

Государственное образовательное учреждение высшего образования  
**«КОМИ РЕСПУБЛИКАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И  
УПРАВЛЕНИЯ»**  
(ГОУ ВО КРАГС<sub>и</sub>У)

**«КАНМУ СЛУЖБАӦ ДА ВЕСЬКӦДЛЫНЫ ВЕЛӦДАН КОМИ  
РЕСПУБЛИКАСА АКАДЕМИЯ»**  
вылыс тшупӧда велӧдан канму учреждение  
(КСдаВВКРА ВТШВ КУ)

Утверждена в структуре  
ОПОП 41.03.041 Зарубежное  
регионоведение  
(решение Ученого совета  
от 30.05.24 № 8)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ»**

Направление подготовки – *41.03.041 Зарубежное регионоведение*

направленность (профиль) – *«Социально-политический анализ регионов Арктической  
зоны»*

Уровень высшего образования – *бакалавр*

Форма обучения – *очная*

Год начала подготовки – 2024

Сыктывкар  
2024

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с требованиями:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 41.03.041 Зарубежное регионоведение (*уровень бакалавриата*), утвержденного приказом Минобрнауки России от 15.08.2017 г. № 553;
- Приказа Минобрнауки России «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 06.04.2021 № 245;
- учебного плана ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления» по направлению 41.03.041 Зарубежное регионоведение (*уровень бакалавриата*) направленность (профиль) «Социально-политический анализ регионов Арктической зоны».

© Коми республиканская академия  
государственной службы  
и управления, 2024

## РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ

### 1. Цель и задачи учебной дисциплины

#### 1.1. Цель изучения учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование у обучающихся умений принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

#### 1.2. Задачи учебной дисциплины

Задачами изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является следующее:

– овладеть теоретическими и практическими знаниями в сфере личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов;

– освоить методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;

– освоить методы увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций;

– сформировать умения избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;

– сформировать умение рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию.

#### 1.3. Виды компетенций, формируемые в результате освоения дисциплины

Изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на формирование следующих компетенций:

1) универсальные:

– УК-10: способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

#### 1.4. Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к *обязательной части* Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы.

### 2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины

2.1. Изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижений, заявленных в образовательной программе:

1) универсальные:

Наименование категории (группы) компетенций	Формируемые компетенции (код, наименование компетенции)	Код и наименование индикатора достижений компетенций	Содержание индикатора достижений компетенций
---	---	--	--

Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.И-2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	УК-10.И-2.3-1. Знает основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета
			УК-10.И-2.У-1. Умеет оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты
			УК-10.И-2.У-2. Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты
			УК-10.И-2.У-3. Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла
	УК-10.И-3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	УК-10.И-3.3-1. Знает основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия	
		УК-10.И-3.3-2. Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения	

			УК-10.И-3.У-1. Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями
			УК-10.И-3.У-2. Умеет оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими

2.2. Запланированные результаты обучения по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:

Должен знать:

- основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета;
- основные финансовые организации и правила взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия;
- виды и источники возникновения финансовых рисков для индивида, способы их снижения.

Должен уметь:

- оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты;
- вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты;
- решать типичные задачи в сфере личного финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла;
- анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями;
- оценивать возникающие риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.

### 3. Объем учебной дисциплины

#### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Распределение учебного времени
<b>Контактная работа</b>	<b>54,25</b>
Аудиторные занятия (всего):	54
<i>Лекции</i>	22
<i>Практические занятия</i>	32
<i>Лабораторные занятия</i>	-
Промежуточная аттестация	0,25

<i>Консультация перед экзаменом</i>	-
<i>Экзамен</i>	-
<i>Зачет</i>	0,25
<i>Контрольная работа</i>	-
<i>Руководство курсовой работой</i>	-
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>17,75</b>
<i>Самостоятельная работа в течение семестра</i>	13,75
<i>Подготовка контрольной работы</i>	-
<i>Написание курсовой работы</i>	-
<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>	4
Вид текущей аттестации	
<b><i>Общая трудоёмкость дисциплины:</i></b>	
<i>часы</i>	<b>72</b>
<i>зачётные единицы</i>	<b>2</b>

