции с ними.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Дайте определение понятия финансовая грамотность.

2 Что характеризует финансово грамотного человека?

3 Какие вы знаете финансовые организации, с которыми индивид взаимодействует в процессе управления личными финансами?

4 Какие организации регулируют права потребителей финансовых услуг в РФ?

5 Назовите основные функции денег.

6 Как влияет инфляция на покупательную способность денег?

7 Назовите основные признаки подлинности денежных купюр.

Раздел 2 Семейный бюджет. Использование государственной поддержки.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Что значит вести бюджет?

2 В чем состоит отличие активов от пассивов?

3 Назовите основную классификацию расходов?

4 Что является источниками доходов?

5 Назовите основные виды налогов для физических лиц.

6 Что такое налоговый вычет?

7 Какие виды социальных пособий вы знаете?

Раздел 3 Формирование сбережений. Займы и кредиты.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Назовите основные принципы кредитования.

2 Чем отличаются аннуитетные и дифференцированные платежипо кредиту?

3 Какая сумма вклада является застрахованной государством?

4 Что является источниками доходов?

4 Чем отличаются кредиты в банках от займов в МФО?

5 Что такое полная стоимость кредита и где она указывается в кредитном договоре?

6 Что такое кредитная история и где ее можно узнать?

7 Что собой представляет предельная долговая нагрузка?

Раздел 4 Основы страхования и финансовой безопасности.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Назовите основные отличия КАСКО от ОСАГО.

2 Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

3 Нужна ли система обязательного государственного пенсионного страхования?

4 Назовите основные виды страхования.

5 Что такое финансовая пирамида?

6 Какие способы финансового мошенничества вы знаете?

7 Назовите основные правила личной финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности.

Раздел 5 Основы инвестирования и предпринимательства.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 В чем состоит сущность инвестиций?

2 Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?

3 Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?

4 В чем проявляется взаимосвязь понятий «риск» и «доходность»?

5 Чем, на ваш взгляд, отличаются понятия «ИП» и «самозанятый»?

6 От чего зависит выбор определенного налогового режима в статусе ИП?

7 Может ли ИП пользоваться трудом наемных работников?

2 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Раздел 1 Основы финансовой грамотности. Деньги и операции с ними;

Перечень вопросов для тестирования:

1 Что характеризует финансово грамотного человека?

а) тратит больше, чем зарабатывает;

б) ведёт учёт и планирование доходов и расходов;

в) имеет высокорисковые активы;

г) несвоевременно выполняет свои финансовые обязательства.

2 Финансовые отношения – это экономические отношения, характеризующие:

а) денежные средства, финансовые ресурсы;

б) денежные средства, овеществленные в товары;

в) верно а) и б).

3 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.

4 Что из перечисленного заставляет людей интересоваться вопросами экономики:

а) ограниченность ресурсов;

б) ограниченность потребностей;

в) все вышеперечисленное.

5 От чего зависит рыночная цена товара/услуги?

а) от спроса;

б) от предложения;

в) от степени вмешательства государства в процесс ценообразования;

г) все вышеперечисленное верно.

6 Располагаемый доход – это:

а) разница между личным доходом и суммой индивидуальных налогов и неналоговых платежей;

б) сумма зарплаты, ренты и процента на капитал;

в) личный доход плюс сумма неналоговых платежей.

7 Что из перечисленного не относится к функциям денег:

а) средство платежа;

б) средство стоимости;

в) средство обмена;

г) средство производства.

8 Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;

б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;

в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;

г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

9 Кто из перечисленных граждан не является потребителем финансовых услуг:

а) Сергей, пришедший в банк, чтобы узнать о предлагаемых условиях по вкладам;

б) Ростислав, заключивший договор с банком на получение кредита;

в) Ольга, индивидуальный предприниматель, заключившая договор о банковском обслуживании;

г) Анна, гражданка Франции, заключившая договор страхования с российской страховой фирмой на период пребывания в России.

10 Установите соответствие между финансовыми институтами и выполняемыми ими функциями:

Наименование финансового института	Одна из функций финансового института
1.Финансовый омбудсмен	А) Защита и обеспечение устойчивости рубля
2. Центральный банк РФ	Б) Установление факта нарушения закона или договора
3. Суд	В) Информирование, консультирование и разъяснение законодательства
4. Роспотребнадзор	Г) Ведение процедуры личного банкротства

Раздел 2 Семейный бюджет. Использование государственной поддержки.

