Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Максимов Алексей Борисович
Должность: директор департамента по образовательной политике
Дата подписания: 03.09.2025 12:04:25
Уникальный программный ключ:
8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

Факультет экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Декан ФЭУ
_____ /А.В. Назаренко/
«27» февраля 2025

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности

Направление подготовки/специальность **38.03.01**
Экономика

Профиль/специализация
Экономика предприятий и организаций

Квалификация **бакалавр**

Формы обучения **очная,**
очно-заочная

Москва, 2025 г.

Разработчик(и):

Профессор кафедры «Экономика и организация»,
д.э.н., профессор  А.Е. Горохова

Согласовано:

Заведующий кафедрой «Экономика и организация»,
д.э.н., профессор  В.Д. Секерин

Руководитель образовательной программы
д.э.н., профессор  А.Е. Горохова

Содержание

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине 4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы 4
3. Структура и содержание дисциплины 5
   3.1. Виды учебной работы и трудоемкость 5
   3.2. Тематический план изучения дисциплины 5
   3.3. Содержание дисциплины 5
   3.4. Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий 6
   3.5. Тематика курсовых проектов (курсовых работ) 7
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение 7
   4.1. Нормативные документы и ГОСТы 7
   4.2. Основная литература 7
   4.3. Дополнительная литература 7
   4.4. Электронные образовательные ресурсы 7
   4.5. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение 8
   4.6. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 8
5. Материально-техническое обеспечение 8
6. Методические рекомендации 8
   6.1. Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения 8
   6.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 8
7. Фонд оценочных средств 9
   7.1. Методы контроля и оценивания результатов обучения 9
   7.2. Шкала и критерии оценивания результатов обучения 10
   7.3. Оценочные средства 11

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование у обучающихся рационального финансового поведения, их ответственного отношения к личным финансам, повышению финансовой безопасности и эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Основные **задачи** изучения дисциплины:

- изучить теоретические и прикладные аспекты повышения личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия;
- изучение активного экономического поведения, соответствующего личным финансовым возможностям;
- изучение принципов формирования сбалансированных личных бюджетов, позволяющих повышать свою финансовую независимость и материальное благосостояние на основе оптимального использования личных средств и внутренних резервов;
- ознакомиться с основными финансовыми инструментами и услугами.

Обучение по дисциплине «Основы финансовой грамотности» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования макроэкономики и экономического развития, цели и виды участия государства в экономике ИУК-10.2. Представляет основные закономерности функционирования микроэкономики и факторы, обеспечивающие рациональное использование ресурсов и достижение эффективных результатов деятельности ИУК-10.3. Применяет методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей, использует адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом, оптимизирует собственные финансовые риски

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательной части блока Б1 «Дисциплины (модули)».

Изучение дисциплины базируется на следующих дисциплинах, прохождении практик:

- Экономическая теория;
- Информационные технологии в профессиональной деятельности;
- Введение в профессию.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин (практик):

- Экономика предприятия;
- Экономическая эффективность проектов в цифровой экономике;
- Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- Макроэкономическое планирование и прогнозирование;
- Оценка стоимости бизнеса;
- Финансы, денежное обращение и кредит.

3. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 часа).

3.1 Виды учебной работы и трудоемкость

3.1.1. Очная форма обучения

п/п	Вид учебной работы	Количество часов	Семестры	
			2	-
1.	**Аудиторные занятия**	**72**	**72**	-
	в том числе:			
1.1	Лекции	36	36	-
1.2	Семинарские/ практические занятия	36	36	-
1.3	Лабораторные занятия	-	-	-
2.	**Самостоятельная работа**	**72**	**72**	-
	в том числе:			
2.1	Подготовка к практическим занятиям (изучение лекционного материала)	36	36	-
2.2	Подготовка к тестированию	18	18	-
2.3	Самостоятельное решение задач	18	18	-
	Промежуточная аттестация			
	зачет/ диф. зачет/ экзамен		**Экзамен**	-
	Итого	**144**	**144**	-

3.2 Тематический план изучения дисциплины

(по формам обучения)

3.2.1. Очная форма обучения

п/п	Разделы/ темы дисциплины	Трудоемкость, час					
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	
1.	Доходы и расходы	16	4	4	-	-	8
2.	Финансовое планирование и бюджет	16	4	4	-	-	8
3.	Личные сбережения	16	4	4	-	-	8
4.	Кредитование	16	4	4	-	-	8
5.	Инвестирование	16	4	4	-	-	8
6.	Страхование	16	4	4	-	-	8
7.	Риски и финансовая безопасность	16	4	4	-	-	8
8.	Налоги	16	4	4	-	-	8
9.	Пенсионное обеспечение	16	4	4	-	-	8
	Итого	**144**	**36**	**36**	**-**	**-**	**72**

3.3 Содержание дисциплины

Тема 1. Доходы и расходы

Понятие личных доходов и расходов. Источники личных доходов (заработная плата, пенсии, социальные пособия и т.п.). Постоянные и переменные доходы. Основные статьи затрат. Сущность денег и их роль в экономике. Признаки подлинности денег.