#### 4. Содержание разделов и тем учебной дисциплины

<b>Наименование темы учебной дисциплины</b>	<b>Содержание темы</b>
Тема 1. Личное финансовое планирование (УК-10)	Человеческий капитал. Деньги и их функции. Финансы. Финансовое планирование. Семейный или личный бюджет. Доходы. Расходы. Планирование доходов. Основные методы рационализации расходов. Правила грамотного накопления: осознанный выбор приоритетов. Финансовое поведение во время экономического кризиса.
Тема 2. Бюджет (УК-10)	Бюджетный кодекс Российской Федерации. Бюджет субъекта, муниципального образования, консолидированный. Доходы и их основные источники. Расходы и их основные статьи. Дефицит. Основные источники финансирования дефицита бюджета. Профицит. Баланс.
Тема 3. Депозит (УК-10)	Сбережения. Инфляция. Центральный Банк РФ: его роль и функции. Коммерческий банк. Банковский счет. Банковская дебетовая карта. Депозит. Процентная ставка по депозиту. Депозитный договор. Оценка рисков своих сбережений. Система страхования вкладов: что это такое и как она работает.
Тема 4. Кредит (УК-10)	Банковский кредит и его виды по назначению: потребительский, целевой, ипотечный и др. Условия кредита: срок, процентная ставка, обеспечение и др. Принципы кредитования: платность, срочность, возвратность. Схемы погашения кредитов. Финансовые риски заемщика и управление ими. Микрофинансовые организации. Кредитная история.
Тема 5. Страхование (УК-10)	Страхование. Участники страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер и др. Виды страхования для физических лиц. Страховой полис. Страховой случай. Страховая премия.
Тема 6. Инвестиции (УК-10)	Инвестиции. Ценные бумаги (акции, облигации). Инвестиционный портфель. Типовые инвестиционные стратегии. Активный и пассивный инвестор. Ликвидность. Соотношение риска и

	доходности финансовых инструментов. Диверсификация как инструмент управления рисками. Типичные ошибки инвесторов. Фондовая биржа.
Тема 7. Налоги (УК-10)	Налоговый кодекс Российской Федерации. Налоги: их виды и функции. Основные элементы налога. Налогообложение для физических лиц. Различные системы налогообложения. Налоговые льготы. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.
Тема 8. Пенсии (УК-10)	Пенсия. Государственная пенсионная система в РФ. Пенсионный фонд РФ. Негосударственные пенсионные фонды. Трудовая и социальная пенсии. Инструменты для увеличения пенсионных накоплений.
Тема 9. Пирамиды и финансовое мошенничество (УК-10)	Финансовые пирамиды: их признаки и виды. Правила личной финансовой безопасности. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

## 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

### 5.1. Основная литература:

1. Ружанская, Н.В. Основы финансовой грамотности : учеб.-метод. пособие / Н. В. Ружанская. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - Сыктывкар : ГОУ ВО КРАГСиУ, 2020. - 197 с.
2. Финансовая грамотность: учебник / О.В. Буклемишев, Е.В. Груздева, Е.А. Зубова и др. – Москва: Банк России, 2021. – 576 с.

### 5.2. Дополнительная литература:

1. Гид по финансовой грамотности. – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2010. – 449 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209465>.
2. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – Москва : КноРус, 2012. – 112 с. – (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209619>.
3. Ружанская, Н.В. Основы финансовой грамотности : учеб.-метод. пособие / Н. В. Ружанская. - Сыктывкар : ГОУ ВО КРАГСиУ, 2018. - 178 с.
4. Финансовая грамотность: практикум / О.В. Буклемишев, Е.В. Груздева, Е.А. Зубова и др. – Москва: Банк России, 2021. – 576 с.

### 5.3. Профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Справочно-правовая система «Консультант Плюс»  
ЭБС «Университетская библиотека онлайн».

### 5.4. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Банка России <http://cbr.ru/>.
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ и РК: <http://minfin.ru>, <http://minfin.rkomi.ru>.
3. Официальный сайт Правительства РФ <http://www.government.ru/>.
4. Официальный портал Республики Коми <http://rkomi.ru/>.
5. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ и РК: <http://econom.ru>, <http://econom.rkomi.ru>.

6. Статистические материалы Территориального органа Федеральной службы по статистике по Республике Коми: <http://komi.gks.ru/>.
7. Статистические материалы Федеральной службы государственной статистики <http://gks.ru/>.
8. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: <https://www.nalog.ru/>.
9. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации: <http://www.pfrf.ru/>.
10. Информационный портал ПРОСТРАХОВАНИЕ: <http://prostrahovanie.ru/>.
11. Информационный портал Банк.Ру: <http://www.bankru.info/>.
12. Финансовая грамотность в вузах: Федеральный сетевой методический центр: <https://fingramota.econ.msu.ru/>.
13. Моифинансы: <http://моифинансы.рф/>.

