

Частное образовательное учреждение высшего образования
"Ростовский институт защиты предпринимателя"

(г. Ростов-на-Дону)

УТВЕРЖДАЮ

Ректор
Паршина А.А.

Основы финансовой грамотности
рабочая программа дисциплины (модуля)

Учебный план 44.02.01_ОФО_ООО_2023.plx
44.02.01 ДОШКОЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ (воспитатель детей дошкольного возраста)
Профиль получаемого профессионального образования при реализации программы
среднего общего образования: Гуманитарный

Квалификация **воспитатель детей дошкольного возраста**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **0 ЗЕТ**

Часов по учебному плану	54	Виды контроля в семестрах: зачеты с оценкой 5
в том числе:		
аудиторные занятия	52	
самостоятельная работа	0	
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)	0	
часов на контроль	2	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	5 (3.1)		Итого	
	уп	рп		
Неделя	13			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	26	26	26	26
Практические	26	26	26	26
Итого ауд.	52	52	52	52
Контактная работа	52	52	52	52
Часы на контроль	2	2	2	2
Итого	54	54	54	54

Программу составил(и):
Препод., Литовченко Н.В.

Рецензент(ы):
к.ф.н., доц., Дышекова О.В.

Рабочая программа дисциплины
Основы финансовой грамотности

разработана в соответствии с ФГОС СПО:
Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 44.02.01 ДОШКОЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ (воспитатель детей дошкольного возраста) (приказ Минобрнауки России от 17.08.2022 г. № 743)

составлена на основании учебного плана:
44.02.01 ДОШКОЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ (воспитатель детей дошкольного возраста)
Профиль получаемого профессионального образования при реализации программы среднего общего образования:
Гуманитарный
утвержденного учёным советом вуза от 29.06.2023 протокол № 35.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры
Гуманитарные и социально-экономические дисциплины (СПО)

Протокол от 31.05.2023 г. № 10

Директор Грищенко М.А.

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

1.1	Учебная дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 44.02.01 Дошкольное образование.
-----	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	СГЦ
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Безопасность жизнедеятельности
2.1.2	История России
2.1.3	Теоретические и методические основы организации музыкальной деятельности детей раннего и дошкольного возраста с практикумом
2.1.4	Теоретические и методические основы организации продуктивных видов деятельности детей раннего и дошкольного возраста с практикумом
2.1.5	Русский язык и культура профессиональной коммуникации педагога
2.1.6	Биология
2.1.7	География
2.1.8	Литература
2.1.9	Математика
2.1.10	Обществознание
2.1.11	Основы безопасности жизнедеятельности
2.1.12	Физика
2.1.13	Химия
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Производственная практика
2.2.2	Теоретические и методические основы процесса воспитания детей раннего и дошкольного возраста
2.2.3	Теория и методика ознакомления с социальным миром детей раннего и дошкольного возраста
2.2.4	Теория и методика развития речи детей раннего и дошкольного возраста
2.2.5	Теория и методика экологического образования детей раннего и дошкольного возраста
2.2.6	Учебная практика
2.2.7	Экзамен по модулю
2.2.8	Производственная практика
2.2.9	Производственная практика
2.2.10	Производственная практика
2.2.11	Теория и методика формирования элементарных математических представлений у детей раннего и дошкольного возраста
2.2.12	Учебная практика
2.2.13	Учебная практика
2.2.14	Детская литература с практикумом по выразительному чтению
2.2.15	Защита дипломного проекта (работы)
2.2.16	Подготовка дипломного проекта (работы)
2.2.17	Подготовка к демонстрационному экзамену
2.2.18	Проведение демонстрационного экзамена
2.2.19	Производственная практика (преддипломная)

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) – ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТУ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

3.1 Знать

закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования;
законодательные основы регулирования финансовых отношений;
общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.

3.2 Уметь
ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях.
ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 07.: Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Деньги. Риски в мире денег						
1.1	Деньги. Риски в мире денег /Тема/	5					
1.2	1. Основы финансовой грамотности: понятие, задачи, содержание. 2. Определение и основные функции денег. История возникновения денег. Бартер. Характеристика банкнот и монет: иностранные, отечественные. 3. Анализ современных банкнот России. Мошенничество: фальшивомонетки, поддельные платежные терминалы. /Лек/	5	6	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.3	1. Основы финансовой грамотности: понятие, задачи, содержание. 2. Определение и основные функции денег. История возникновения денег. Бартер. Характеристика банкнот и монет: иностранные, отечественные. 3. Анализ современных банкнот России. Мошенничество: фальшивомонетки, поддельные платежные терминалы. /Пр/	5	8	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.4	Источники денежных средств /Тема/	5					
1.5	1. Формирование собственного бюджета. Финансовый план семьи – бюджет семьи 2. Финансовые механизмы работы. Безработица. Организация социальная поддержки граждан 3. Зарплата как источник доходов. Составление и анализ бюджета семьи. /Лек/	5	6	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.6	Финансовые механизмы работы. Безработица. Организация социальная поддержки граждан Зарплата как источник доходов. Составление и анализ бюджета семьи. /Пр/	5	6	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		