1 Какой из перечисленных налогов платят все физические лица в РФ?

а) НДС;

б) НДФЛ;

в) налог на прибыль.

2 Вставьте пропущенное слово (существительное в именительном падеже). Превышение расходов над доходами в бюджете носит название _____.

3 Установите последовательность действий при расчете социального налогового вычета, если известен размер вашей заработной платы в месяц, а также размер и виды расходов по социальному вычету:

а) определить НДФЛ к возврату;

б) определить величину, выплаченного государству за год НДФЛ;

в) определить размер годового дохода;

г) определить размер налогового вычета за год.

4 Если вы имеете годовой доход по месту работы в 500 тысяч рублей, право на социальный вычет – в 100 тысяч руб., то какую сумму НДФЛ получит от вас государство?

а) 65 тыс.рублей

б) 52 тыс.рублей

в) 13 тыс.рублей

г) 15,6 тыс.рублей.

5 Какова величина НДФЛ для резидентов РФ, имеющих доход более 5 млн.руб./год?

а) 13%;

б) 15%;

в) 20%;

г) это зависит от фактической величины полученного годового дохода.

6 В состав регулярных доходов индивида включают:

а) арендную плату;

б) доходы по ценным бумагам;

в) оплату труда.

7 Какую часть заработной платы работодатель может заплатить в натуральной форме согласно ТК РФ:

а) не более 20%;

б) не менее 20%;

в) не более 10%;

г) не более 30%;

8 Какая часть заработной платы работника отчисляется работодателем в качестве пенсионных отчислений :

а) 20%

б) 22%

в) 10%

г) 30%.

9 Что из перечисленного является примером обязательных расходов личного бюджета?

а) посещение ресторана;

б) туристические услуги;

в) налоги.

г) услуги клининга.

10 Каков рекомендуемый размер «подушки безопасности»?

а) доход за 3-6 месяцев;

б) доход за 1-2 месяца;

в) доход за 1 месяц;

г) в ней нет необходимости.

Раздел 3 Формирование сбережений. Займы и кредиты.

1 Если сумма ипотеки составляет 3 млн.руб., первоначальный взнос -15%, то в каком из перечисленных ниже случаев будет самый низкий уровень переплаты:

а) Ипотека на срок 15 лет

б) Ипотека на срок 20 лет

в) Ипотека на срок 25 лет

г) Ипотека на срок 30 лет.

2 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.

3 Вы можете открыть годовой вклад (на сумму 10000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8% годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8% годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов). Какой вклад позволит получить больший доход:

а) «Богатей-ка»;

б) «Собирай-ка»;

в) одинаково;

г) для точного ответа не хватает данных.

4 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.

5 Какой из перечисленных ниже финансовых институтов участвует в системе государственного страхования вкладов физических лиц?

а) Коммерческий банк

б) Микрофинансовая организация

в) Страховая компания

г) Инвестиционная компания.

6 Вставьте пропущенное число: Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 5 лет под 10 % в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Через 5 лет на вашем счете (если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты) будет____ руб.

7 Предположим, что Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:

а) 6450 руб.;

б) 6550 руб.;

в) 6650 руб.;

г) 6750 руб.

8 Вставьте пропущенное число:

Микрофинансовая организация предлагает займы под 0,8% в день, при этом, по условиям договора промежуточная капитализация процентов не предусмотрена. Количество дней в году - 365. Это значит, что годовая ставка такого займа равна ____%.

9 Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 25 320 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее…?

а) Скидка в 1 500 рублей.

б) Скидка в 10 %.

10. Что целесообразнее сделать с небольшой суммой денежных средств, если банк предлагает на депозите доход в 5% годовых, уровень инфляции - 6%, а курс национальной валюты к иностранной укрепляется:

а) Положить на депозит

б) Перевести в иностранную валюту

в) Потратить на текущие нужды

г) Положить «под подушку» и копить.

Раздел 4 Основы страхования и финансовой безопасности.

1 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.

2 Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

а) страховые брокеры;

б) страховые агенты;

в) страховые компании;

г) общества взаимного страхования.

3 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.

4 К обязательному частному страхованию в РФ относится:

а) страхование жизни и здоровья граждан;

б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;

в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;

г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

5 Что из перечисленного является примером страховки автомобилиста:

а) страхование жизни и здоровья граждан;

б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;

в) ОМС

г) ОСАГО.