## **6. Средства обеспечения освоения учебной дисциплины**

В учебном процессе при реализации учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» используются следующие программные средства:

<i><b>Информационные технологии</b></i>	<i><b>Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем</b></i>
Офисный пакет для работы с документами	Microsoft Office Professional Свободно распространяемое программное обеспечение Only Office. <a href="https://www.onlyoffice.com">https://www.onlyoffice.com</a>
Информационно-справочные системы	Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
	Справочно-правовая система «Гарант»
Электронно-библиотечные системы	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
	Национальная электронная библиотека ( <a href="https://нэб.рф">https://нэб.рф</a> ) (в здании ГОУ ВО КРАГСиУ)
	Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» <a href="https://cyberleninka.ru">https://cyberleninka.ru</a>
	Российская научная электронная библиотека <a href="https://www.elibrary.ru">https://www.elibrary.ru</a>
Электронная почта	Электронная почта в домене krag.ru
Средства для организации вебинаров, телемостов и конференций	Сервисы веб- и видеоконференцсвязи, в том числе BigBlueButton

Сопровождение освоения дисциплины обучающимся возможно с использованием электронной информационно-образовательной среды ГОУ ВО КРАГСиУ, в том числе образовательного портала на основе Moodle (<https://moodle.krag.ru>).

## **7. Материально-техническое обеспечение освоения учебной дисциплины**

При проведении учебных занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» задействована материально-техническая база академии, в состав которой входят следующие средства и ресурсы для организации самостоятельной и совместной работы обучающихся с преподавателем:

– специальные помещения для реализации данной дисциплины представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории;

– помещение для самостоятельной работы обучающихся, которое оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации;

– компьютерные классы, оснащенные современными персональными компьютерами, работающими под управлением операционных систем Microsoft Windows, объединенными в локальную сеть и имеющими выход в Интернет;

– библиотека Академии, книжный фонд которой содержит научно-исследовательскую литературу, научные журналы и труды научных конференций, а также читальный зал;

– серверное оборудование, включающее, в том числе, несколько серверов серии IBM System X, а также виртуальные сервера, работающие под управлением операционных систем Calculate Linux, включенной в Реестр Российского ПО;

– сетевое коммутационное оборудование, обеспечивающее работу локальной сети, предоставление доступа к сети Интернет с общей скоростью подключения 100 Мбит/сек, а также работу беспроводного сегмента сети Wi-Fi в помещениях Академии;

– интерактивные информационные киоски «Инфо»;

– программные и аппаратные средства для проведения видеоконференцсвязи.

Кроме того, в образовательном процессе обучающимися широко используются следующие электронные ресурсы:

– сеть Internet (скорость подключения – 100 Мбит/сек);

– сайт <https://www.krags.ru/>;

– беспроводная сеть Wi-Fi.

Конкретные помещения для организации обучения по дисциплине «Основы финансовой грамотности» определяются расписанием учебных занятий и промежуточной аттестации. Оборудование и техническое оснащение аудитории, представлено в паспорте соответствующих кабинетов ГОУ ВО КРАГСиУ.

## **РАЗДЕЛ II. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

Важнейшим условием успешного освоения материала является планомерная работа обучающегося в течение всего периода изучения дисциплины. Обучающемуся необходимо ознакомиться со следующей учебно-методической документацией: программой дисциплины; учебником и/или учебными пособиями по дисциплине; электронными ресурсами по дисциплине; методическими и оценочными материалами по дисциплине.

Учебный процесс при реализации дисциплины основывается на использовании *традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий.*

Традиционные образовательные технологии представлены *лекциями и занятиями семинарского типа (практические занятия).*

Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Аудиторная работа обучающихся может предусматривать интерактивную форму проведения лекционных и практических занятий: *лекции-презентации, лекции-дискуссии.*

Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы обучающихся в информационной образовательной среде.

Все аудиторские занятия преследуют цель обеспечения высокого теоретического уровня и практической направленности обучения.

#### ***Подготовка к лекционным занятиям***

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные и наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации по подготовке к занятиям семинарского типа и самостоятельной работе. В ходе лекционных занятий обучающемуся следует вести конспектирование учебного материала.