Тема 2. Финансовое планирование и бюджет

Структура личного бюджета. Принципы составления личного бюджета. Прогнозирование расходов бюджета. Контроль расходов личного бюджета и его методы. Способы оптимизации расходов. Профицит и дефицит бюджета.

Тема 3. Личные сбережения

Личный финансовый план. Личные финансовые цели и стратегия их достижения. Банки. Основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, рассчетно-кассовые операции. Система страхования вкладов, дебетовая карта, кредитная карта. Ставки процента по сберегательному вкладу. Капитализация процентов.

Тема 4. Кредитование

Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды. Основные принципы кредита (срочность, платность и возвратность). Ипотечный кредит, его специфика. Автокредит. Условия кредитования. Стоимость кредита. Ставки процента по банковскому кредиту, микрозайму. Типичные ошибки при использовании кредита.

Тема 5. Инвестирование

Сущность инвестирования. Отличия инвестирования от сбережения. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия. Инвестиционные риски: оценка и учет. Роль ценных бумаг как источника дохода. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа.

Тема 6. Страхование

Сущность страхования. Виды страхования. Типичные ошибки при страховании. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания. Страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.

Тема 7. Риски и финансовая безопасность

Мошенничество с пластиковыми картами. Мошенничество с кредитами. Финансовые пирамиды. Как избежать мошенничества. Права потребителя финансовых услуг. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг. Способы сокращения финансовых рисков.

Тема 8. Налоги

Налоги, виды налогов: НДФЛ, имущественный, транспортный и земельный налоги). Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка. Налоговая декларация. Налоговый вычет.

Тема 9. Пенсионное обеспечение

Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений.

3.4 Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий

3.4.1. Семинарские/практические занятия

Тема 1. Определение признаков подлинности денег.
Тема 2. Расчет личного бюджета.
Тема 3. Расчет процентов по банковским вкладам.
Тема 4. Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам.
Тема 5. Расчет дивидендов по ценным бумагам.
Тема 6. Расчет страхового платежа и страхового возмещения.
Тема 7. Расчет личной инфляции.
Тема 8. Расчет налогового вычета.
Тема 9. Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора

3.4.2. Лабораторные занятия

Лабораторные занятия по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

3.5 Тематика курсовых проектов (курсовых работ)

Курсовой проект (курсовая работа) по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение

4.1 Нормативные документы и ГОСТы

Нормативные документы и ГОСТы при изучении дисциплины не используются.

4.2 Основная литература

1. Дмитриева, И. Е. Финансы : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 317 c. — ISBN 978-5-4497-0580-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95599.html (дата обращения: 14.02.2022).

2. Коробейникова, Е. В. Финансы : учебное пособие / Е. В. Коробейникова, Т. В. Жирнова. — Самара : Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 240 c. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/105087.html (дата обращения: 11.02.2022).

3. Нешитой, А. С. Финансы : учебник для бакалавров / А. С. Нешитой. — 12-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 352 c. — ISBN 978-5-394-03465-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/110913.html (дата обращения: 12.02.2022).

4. Финансы : учебное пособие / Н. И. Аксенова, И. В. Баранова, Ю. А. Безгинова [и др.]. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2021. — 215 c. — ISBN 978-5-7782-4588-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/126607.html (дата обращения: 12.02.2022).

4.3 Дополнительная литература

1. Александрова, А. А. Финансы : учебно-методическое пособие по подготовке к семинарским занятиям / А. А. Александрова. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. — 93 c. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/101404.html (дата обращения: 29.02.2022).

2. Таскаева, Н. Н. Финансы : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 77 c. — ISBN 978-5-7264-2174-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/101888.html (дата обращения: 11.02.2022).

4.4 Электронные образовательные ресурсы

ЭОР по дисциплине «Основы финансовой грамотности» находится в разработке.

4.5 Дополнительные электронные образовательные ресурсы

1. Технологическое развитие. Инновации (ключевые решения; документы и события). Режим доступа http://government.ru/rugovclassifier/720/events/ (дата обращения: 10.02.2022).