6 Что из перечисленного поможет 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 брать микрозаймы в МФО;

г) не носить с собой банковскую карту.

7 Что из перечисленного может свидетельствовать о мошенничестве в интернете:

а) сайт побуждает скачать файл, установить программу;

б) сайт побуждает ввести свои личные/финансовые данные;

в) в названии сайта нет https;

г) верно все.

8 Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:

а) увеличение продолжительности жизни;

б) сокращение рождаемости;

в) низкая доходность пенсионных накоплений;

г) повышение пенсионного возраста.+

9 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.

10 Введите аббревиатуру слов, отражающих следующее понятие: Страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей носящее обязательный характер в РФ называется_____

Раздел 5 Основы инвестирования и предпринимательства.

1 Личные финансовые активы – это:

а) недвижимость;

б) акции, облигации;

в) земельные участки.

2 Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

а) золото;

б) облигации;

в) обыкновенные акции;

г) производные финансовые инструменты.

3 Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

а) ликвидность;

б) риск;

в) реализованную доходность;

г) ожидаемую доходность.

4 Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

а) золото;

б) облигации;

в) обыкновенные акции;

г) производные финансовые инструменты.

5 Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;

б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;

в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;

г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже — скидку.

6 Что из перечисленного характеризует ИП

а) не имеет права нанимать персонал

б) не имеет права выбора режима налогообложения

в) имеет право на налоговый вычет

г) может зарегистрировать себя в качестве ИП через электронный ресурс.

7 Использование специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» возможно:

а) только для самозанятых

б) и для ИП, и для самозанятых

в) для всех форм предприятий

г) такого налогового режима нет.

8 Что из перечисленного характеризует самозанятого

а) не имеет права нанимать персонал

б) имеет право выбора режима налогообложения

в) обязательно ведет бухгалтерский учет

г) не может зарегистрировать себя в качестве самозанятого через электронный ресурс.

9 Какой из способов организации предпринимательской деятельности является наиболее рациональным:

а) создание бизнеса с «нуля»

б) заключение договора франчайзинга

в) покупка активов действующего предприятия.

10 Чем рискует индивидуальный предприниматель в случае возникновения большой финансовой задолженности?

а) всем своим имуществом

б) только вложенным капиталом

в) не рискует ничем.

3 Выполнение практических работ

Решение кейс-задач (ситуационных задач) проводится на практических занятиях с целью определения степени усвоения материалов лекций и практических занятий.

Раздел 1 Основы финансовой грамотности. Деньги и операции с ними;

Задание 1.

Ваша заработная плата в месяц составляет 54 тыс.руб. Руководство предприятия решило ее увеличить до 62 тыс.руб. Рассчитайте:

А) на сколько процентов вам повысили зарплату

Б) чему равна годовая величина вашего дохода

В) как изменилась покупательная способность вашей годовой заработной платы, если годовой уровень инфляции составил 15 %.

Задание 2

Предположим, что индекс цен на потребительские товары учитывает только два товара: еду и жильё. Доля продуктов питания – 0.33, а жилья – 0.67. Цены на продукты питания выросли на 20 %, а на жильё снизились на 2 %. Каков темп инфляции за год?

Задание 3

Вы совершаете платеж на сумму 40 тыс.рублей. При оплате наличными продавец предлагает скидку 10%. При безналичной оплате по вашей карте возможен кешбэк 15%, однако перевод его в деньги возможен с определенными ограничениями: либо потратить на товары из перечня банка, либо перевести в деньги с потерей 5%. Какой вариант выберете вы? Почему?

Задание 4

Рассмотрите купюру, достоинством 50 или 100 руб. Найдите у нее следующие признаки: радужные полосы; микроперфорацию; металлизированную защитную нить; водяной знак. Какие еще признаки подлинности купюры вы видите?

Задание 5

Кейс «Индивидуальная инфляция»

Инфляция имеет различные индексы измерения. В большинстве стран, в том числе в РФ инфляцию оценивают по индексу потребительских цен. Росстат ежемесячно рассчитывает инфляцию на основании стоимости потребительской корзины. В этот набор входит

около 500 товаров и услуг — практически все, что может понадобиться обычному домохозяйству. Набор этих товаров и услуг определяет Росстат.

Предположим, что в текущем году Росстат определил уровень инфляции в 9% годовых.