С целью обеспечения успешного освоения дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции. При этом необходимо:

- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;
- ознакомиться с учебным материалом лекции по рекомендованному учебнику и/или учебному пособию;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- записать возможные вопросы, которые обучающийся предполагает задать преподавателю.

#### ***Подготовка к практическим занятиям***

Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

- 1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;
- 2) углубление знаний по теме. Для этого рекомендуется выписать возникшие вопросы, используемые термины;
- 3) выполнение практических заданий, практикумов.

При подготовке к занятиям семинарского типа рекомендуется с целью повышения их эффективности:

- уделять внимание разбору теоретических задач, обсуждаемых на лекциях;
- уделять внимание краткому повторению теоретического материала, который используется при выполнении практических заданий;
- выполнять внеаудиторную самостоятельную работу;
- ставить проблемные вопросы, по возможности использовать примеры и задачи с практическим содержанием;
- включаться в используемые при проведении практических занятий активные и интерактивные методы обучения.

При разборе примеров в аудитории или дома целесообразно каждый из них обосновывать теми или иными теоретическими положениями.

Активность на занятиях семинарского типа оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

#### ***Организация самостоятельной работы***

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа обучающихся, которая может осуществляться индивидуально и под руководством преподавателя. Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий, что предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку к каждому практическому занятию.

Самостоятельная работа обучающихся является важной формой образовательного процесса. Она реализуется непосредственно в ходе аудиторных занятий, в контактной работе с преподавателем вне рамок расписания, а также в библиотеке, при выполнении обучающимся учебных заданий.

Цель самостоятельной работы обучающихся состоит в научении осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией. Правильно организованная самостоятельная работа позволяет заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию, что будет способствовать формированию профессиональных компетенций на достаточно высоком уровне. При изучении дисциплины организация самостоятельной работы обучающихся представляет собой единство трех взаимосвязанных форм:

- 1) внеаудиторная самостоятельная работа;
- 2) аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя при проведении практических занятий и во время чтения лекций;
- 3) творческая, в том числе научно-исследовательская работа. Это вид работы предполагает самостоятельную подготовку эссе, рефератов.

На практических занятиях необходимо выполнять различные виды самостоятельной работы, что позволяет ускорить формирование профессиональных умений.

#### ***Подготовка к промежуточной аттестации***

Видами промежуточной аттестации по данной дисциплине являются сдача *зачета*. При проведении промежуточной аттестации выясняется усвоение основных теоретических и прикладных вопросов программы и умение применять полученные знания к решению практических задач. При подготовке к *зачету* учебный материал рекомендуется повторять по учебному изданию, рекомендованному в качестве основной литературы, и конспекту. *Зачет* проводится в назначенный день, по окончании изучения дисциплины. После контрольного мероприятия преподаватель учитывает активность работы обучающегося на аудиторных занятиях, качество самостоятельной работы, результаты текущей аттестации, посещаемость и выставляет итоговую оценку.

#### ***Изучение дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий***

При изучении дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий необходимо дополнительно руководствоваться локальными нормативными актами ГОУ ВО КРАГСиУ, регламентирующими организацию образовательного процесса с использованием дистанционных образовательных технологий.

### **РАЗДЕЛ III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

#### **8. Контрольно-измерительные материалы, необходимые для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций (знаний и умений)**

##### ***8.1. Задания для проведения текущего контроля***

##### ***Варианты заданий для выполнения контрольной работы (текущий контроль)***

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

- от 7 000 до 15 000 руб. в месяц
- от 15 000 до 30 000 руб. в месяц
- от 30 000 до 100 000 руб. в месяц
- более 100 000 руб. в месяц
- независимо от уровня дохода
- планирование не нужно

---

2. Какова максимальная сумма страховых выплат в системе страхования вкладов в России в случае прекращения деятельности банка?

- 500 000 руб.
- 700 000 руб.
- 1 400 000 руб.
- 3 000 000 руб.

---

3. Финансовая грамотность включает в себя:

- способность вести учет доходов и расходов
- грамотность распоряжения денежными ресурсами
- создание сбережений
- планирование своего отпуска
- инвестирование личного капитала с полным осознанием последствий своих действий
- готовность к большим затратам
- способность вести учет доходов и расходов
- грамотность распоряжения денежными ресурсами
- создание сбережений
- инвестирование личного капитала с полным осознанием последствий своих действий

4. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами:

- максимально широко использовать потребительские кредиты
- вовремя отдавать долги
- сводить доходы с расходами
- уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту
- как можно позднее выйти на пенсию
- постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

5. Продолжите фразу: «С увеличением своего дохода я смогу ...».

