

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Наумова Наталия Александровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 16.04.2025 16:47:00

Уникальный программный ключ:

6b5279da4e034bffa79172803da5b7b531f6092

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Государственный университет просвещения»

Согласовано

деканом медицинского факультета

«11» 12 2024 г.

/Куликов Д.А./

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Направление подготовки 34.02.01 Сестринское дело

Квалификация Медицинская сестра/Медицинский брат

Форма обучения очная

Согласовано учебно-методической Рекомендовано кафедрой
комиссией медицинского факультета

Протокол от «11» 12 2024 г. № 5

Председатель УМКом

/Куликов Д.А./

Протокол от «29» 11 2024 г. № 3

Зав. кафедрой

/Палеев Ф.Н./

Москва 2024 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС СПО по направлению подготовки 34.02.01
Сестринское дело

Рабочая программа дисциплины разработана преподаватель Пыркова Т.В.

Рецензент: преподаватель высшей квалификационной категории Костюхина Г.В.

1 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

1.1 Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций Планируемые результаты обучения
Универсальная компетенция	
ОК-3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Знать (З): - основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микро-финансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; -- принципы финансового и экономического планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами;
	Уметь (У): - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование
	Владеть (В): - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - навыками финансового планирования в личных целях; - навыками прогнозирования будущих денежных потоков

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП СПО

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла профессиональной подготовки образовательной программы СПО в соответствии с ФГОС СПО по направлению подготовки 34.02.01 Сестринское дело.

Цель: формирование общей функциональной экономической и финансовой грамотности, овладение методами и инструментами экономических и финансовых расчетов для решения практических задач.

Задачи:

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;
- изучение основ взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

3. Объем учебной дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных

занятий, текущий и промежуточный контроль по дисциплине) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1 Очная форма обучения

Вид учебной работы	3 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	
часов	36
Аудиторная (контактная) работа, часов	25
в т.ч. занятия лекционного типа	10
занятия семинарского типа	15
Самостоятельная работа обучающихся, часов	11
в т.ч. курсовая работа	-
Контроль (самостоятельная/контактная)	-
Вид промежуточной аттестации	зачет

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код компетенции
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
Раздел 1. Личное финансовое планирование	4	4	0	Практическое задание	ОК-3
1.1. Деньги, их роль в жизни домохозяйства.	2	2	0		
1.2. Необходимость планирования семейного бюджета. Этапы составления личного финансового плана	2	2	0		
Раздел 2. Депозит	5	4	1	Практическое задание	ОК-3
2.1. Накопление и инфляция. Депозит, банки и их функции	3	2	1		
2.2. Кредит. Стоимость кредита	2	2	0		
Раздел 3. Расчетно-кассовые операции банков	5	4	1	Доклад	ОК-3
3.1 Порядок ведения расчетно-кассовых операций	3	2	1		
3.2 Формы дистанционного банковского обслуживания	2	2	0		
Раздел 4. Финансовый рынок	5	4	1	Практические задания	ОК-3
4.1. Финансовый рынок.	3	2	1		

Регулирование финансового рынка					
4.2. Инвестиции. Риски при инвестировании. Финансовые посредники	2	2	0		
Тема 5. Пенсионное обеспечение и налогообложение	6	3	1	Практическо е задание	ОК-3
5.1. Пенсионная система. Формирование личных пенсионных накоплений.	3	2	1		
5.2. Налоги и налоговая система РФ. Налогообложение граждан	3	1	0		
Раздел 6. Страховая система.	5	3	2	Доклад	ОК-3
6.1. Страхование, его функции. Страховые компании	3	2	1		
6.2. Виды страхования	2	1	1		
Раздел 7. Финансовые махинации	6	3	3		ОК-3
7.1 Махинации с банковскими картами	3	2	1		
7.2 Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями	3	1	2		
Итого за семестр	36	25	11		
Промежуточная аттестация				Итоговое тестировани е	ОК-3
ИТОГО по дисциплине	36	25	11		

4.2 Содержание дисциплины по разделам

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Цели – приобретение теоретических и практических навыков поведения в экономической и финансовой сфере; планирования и управления личным бюджетом.

Задачи – изучение моделей принятия экономических решений; поведенческих эффектов; правовой грамотности в экономической и финансовой сфере; понятия деньги их виды; овладение методами формирования финансового плана; доходов и расходов; активов и пассивов; текущего и резервного капитала, инвестиционного капитала; изучение и формирование навыков совершения расчетов и платежей; управления движения безналичных денег; решения проблем, возникающих при расчетах и платежах.