Ваша семья имеет следующую структуру расходов: расходы на питание-25%; ЖКХ-10%; крупные покупки-25%; одежда и обувь-10%; услуги спорта и здоровья-15%; туризм-15%.

За год цены изменились следующим образом: на питание выросли на 20%, на ЖКХ выросли на 5%, на одежду и обувь снизились на 4%, на услуги сорта и здоровья не изменились, на туризм выросли на 7%.

1 Определите, каков будет индивидуальный уровень инфляции на основе изменения стоимости потребительской корзины вашей семьи. Как изменилась ваша покупательная способность?

2 Как полученное значение отличается от официального уровня инфляции?

3 Почему изменение стоимости потребительской корзины вашей семьи не совпадает с официальным уровнем инфляции?

Раздел 2 Семейный бюджет. Использование государственной поддержки;

Задание 1

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Определите:

А) Какова сумма ваших расходов в месяц?

Б) Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

В) каков баланс вашей семьи: (профицит или дефицит) если доходы семьи в месяц составляют 50 тыс.руб/мес или 70 тыс.руб/мес.

Задание 2

Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после выплаты НДФЛ?

Задание 3

В 2023 году Сидоров С.С. зарабатывал 54 тыс. рублей в месяц. Определите:

А) Какую величину НДФЛ Сидоров должен выплатить государству за год?

Б) Какую величину заработной платы Сидоров получает «на руки» без учета НДФЛ.

Задание 4

В 2023 году Агеев В.В. оплатил свое обучение в вузе в размере 120 тыс. рублей и обучение в автошколе на сумму 40 тыс. рублей. Его заработная плата в месяц 63 тыс.руб. Определите:

А) Какую величину НДФЛ Агеев В.В. должен выплатить государству за год?

Б) Чему будет равна сумма его налогового вычета?

В) Какую сумму удержанного НДФЛ Агеев В.В сможет вернуть в личный бюджет.

Предположим, что каждый месяц родители выделяют вам карманные деньги на проезд и питание. Стоимость проезда в день составляет 60 руб. (за наличный расчет) или 40 руб. (при покупке льготного абонемента). Стоимость питания в студенческой столовой 120– 150 руб./обед. Вы учитесь 6 дней в неделю, из которых 1 день учеба удаленно из дома. Определите:

А) какой должна быть минимальная/максимальная сумма ваших карманных денег на указанные нужды.

Б) сколько у вас останется денег если родители на месяц выдадут вам 5 тыс.руб. и вы постараетесь их использовать рационально?

Для удобства количество недель в месяце принять 4 недели.

Задание 5

Заработная плата Иванова составляет 35000 в месяц, из них 11000 он тратит на продукты питания, 13000 – на другие товары и услуги, остальное – откладывает на отпуск. В стране экономический кризис. Цены на продукты питания выросли на 30 %, на другие товары и услуги – на 10 %.

А) на сколько процентов возросли расходы Иванова?

Б) какую сумму он может отложить на отпуск при неизменном потреблении?

Задание 6

Предположим, что один из походов в супермаркет сопровождался следующими расходами: крупы-200 руб., зубная паста-150 руб., чипсы-300 руб., пицца – 1000 руб., конфеты и выпечка -500 руб., яйца -200 руб., мясные полуфабрикаты -700 руб., бытовая химия- 400 руб., молочные изделия-300руб.

Определите:

А) общую сумму расходов

Б) какие расходы вы можете сократить? Почему?

В) какую часть расходов занимают товары, от которых вы решили отказаться?

Г) что можно сделать с сэкономленной суммой денег?

Раздел 3 Формирование сбережений. Займы и кредиты;

Задание 1.

Вы обладаете суммой денежного дохода в размере 152 тыс.руб и решаете как лучше поступить: сберечь их или потратить. При сбережении на банковском вкладе через год вы получите 168 тыс. руб, при этом годовой уровень инфляции равен 12%. Определите:

А) какова будет номинальная ставка процента вклада;

Б) какова будет реальная ставка процента вклада;

В) чем будет продиктован ваш выбор?

Задание 2

Студентка Наталья открыла вклад в банке 14 января 2023 года сроком на 8 месяцев. Сумма вклада — 45 000 рублей, процентная ставка — 5,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

А) Какая сумма будет на счете Натальи через 4 месяца?

Б) Какую сумму получит Наталья по истечении срока договора?