- перестать на всем экономить
- купить новый автомобиль престижной марки
- взять кредит на покупку большого загородного дома
- больше путешествовать по миру
- покупать дорогие ювелирные украшения и одежду престижных брендов
- чаще посещать рестораны
- начать инвестировать часть своего дохода
- увеличить размер инвестиций

6. Финансовые инвестиции – это:

- Активная торговля на рынке FOREX
- приобретение нового автомобиля иностранного производства престижной марки
- приобретение большого загородного дома
- приобретение ювелирных изделий
- приобретение иностранной валюты

- приобретение акций и облигаций с целью получения в будущем дохода от владения ими
7. Как защитить свои сбережения от инфляции?
- защитить сбережения от инфляции невозможно
  - купить как можно больше иностранной валюты
  - вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
8. Укажите долговые финансовые инструменты:
- облигация
  - акция
  - фьючерс
  - опцион
9. Укажите долевыми финансовые инструменты:
- акция
  - облигация
  - фьючерс
  - вексель
  - депозитарный сертификат
10. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:
- финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
  - доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды
  - схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из нее
11. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?
- 9,5 % в конце срока вклада
  - 9,5 % с ежеквартальной капитализацией
  - 9,5 % с ежемесячной капитализацией
12. Представьте, что вы положили 100 000 руб. на банковский вклад на 2 года под 7 % годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год?
- больше, чем в первый год
  - столько же
  - меньше
13. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?
- меньше
  - больше
  - столько же
14. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- вложить в один инвестиционный продукт
  - вложить в несколько инвестиционных продуктов
  - риск одинаковый
15. Расходы семьи Петровых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть минимальная финансовая подушка безопасности семьи?
- 30 000 руб.
  - 90 000 руб.
  - чем больше, тем лучше

- никакая подушка не нужна
16. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 руб. и банк ежегодно начисляет 6 % на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
- 101 000 руб.
  - 110 000 руб.
  - 121 000 руб.
  - 200 000 руб.
17. Для чего нужен собственный резервный денежный фонд?
- Он совсем не нужен
  - чтобы использовать эти деньги на поездку в отпуск
  - он служит «подушкой безопасности» и помогает пережить сложные финансовые ситуации
18. Выберите верное утверждение:
- покупка акций одной компании обычно обеспечивает более рискованный (менее надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
  - покупка акций одной компании обычно обеспечивает одинаково рискованный (надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
  - покупка акций одной компании обычно обеспечивает менее рискованный (более надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
19. Укажите неверное утверждение:
- проценты по кредитам выше, чем по вкладам
  - годовая процентная ставка по займу в микрофинансовой организации (мфо) ниже, чем в банке
  - для некоторых кредитных карт предусмотрен беспроцентный период кредитования
  - кредит лучше брать в той валюте, в которой получаете зарплату
20. Каким критерием в первую очередь вы будете руководствоваться при выборе банка, в котором собираетесь открыть вклад:
- срок его работы
  - входит ли он в систему страхования вкладов
  - инвестиционный рейтинг банка
  - возможность получения подарков и сувениров за открытие вклада в данном банке
21. Какой из следующих финансовых инструментов является самым рискованным вложением средств, по сравнению с другими? (Временной интервал – 1 год).
- банковский депозит
  - портфель акций 10 крупнейших российских компаний
  - акции одной из 10 крупнейших российских компаний
  - государственные облигации Российской Федерации
22. Какая поговорка лучше всего отражает суть выражения «диверсификация рисков»?
- тише едешь – дальше будешь
  - работа не волк – в лес не убежит
  - не держи все яйца в одной корзине
  - что имеем – не храним, потеряем – плачем
23. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 руб. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 руб., или на условиях возврата через год 100 000 руб. плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?
- первое
  - второе
  - одинаковы

24. Выберите подходящее, на ваш взгляд, описание такого инструмента защиты, как страхование:

- Это пустая трата денег, со мной все будет хорошо
- это для богатых, а у меня нечего страховать
- это то, что поможет в непредвиденных ситуациях (потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т. д.)