Перечень учебных элементов раздела:

Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Раздел 2. Депозит

Цели – приобретение теоретических и практических навыков в сфере взаимодействия с финансово-кредитными организациями, в том числе кредитования и формирования сбережений.

Задачи – изучение и формирования практических навыков кредитования финансово-кредитными организациями; понятий и назначение целевого кредита, потребительского кредита, овердрафта, ипотечного кредита; условий предоставления кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель; кредитная история заемщика; использование методов дисконтирования и капитализации; применения простых и сложных процентов; формирование сбережений; изучение видов депозитов; изучение цели сбережения; выбора вклада; связи сбережений с инфляцией.

Перечень учебных элементов раздела:

Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России. Роль Центрального банка России в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг. Образовательная функция Центрального банка России. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет. Банковский кредит, заемщик, виды кредита по целевому назначению, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Основные условия кредитных договоров физических лиц с банками. Кредитная история клиента, коллекторы. Кредитная репутация. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК). Потребительское кредитование. Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства. Эффективная ставка по ипотеке и роль регулятора в её снижении. Обеспечение по кредитам. Реструктуризация задолженности перед банком и её условия. Небанковские финансовые организации (МФО), их типология. Основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями. Специфика деятельности микрофинансовых организаций. Расчёт годовой ставки процента по договорам с МФО. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО. Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО организациями и другими небанковскими финансовыми институтами. Вкладчик, депозит, инфляция, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Депозитные и сберегательные сертификаты. Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств. Система страхования вкладов. Функции АСВ по выплате компенсаций при отзыве лицензии кредитной организации. Планирование вложений с учётом предельных сумм компенсаций. Порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вкладов.

Раздел 3. Расчетно-кассовые операции банков

Цели - приобретение теоретических и практических навыков оценки расчетных и кассовых операций, предоставляемых финансово-кредитными институтами физическим лицам.

Задачи – изучение взаимоотношений клиента и кредитно-финансовой организации; права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом).

Перечень учебных элементов раздела:

Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Тарифная политика банков в сфере расчетных услуг. Электронные деньги и особенности их использования. Расчеты пластиковыми картами. Предоплаченные карты. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.

Раздел 4. Финансовый рынок

Цели – приобретение теоретических и практических навыков оценки инвестиций в ценные бумаги.

Задачи – изучение фондового рынка как части финансового рынка, его роли и значения в экономике, структуры рынка, участников рынка ценных бумаг; видов ценных бумаг и их доходности.

Перечень учебных элементов раздела:

Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, Место и функции фондового рынка, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, валютная и фондовая биржи (структура, функции и состав профессиональных участников), ПИФы как способ инвестирования для физических лиц, производные финансовые инструменты.

Раздел 5. Пенсионная система и налогообложение

Цели - приобретение теоретических и практических навыков оценки пенсионных накоплений. приобретение теоретических и практических навыков исчисления налоговых платежей.

Задачи – изучение видов государственных пенсий; формирования негосударственного пенсионного фонды; выбора управляющих компаний; изучение налогового законодательства, умение исчислить налоговые платежи и применение налоговых льгот и вычетов.

Перечень учебных элементов раздела:

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Сущность и цели налогообложения. Система налогообложения в РФ. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налогоплательщики НДФЛ. Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов. Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам.

Раздел 6. Страховая система

Цели - приобретение теоретических и практических навыков оценки страховых тарифов, стоимости страхового ущерба в личном, имущественном страховании и страховании ответственности.

Задачи – изучение формирования страховых тарифов, страховых премий; порядка заключения страховых договоров в отраслях страхования.

Перечень учебных элементов раздела:

Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, договор страхования, страховая

ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Раздел 5. Налогообложение организаций и домохозяйств

Цели - приобретение теоретических и практических навыков исчисления налоговых платежей.

Задачи – изучение налогового законодательства, умение исчислить налоговые платежи и применение налоговых льгот и вычетов.

Перечень учебных элементов раздела:

Сущность и цели налогообложения. Система налогообложения в РФ. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налогоплательщики НДФЛ. Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов. Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам.

Раздел 7. Финансовые махинации

Цели - изучение теоретических и практических навыков оценки финансовых рисков и финансового мошенничества как угрозы личному материальному благополучию.