Задание 3

Марья Ивановна открыла вклад в банке 10 мая 2023 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

А) Какая сумма будет на счете Марьи Ивановны через 1 год?

Б) Какая сумма будет на счете Марьи Ивановны через 2 года?

В) Какую сумму получит Марья Ивановна по истечении срока договора через 3 года?

Г) Сколько денег получит Марья Ивановна при расторжении договора 10 марта 2025 года?

Задание 4

Вы – студент и получаете стипендию в размере 3 000 рублей. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., поход в кино – 950 руб., оплату телефона – 300 руб. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

А) Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых.

Б) Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

Задание 5

На покупку новой бытовой техники Алисе не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

А) заём в ломбарде под 0,3% в день;

Б) заём в МФО под 3% в неделю;

В) кредит в банке под 20% годовых;

Г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

Определите стоимость кредита в процентах!

Раздел 4 Основы страхования и финансовой безопасности;

Задание 1

Предположим, что вы два месяца назад получили водительские права. Вы сильно сомневаетесь в аккуратности своей езды в городе и умения парковаться. В автошколе вас предупредили, что понадобится не меньше года, чтобы научиться ездить аккуратно и без происшествий. Друзья посоветовали вам дополнительно к ОСАГО купить страховку автокаско. Опишите, есть ли в страховании автокаско какие-то особенности, которые помогут вам как начинающему водителю пережить этот первый опасный год вождения с минимальными материальными потерями, если произойдет несколько страховых случаев?

Задание 2

Кейс «Страховой случай автомобилиста»

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

1 Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:

а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;

б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

2 Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Задание 3

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задание 4 «Финансовая безопасность»

Вы являетесь клиентом банка «Возрождение» имея его кредитную карту. Так получилось, что вы израсходовали денежные средства данной карты и не погасили потраченную сумму в беспроцентный период. На данный момент вы аккуратно вносите минимальный платеж, который требует банк.

1.1 Определите, что из приведенного ниже будет являться примером финансового мошенничества, а что – реальным предложением банка:

а) Вам звонит сотрудник банка «Возрождение» и предлагает кредит на выгодных условиях, приглашает вас подойти в один из офисов банка и подписать новый кредитный договор;

б) Вам звонит сотрудник банка «Возрождение» и просит назвать данные вашей карты, чтобы прояснить ситуацию о происходящем в данное время снятии крупной суммы с указанной карты. Ему нужно убедиться действительно ли это делаете Вы, т.к. снятие наличных сопровождается выплатой комиссии;

в) Вам звонит сотрудник банка «Возрождение» объясняет причину звонка высокой суммой долга и передачей его коллекторскому агенству и просит в ближайшее время перевести определенную на обозначенный им счет для того, чтобы долг оставался в банке.

1.2 Предположим, что ваши финансовые возможности не позволяют вам в полном объеме вносить даже минимальный платеж по кредитной карте. Объясните, что целесообразно делать в таких случаях? Какие законы регулируют данную ситуацию?

Задание 5

Проанализируйте ситуацию. Анна активно использовала свою дебетовую карту как для платежей за товары и услуги, так и для снятия наличных, в том числе в уличных банкоматах. Однажды ночью, когда она находилась дома, ей пришло СМС уведомление о том, что с ее

карточного счета снята крупная сумма через банкомат. Анна проверила наличие карты − карта лежала в сумочке. Как стало возможно списание денег со счета? Ваши действия на месте Анны?

Раздел 5 Основы инвестирования и предпринимательства;

Задание 1 «Формирование инвестиционного портфеля»

Вам предложен состав активов трех инвестиционных портфелей. Каждый из портфелей по-разному диверсифицирован.

Таблица – Виды инвестиционных портфелей

<table>
<tr><th>Портфель А</th><th>Портфель Б</th><th>Портфель В</th></tr>
<tr><td>Государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ;</td><td>Государственные ценные бумаги РФ;</td><td rowspan="4">Акции нефтедобывающей компании</td></tr>
<tr><td>Облигации российских эмитентов, в том числе обеспеченные государственными гарантиями РФ;</td><td>Депозиты в рублях и иностранной валюте;</td></tr>
<tr><td>Депозиты в рублях и иностранной валюте;</td><td>Акции нефтегазовой компании</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Средства в рублях и иностранной валюте на счетах доверительного управления в кредитных организациях.</td><td>Облигации металлургической компании</td></tr>
<tr><td>Золото</td></tr>
</table>

1.1 Какой из представленных портфелей имеет наиболее высокую надежность? Ответ аргументируйте.