## **8.2. Вопросы для подготовки к зачету**

1. Деньги. Их сущность, виды и функции.
2. Основные этапы развития денег.
3. Наличное и безналичное денежное обращение.
4. Электронные деньги, их понятие, достоинства. Платёжные карточки.
5. Сущность финансов. Отличие финансов от денег.
6. Местный бюджет и его структура.
7. Региональный бюджет и его структура.
8. Федеральный бюджет и его структура.
9. Доходы государственного бюджета. Их основные источники.
10. Расходы государственного бюджета. Их основные статьи.
11. Дефицит и профицит государственного бюджета. Основные источники покрытия дефицита бюджета.
12. Инфляция: понятие, причины и виды. Особенности современной инфляции.
13. Коммерческие банки. Их сущность, функции и роль на финансовом рынке.
14. Банковские операции, их характеристика и классификация.
15. Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ): правовой статус и его задачи. Основные отличия ЦБ РФ от коммерческого банка.
16. Депозит: понятие и классификация.
17. Система страхования вкладов в Российской Федерации.
18. Понятие банковского кредита и его виды для физических лиц.
19. Условия выдачи кредита. Принципы кредитования.
20. Нормативная база (законы, регулирующие отношения государства, банка и его клиентов).
21. Роль страховых компаний в экономической системе Российской Федерации.
22. Виды страхования для физических и юридических лиц.
23. Участники страхового рынка.
24. Права и обязанности владельца страхового полиса.
25. Инвестиции: сущность и виды.
26. Инвестирование в ценные бумаги.
27. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
28. Типовые инвестиционные стратегии.
29. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
30. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг.
31. Понятие, элементы и основные функции налогов.
32. Классификации налогов в Российской Федерации.
33. Налог на доходы физических лиц.
34. Основные виды налоговых систем в Российской Федерации.
35. Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов.
36. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
37. Пенсионный Фонд Российской Федерации: его роль и функции.
38. Виды пенсий, условия их назначения.
39. Негосударственные пенсионные фонды.

40. Финансовая пирамида: суть, причины появления и цели создания.
41. Виды финансовых пирамид и их признаки.
42. Основные виды финансового мошенничества.
43. Виды мошенничества с банковскими картами.

### **8.3. Вариант заданий для проведения промежуточного контроля**

#### **Билет №....**

1. Инвестирование в ценные бумаги.
2. Депозит: понятие и классификация.

#### **Практико-ориентированные задания:**

##### **Задание 1**

Проведите сравнение режимов налогообложения в России (общая система налогообложения, упрощённая система налогообложения (доходы), упрощённая система налогообложения (доходы – расходы), патент) по следующим параметрам:

- объект налогообложения
- ставка налога
- налоговый учёт
- ограничения в применении
- уплата НДС и налога на имущество

##### **Задание 2**

В 20XX г. Жданов П.Р. оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 110000 руб. Кроме того, по предписанию врача он приобрёл медикаменты на сумму 45000 руб., которые входят в список разрешённых для вычета. В этом же году Жданов П.Р. оплатил своё обучение в институте в сумме 80000 руб.

В 20XX г. Жданов П.Р. зарабатывал 43000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц.

Следует рассчитать сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

##### **Задание 3**

Сейчас Вам 20 лет. Вы планируете получать от сбережений ежемесячно 50000 руб., начиная с 55 лет. Какую сумму необходимо откладывать ежемесячно для достижения поставленной цели, если ставка доходности составляет 6%?

##### **Задание 4**

Имущество стоимостью 2 млн. руб. было застраховано в двух страховых компаниях: в одной на 1,5 млн. руб., в другой – на 1,8 млн. руб. За каждый страховой полис страхователь заплатил по 15 тыс. руб. Имущество было полностью утрачено в результате наступления страхового случая. Необходимо определить, в каком размере каждая страховая компания возместит страхователю ущерб.

### **8.4. Тематика курсовых работ**

Изучение дисциплины не предполагает написание курсовой работы.

## **9. Критерии выставления оценок по результатам изучения дисциплины**

Освоение обучающимся каждой учебной дисциплины в семестре, независимо от её общей трудоёмкости, оценивается по 100-балльной шкале, которая затем при промежуточном контроле в форме экзамена и дифференцированного зачёта переводится в традиционную 4-балльную оценку («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»), а при контроле в форме зачёта – в 2-балльную («зачтено» или

«незачтено»). Данная 100-балльная шкала при необходимости соотносится с Европейской системой перевода и накопления кредитов (ECTS).