2. Финансовая культура (Центробанк РФ). – Режим доступа: https://fincult.info/ (дата обращения: 11.02.2022).

4.6 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. Программы пакета Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint)

4.7 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. СПС «КонсультантПлюс: Некоммерческая интернет-версия». - URL: http://www.consultant.ru/online/ (дата обращения: 16.02.2022). – Режим доступа: свободный.

5. Материально-техническое обеспечение

1. Лекционная аудитория.
2. Аудитория для проведения практических занятий.
3. Компьютерный класс с выходом в Интернет.
4. Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.
5. Аудитория для самостоятельной работы.
6. Библиотека, читальный зал.

6. Методические рекомендации

6.1 Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения

Данный раздел настоящей рабочей программы предназначен для начинающих преподавателей и специалистов-практиков, не имеющих опыта преподавательской работы.

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» формирует у обучающихся компетенцию УК-10. В условиях конструирования образовательных систем на принципах компетентностного подхода произошло концептуальное изменение роли преподавателя, который, наряду с традиционной ролью носителя знаний, выполняет функцию организатора научно-поисковой работы обучающегося, консультанта в процедурах выбора, обработки и интерпретации информации, необходимой для практического действия и дальнейшего развития, что должно обязательно учитываться при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

Преподавание теоретического (лекционного) материала по дисциплине «Основы финансовой грамотности» осуществляется на основе междисциплинарной интеграции и четких междисциплинарных связей в рамках образовательной программы и учебного плана.

Подробное содержание отдельных тем дисциплины «Основы финансовой грамотности» рассматривается в п.3.3 рабочей программы.

Примерные варианты задач и тестовых заданий для текущего контроля и перечень вопросов к экзамену по дисциплине представлены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Перечень основной и дополнительной литературы, баз данных и информационных справочных систем, необходимых в ходе преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности», приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

6.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Получение углубленных знаний по дисциплине достигается за счет активной самостоятельной работы обучающихся. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с учебной и научной литературой по проблемам дисциплины, анализа научных концепций.

В рамках дисциплины предусмотрены различные формы контроля уровня достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

Формы текущего контроля – активность работы на практических занятиях, тестирование.

Формой промежуточного контроля по дисциплине является экзамен, в ходе которого оценивается уровень достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

Методические указания по освоению дисциплины.

Лекционные занятия проводятся в соответствии с содержанием настоящей рабочей программы и представляют собой изложение теоретических основ дисциплины.

Посещение лекционных занятий является обязательным.

Конспектирование лекционного материала допускается как письменным, так и компьютерным способом.

Регулярное повторение материала конспектов лекций по каждому разделу в рамках подготовки к текущим формам аттестации по дисциплине является одним из важнейших видов самостоятельной работы студента в течение семестра, необходимой для качественной подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине.

Проведение практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» осуществляется в следующих формах:

– опрос по материалам, рассмотренным на лекциях и изученным самостоятельно по рекомендованной литературе;

– анализ и обсуждение вопросов по темам, решение задач.

Посещение практических занятий и активное участие в них является обязательным.

Подготовка к практическим занятиям обязательно включает в себя изучение конспектов лекционного материала и рекомендованной литературы для адекватного понимания условия и способа выполнения заданий, запланированных преподавателем на конкретное практическое занятие.

Методические указания по выполнению различных форм внеаудиторной самостоятельной работы

Изучение основной и дополнительной литературы по дисциплине проводится на регулярной основе в разрезе каждой темы для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности». Список основной и дополнительной литературы по дисциплине приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проходит в форме экзамена. Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Основы финансовой грамотности» и критерии оценки ответа обучающегося для целей оценки достижения заявленных индикаторов сформированности компетенции приведены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине вне зависимости от результатов текущего контроля успеваемости.

7. Фонд оценочных средств

7.1 Методы контроля и оценивания результатов обучения

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции	Методы контроля и оценивания
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования макроэкономики и экономического развития, цели и виды участия государства в экономике ИУК-10.2. Представляет основные закономерности функционирования микроэкономики и факторы, обеспечивающие рациональное использование ресурсов и достижение эффективных результатов деятельности	Промежуточная аттестация: экзамен Текущий контроль: опрос и решение задач на практических занятиях; тестирование

	ИУК-10.3. Применяет методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей, использует адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом, оптимизирует собственные финансовые риски	

7.2 Шкала и критерии оценивания результатов обучения

7.2.1. Критерии оценки ответа на экзамене

(формирование компетенции УК-10, индикаторы ИУК-10.1, ИУК-10.2, ИУК-10.3)

«5» (отлично): обучающийся демонстрирует отличные теоретические знания, практические навыки, владеет терминами, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы.