Задачи - изучение финансовых рисков, их виды; необходимость финансовой подушки безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; оценка степени риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений.

Перечень учебных элементов раздела:

Соотношение рисков и выгод при выборе финансовых продуктов и услуг; степень надёжности финансовой организации, предлагающей финансовые продукты и услуги; соблюдение правил безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата; распознавать различные виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и меры предосторожности; защита личной информации.

5. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств.

6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1 Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц, режим доступа
1.	Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие /Алиев Адик Тагирович, Ефимова Елена Геронтьева. Издательство: ФЛИНТА, 2024. - 292 с. https://znanium.ru/

6.2 Перечень учебных изданий, необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц
Основная:	

1	Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие /Алиев Адик Тагирович, Ефимова Елена Геронтьева. Издательство: ФЛИНТА, 2024. - 292 с. https://znanium.ru/
2	Деньги. Кредит. Банки: учебник/Соколов Борис Иванович, Соколова Светлана Владимировна. - НИЦ ИНФРА-М, 2023. – 323. - https://znanium.ru/
Дополнительная	
1.	Деньги.Кредит.Банки.Учебно-методическая литература/ Кузнецова Валентина Петровна, Темнова Наталья Константиновна, - Российский государственный педагогический университет им. Герцена, 2021. – 156с. https://znanium.ru/

6.3 Перечень электронных образовательных ресурсов

№ п/п	Электронный образовательный ресурс	Доступ в ЭОР (сеть Интернет, локальная сеть, авторизованный/свободный доступ
1	Российская национальная библиотека [Электронный ресурс]	http://nlr.ru/lawcenter_rmb
2	Рос Кодекс. Кодексы и Законы РФ [Электронный ресурс]	http://www.roskodeks.ru/
3	Всероссийская гражданская сеть	http://www.vestnikcivitas.ru/

6.4 Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, цифровые электронные библиотеки и другие электронные образовательные ресурсы

1. Информационно-справочная система «Гарант» – URL: <https://www.garant.ru/>
2. «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> свободный доступ

Доступ к электронной информационно-образовательной среде, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Электронная информационно-образовательная среда Государственного университета просвещения <https://eos.eduprosvet.ru/>

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

Лицензионное программное обеспечение:

Зарубежное: MicrosoftWindows, MicrosoftOffice Отечественное: KasperskyEndpointSecurity

Свободно распространяемое программное обеспечение:

Зарубежное: GoogleChrome, 7-zip

Отечественное: ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

6.5 Перечень учебных аудиторий, оборудования и технических средств обучения

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект учебной мебели, доска, технические средства обучения (проектор подвесной, компьютер стационарный - моноблок);
- Помещение для самостоятельной работы обучающихся, (в том числе для самостоятельной работы для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями) оснащенное компьютерной техникой, подключенной к сети Интернет, обеспечено доступом к электронной информационно-образовательной среде Государственного университета просвещения. Персональные компьютеры с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду Университета. Доска. Программное обеспечение: Лицензионное программное обеспечение: Зарубежное: Microsoft Windows, Microsoft Office Отечественное: Kaspersky Endpoint Security Свободно распространяемое программное обеспечение: Зарубежное: Google Chrome, 7-zip Отечественное: ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей) Информационные справочные системы: система ГАРАНТ, система «КонсультантПлюс» Профессиональные базы данных: fgosvo.ru pravo.gov.ru www.edu.ru.

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Государственный университет просвещения»

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
Протокол от «27» 11 2024 г.
№ 2
Зав. кафедрой Палеев Ф.Н.



**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся**

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Направление подготовки 34.02.01 Сестринское дело

Квалификация Медицинская сестра/Медицинский брат

Форма обучения очная

Москва 2024 г.

1. Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Компетенций	Уровень освоения*	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочного средства
ОК-3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Пороговый (удовлетворительно)	знать: - - основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микро-финансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; -- принципы финансового и экономического планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами; уметь: - - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; владеть: - - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - навыками финансового планирования в личных целях; - навыками прогнозирования будущих денежных потоков;	Тест
	Продвинутый (хорошо)	Знает твердо: - - основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микро-финансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; -- принципы финансового и экономического планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами; Умеет уверенно: - - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;	Тест

		- составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование; Владеет уверенно: - - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - навыками финансового планирования в личных целях; - навыками прогнозирования будущих денежных потоков;	
	Высокий (отлично)	Имеет сформировавшееся систематические знания: - основные основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микро-финансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; -- принципы финансового и экономического планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами; Имеет сформировавшееся систематическое умение: - - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные по-оки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование; Показал сформировавшееся систематическое владение: - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - навыками финансового планирования в личных целях; - навыками прогнозирования будущих денежных потоков;	Тест

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение практического задания	не выполнена или все задания решены	Решено более 50% задания, но менее 70%	Решено более 70% задания, но есть ошибки	все задания решены без ошибок

	неправильно			
Доклад	не выполнена или все задания решены неправильно	Цель и задачи доклада достигнуты частично. Актуальность темы доклада определена неубедительно. В докладе выявлены значительные отклонения от требований методических указаний.	Цель и задачи выполнения доклада достигнуты. Актуальность темы доклада подтверждена. Доклад выполнен с незначительными отклонениями от требований методических указаний.	Цель написания доклада достигнута, задачи решены. Актуальность темы исследования корректно и полно обоснована. Доклад выполнен согласно требованиям.

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (экзамен)

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового тестирования	Менее 51%	51-79%	80-90%	91% и более

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ Экономика и финансовая грамотность

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Задание.

В домохозяйстве Ивановых есть автомобиль, приобретенный в кредит, — Volkswagen Tiguan, 2012 года выпуска. Супруга Сергея уверена, что затраты на автомобиль ограничиваются лишь ежемесячным платежом по кредиту, расходами на бензин и платой за прохождение техобслуживания в течение года. Сергей, как преподаватель экономики, с этим категорически не согласен, так как у него немного другой взгляд на расходы по машине. Могли бы вы сказать, какие расходы учитывает Сергей, и у кого выше стоимость затрат на машину — у Сергея или у его жены?

Задание.

Повышение тарифов Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 2. Депозит

Задание.

Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет?

Задание.

Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 3. Расчетно-кассовые операции банков

Примерные темы докладов

1. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет.
2. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика.
3. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач
4. Независимость платёжных систем современной банковской системы в России и в мире.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 4. Финансовый рынок

Примерные темы докладов

1. Типичные ошибки в инвестировании и способы их купирования.
2. Компьютерная реализация вариантных расчётов инвестиционных портфелей.
3. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.
4. Роль инвестиций в инновационном развитии бизнеса.
5. Принципы выбора инвестиций и активов.
6. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта.
7. Инвестиционная привлекательность стран и проектов.
8. Сбережения и инвестиции домохозяйства.
9. Инвестиции в человеческий капитал на различных этапах жизни человека.
10. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
11. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 5. Пенсионная система и налогообложение

Примерные темы докладов

1. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
2. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
3. Провести сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.
4. Как рассчитать пенсионные сбережения.
5. Пенсионные программы страхователей, или что такое «корпоративная пенсия».

Задание.

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 20XX года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 20XX года составлял 20 000 рублей. 17 февраля

20XX года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Задание.

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 6. Страховая система

Задание.

2. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задание.

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страховому случаю и общую сумму выплаты.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 7. Финансовые махинации

Примерные темы докладов

1. Каковы основные признаки финансовых пирамид и правила личной безопасности. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными денежными средствами.
2. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.
3. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.
4. Типология финансовых пирамид.
5. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.
6. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине

Во втором семестре экзамен проводится в виде итогового теста. Для выполнения теста отводится __60__ минут.

Примерные задания итогового теста

Задание 1. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как

правило, взимают банки:

- А) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
- Б) Оплата в отделении банка;
- В) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.

Задание 2. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:

- А) 7% годовых в конце срока вклада;
- Б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
- В) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.

Задание 3. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения

деятельности банка:

- А) 500 000 рублей;
- Б) 700 000 рублей;
- В) 1 400 000 рублей.

Задание 4. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям

договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

- А) Больше, чем в первый;
- Б) Столько же;
- В) Меньше.

Задание 5. Перед тем как взять кредит необходимо:

- А) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
- Б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
- В) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимание на условия кредита

(особенно

мелким шрифтом)

- Г) всё перечисленное выше.

Задание 6. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- А) Вложиться в один инвестиционный продукт;
- Б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
- В) Риск одинаковый.