1.2 Какой из инвестиционных портфелей диверсифицирован в наибольшей степени? На что это влияет?

Задание 2.

Рассчитайте текущую стоимость инвестиционного портфеля и его доходность:

Таблица – Структура инвестиционного портфеля

Наименование ценных бумаг	Количество, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Курсовая стоимость, руб.
Обыкновенная акция Сбербанка	10000	3	105,5

Облигация Банка России	100	1000	995
Обыкновенная акция ПАО «Аэрофлот»	50000	1	32,30
Обыкновенная акция ПАО «Россети»	10000	500	595
Обыкновенная акция ПАО Газпром	1000	5	292,06

Задание 3.

Необходимо инвестировать накопления в один из портфелей. Какой из портфелей выберете Вы? Ответ аргументируйте.

Доходность, % годовых

Годы	Портфель А	Портфель Б	Портфель В
2023	6,87	7,95	20,1
2022	8,70	12,14	11,2
2021	6,07	8,65	10,4
2020	8,59	11,09	6,5
2019	10,53	12,20	4,07
2018	13,15	15,31	18,5
2017	2,68	2,95	19,8

Задание 4.

Предположим, что вы планируете организовать предпринимательскую деятельность в статусе индивидуального предпринимателя. Вам необходимо оформить государственную регистрацию предпринимательской деятельности. Составьте план действий, указав какие документы необходимо представить и каким образом вы можете зарегистрировать данный вид деятельности.

Задание 5

Изучив особенности при упрощенной системе налогообложения, выберите оптимальный вариант. Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота — 3 млн. руб., размер прибыли — 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

Задание 6

Кейс. Доходы от образования.

Вы получили документ о профессиональном образовании и рассматриваете варианты различных доходов.

1. Оцените приблизительные варианты вашего дохода:

А) при трудоустройстве по найму;

Б) при самостоятельной организации предпринимательской деятельности;

В) при использовании государственной (социальной) поддержки (при наличии возможности).

2. Опишите по каждому из вариантов: примерную сферу деятельности; основные функции на рабочем месте, преимущества и недостатки каждого варианта.

3. Выберите свой вариант из рассмотренных. Аргументируйте. Опишите примерную траекторию своего дохода в будущем с учетом выбранного варианта.

4 Вопросы к зачету для промежуточной аттестации

1 Цели, содержание и важность финансовой грамотности для финансового благополучия индивида.

2 Основные положения законодательства о защите прав потребителей и пользователей финансовых услуг.

3 Сущность и функции денег.

4 Признаки подлинности денег.

5 Влияние инфляции на деньги.

6 Операции с различными формами денег, осуществление платежей.

7 Финансовое планирование: понятие, цели, алгоритм.

8 Виды доходов и способы их получения.

9 Расходы и их виды. Оптимизация расходной части личного (семейного) бюджета.

10 Формирование, правила ведения личного (семейного) бюджета.

11 Понятие и основные виды налогов для физических лиц.

12 Понятие и виды налоговых вычетов.

13 Особенности государственной пенсионной системы, социального страхования.

14 Основные пособия, льготы, выплаты и способы их получения.

15 Вклады: сущность и характеристики.

16 Способы формирования сбережений и виды сберегательных продуктов.

17 Доходность и риски по вкладам

18 Понятие, цели и условия получения заемных и кредитных средств.

19 Алгоритм грамотного подбора кредитных продуктов. Оценка кредитных рисков.

20 Формы страхования (обязательное и добровольное, самострахование).

21 Виды страхования (личное, имущественное, ответственности).

22Правила личной финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности.

23 Правила взаимодействия с органами государственной и муниципальной власти по результатам взаимодействия с финансовыми кибермошенниками.

24 Способы инвестирования и виды инвестиционных продуктов. Ценные бумаги, их виды.

25 Основные характеристики инвестиционных продуктов (рискованность, доходность, ликвидность, срочность, наличие дополнительных взносов).

26 Посредники и инфраструктура инвестиционного рынка.

27 Понятие предпринимательства и его виды.

28 Понятие, формы и виды деятельности индивидуальных предпринимателей.

29 Этапы регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/самозанятого.

30 Понятие издержек , выручки и прибыли при ведении предпринимательской деятельности