«4» (хорошо): обучающийся демонстрирует хорошие теоретические знания, практические навыки, владеет терминами, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем.

«3» (удовлетворительно): обучающийся демонстрирует удовлетворительные теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки анализа явлений и процессов, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает не достаточно свободное владение монологической речью, терминами, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ предмета, отсутствие практических навыков, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает слабое владение монологической речью, не владеет терминами, проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на дополнительные вопросы.

7.2.2. Критерии оценки работы обучающегося на практических занятиях

(формирование компетенции УК-10, индикаторы ИУК-10.1, ИУК-10.2, ИУК-10.3)

«5» (отлично): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы, активно работал на практических занятиях.

«4» (хорошо): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся с корректирующими замечаниями преподавателя ответил на все контрольные вопросы, достаточно активно работал на практических занятиях.

«3» (удовлетворительно): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, с замечаниями преподавателя; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся не выполнил или выполнил неправильно практические задания, предусмотренные планом практических занятий; студент ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы.

7.2.3. Критерии оценки результатов тестирования

(формирование компетенции УК-10, индикаторы ИУК-10.1, ИУК-10.2, ИУК-10.3)

Тестирование оценивается в соответствии с процентом правильных ответов, данных студентом на вопросы теста.

Стандартная шкала соответствия результатов тестирования выставляемой балльной оценке:

- «отлично» - свыше 85% правильных ответов;
- «хорошо» - от 70,1% до 85% правильных ответов;
- «удовлетворительно» - от 55,1% до 70% правильных ответов;
- от 0 до 55% правильных ответов – «неудовлетворительно»

«5» (отлично): тестируемый демонстрирует отличные теоретические знания, владеет терминами и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

«4» (хорошо): тестируемый демонстрирует хорошие теоретические знания, владеет большинством терминов и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

«3» (удовлетворительно): тестируемый демонстрирует удовлетворительные теоретические знания, владеет основными терминами и понятиями.

«2» (неудовлетворительно): теоретические знания у тестируемого отсутствуют, терминологией он не владеет и на вопросы теста реагирует медленно.

7.3 Оценочные средства

7.3.1. Текущий контроль

(формирование компетенции УК-10, индикаторы ИУК-10.1, ИУК-10.2, ИУК-10.3)

Примеры задач для решения на практических занятиях:

1. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7 % годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

2. Ипотечный кредит на квартиру в ближнем Подмосковье, взятый на 25 лет 15 лет назад, находится в процессе погашения. Ранее он частично погашался с пересчетом размера платежа. Имеет ли смысл его сейчас частично досрочно погашать?

3. Курс евро к доллару США упал на 20 %. На сколько процентов евро должен вырасти, чтобы достигнуть прежнего значения?

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

5. У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства..

6. 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.

Задание

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?

7. Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15 744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2 % в 2021 г., 4,9 % в 2022 г. и на уровне 4 % в последующие годы.

Примеры тестовых заданий:

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

а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;

б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;

в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;

г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

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

а) после повышения процентных ставок;

б) после продажи квартиры;

в) перед возможным увольнением с работы;

г) перед получением крупного наследства.

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

а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;

б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);

в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);

г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

4. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;

б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;

в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;

г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

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

а) сокращают сбережения;

б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;

в) продают акции;

г) продают иностранную валюту.

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

1) заработная плата по основному месту работы;

2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);

3) случайно найденные на улице 500 руб.;

4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;

5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

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

а) расходы на питание;

б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;

в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;

г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

8. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

а) профицитный;

б) дефицитный;

в) сбалансированный;

г) любой бюджет — хороший.

9. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

а) процентный доход по вкладу в банке;

б) купонный доход от облигаций;

в) выигрыш в интеллектуальную игру;

г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

10. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

а) в уполномоченных банках;

б) в уполномоченных банках, а также магазинах;

в) в уполномоченных банках и отелях;

г) в любых банках и иностранных посольствах.

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

а) да, но только в иностранном банке;

б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;

в) да, в уполномоченном российском банке;

г) нет.

12. 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 15 000 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.

13. 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.

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

а) текущие счета граждан в российских банках;

б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;

в) вклады граждан в иностранных банках за границей;

г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

15. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

а) может вообще не погашать кредит;

б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;

в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;

г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

7.3.2. Промежуточная аттестация

(формирование компетенции УК-10, индикаторы ИУК-10.1, ИУК-10.2, ИУК-10.3)

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.

10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.

53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.