*Соотношение 2-, 4- и 100-балльной шкал оценивания освоения  
обучающимися учебной дисциплины со шкалой ECTS*

Оценка по 4-балльной шкале	Зачёт	Сумма баллов по дисциплине	Оценка ECTS	Градация
5 (отлично)	Зачтено	90 – 100	A	Отлично
4 (хорошо)		85 – 89	B	Очень хорошо
3 (удовлетворительно)		75 – 84	C	Хорошо
		70 – 74	D	Удовлетворительно
		65 – 69		
2 (неудовлетворительно)	Не зачтено	Ниже 60	E	Посредственно
			F	Неудовлетворительно

*Критерии оценок ECTS*

5	A	« <b>Отлично</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические умения работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному
4	B	« <b>Очень хорошо</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному, однако есть несколько незначительных ошибок
	C	« <b>Хорошо</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические умения работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками
3	D	« <b>Удовлетворительно</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки
	E	« <b>Посредственно</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, некоторые практические умения работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному
2	F	« <b>Неудовлетворительно</b> » – теоретическое содержание дисциплины не освоено, необходимые практические умения работы не сформированы, все

	выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий
--	---

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в форме текущего и промежуточного контроля. Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, с целью активизации самостоятельной работы обучающихся. Объектом промежуточного контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

*Структура итоговой оценки обучающихся*

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения*

№	Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
1	Работа на аудиторных занятиях	20
2	Посещаемость	5
3	Самостоятельная работа	15
4	<b>Текущая аттестация</b>	<b>20</b>
	<b>Итого</b>	<b>60</b>
5	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>40</b>
	<b>Всего</b>	<b>100</b>

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения в рамках аудиторных занятий*

№	Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
1	Подготовка и выступление с докладом	до 5 баллов
2	Активное участие в обсуждении доклада	до 5 баллов
3	Выполнение практического задания (анализ практических ситуаций, составление документов, сравнительных таблиц)	до 5 баллов
4	Другое	до 5 баллов
	<b>Всего</b>	<b>20</b>

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения в рамках посещаемости обучающимся аудиторных занятий*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
100% посещение аудиторных занятий	5
100% посещение аудиторных занятий. Небольшое количество пропусков по уважительной причине	4
До 30% пропущенных занятий	3
До 50% пропущенных занятий	2
До 70% пропущенных занятий	1
70% и более пропущенных занятий	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках самостоятельной работы обучающихся*

Критерии оценивания	Показатель (оценка в баллах)
Раскрыты основные положения вопроса или задания через систему аргументов, подкреплённых фактами, примерами, обоснованы предлагаемые в самостоятельной работе решения, присутствуют полные с детальными пояснениями выкладки, оригинальные предложения, обладающие элементами практической значимости, самостоятельная работа качественно и чётко оформлена	15–12
В работе присутствуют отдельные неточности и замечания не принципиального характера	11–9
В работе имеются серьёзные ошибки и пробелы в знаниях	8–5
Задание не выполнено или выполнено с грубыми ошибками	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках текущей аттестации*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
Задание полностью выполнено, правильно применены теоретические положения дисциплины. Отмечается чёткость и структурированность изложения, оригинальность мышления	20–17
Задание полностью выполнено, при подготовке применены теоретические положения дисциплины, потребовавшие уточнения или незначительного исправления	16–13
Задание выполнено, но теоретическая составляющая нуждается в доработке. На вопросы по заданию были даны нечёткие или частично ошибочные ответы	12–5
Задание не выполнено или при ответе сделаны грубые ошибки, демонстрирующие отсутствие теоретической базы знаний обучающегося	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках промежуточного контроля*

Промежуточный контроль в форме *зачета* имеет целью проверку и оценку знаний обучающихся по теории и применению полученных знаний и умений.

*Критерии и показатели оценки результатов зачёта в устной форме*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
продемонстрировано достаточное знание материала, знание основных теоретических понятий, умение ориентироваться в нормативно-правовой литературе; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно изложен материал; продемонстрировано умение делать достаточно	40–15

<p>обоснованные выводы по излагаемому материалу; с некоторыми неточностями (незначительными арифметическими ошибками) решено практическое задание</p>	
<p>продемонстрировано незнание значительной части программного материала, невладение понятийным аппаратом дисциплины, неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; сделано много существенных ошибок при изложении учебного материала; выявлено неумение делать выводы по излагаемому материалу, решить практическое задание</p>	<p>14-0</p>