1.7	Банк – финансово-кредитная организация /Тема/	5					
1.8	Банки и банковская деятельность. Банковская система РФ. Характеристика банковской организации Характеристика банковских услуг. Банковские услуги для физических лиц: кредит, виды кредитов Финансовые пирамиды /Лек/	5	4	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.9	Банковская карта: понятие и виды. Виды мошенничества в банковской сфере. /Пр/	5	4	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.10	Фондовый рынок /Тема/	5					
1.11	Понятие фондового рынка. Ценные бумаги. Инвестиции как способ роста доходов. Фондовая биржа. Брокер /Лек/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.12	Понятие фондового рынка. Ценные бумаги. Инвестиции как способ роста доходов. /Пр/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.13	Основы налогообложения /Тема/	5					
1.14	Налоговая система в РФ. Виды налогов. Правонарушения в налоговой сфере. Правила заполнения налоговой декларации /Лек/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.15	Налоговая система в РФ. Виды налогов. Правонарушения в налоговой сфере. Правила заполнения налоговой декларации /Пр/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.16	Основы страхования /Тема/	5					
1.17	Страховой рынок в России. Субъекты страхования. Виды страхования. Договор страхования /Лек/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.18	Собственный бизнес – личное развитие /Тема/	5					
1.19	Основы предпринимательства. Современные системы поддержки предпринимательства. Виды юридических лиц. Индивидуальный предприниматель /Лек/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.20	Бизнес-планирование. Стартап: основные положения. Предпринимательские риски /Пр/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.21	Пенсионное обеспечение граждан /Тема/	5					
1.22	Право на пенсионное обеспечение в России. Пенсионный фонд России: понятие, виды. Основы формирования пенсии /Лек/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.23	Право на пенсионное обеспечение в России. Пенсионный фонд России: понятие, виды. Основы формирования пенсии /Пр/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		
1.24	/ЗачётСОц/	5	2	ОК 03. ОК 07.	Л1.1 Л1.2Л2.1		

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
а) резервный+
б) текущий

- в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
- а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии +
 - в) повышения инфляции
3. Инфляция:
- а) повышение заработной платы бюджетникам б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег +
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
- а) ипотечный +
 - б) потребительский
 - в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
- а) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой +
6. Фондовый рынок – это место, где:
- а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги +
 - в) продаются и покупаются продукты питания
7. Биржа – это место, где:
- а) продаются и покупаются автомобили
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
- а) материального ущерба +
 - б) морального ущерба
 - в) желания страхователя получить прибыль
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) добавочная
 - б) второстепенная
 - в) базовая +
10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) главная
 - б) накопительная +
 - в) дополнительная
11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) страховая +
 - б) единовременная
 - в) основная
12. Дисконт:
- а) доход
 - б) скидка +
 - в) надбавка
13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт +
 - б) коллапс
 - в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
- а) активам
 - б) накоплениям
 - в) пассивам +
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой +
 - б) средний
 - в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия

- б) комиссия +
в) процент
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
а) дарственным
б) долевым
в) долговым +
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
а) увеличился
б) уменьшился +
в) не изменился
19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
а) будет стараться израсходовать все свои доходы
б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
в) будет сберегать часть своего дохода +
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
а) производителю телефона – компании S
б) коммерческому банку +
в) салону связи P
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
а) не потребуется +
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
а) 101200 рублей
б) 112000 рублей +
в) 120000 рублей
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
а) 180000 рублей
б) 70000 рублей
в) 105000 рублей +
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
а) 500 000 рублей
б) 1 400 000 рублей + в) 700 000 рублей
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
в) на полную стоимость кредита +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
б) на величину процентной ставки +
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. +
б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
в) это для богатых, а у меня нечего страховать
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц б) более 100 000 рублей в месяц
в) независимо от уровня дохода +
29. 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:
а) столько же +
б) больше в) меньше
30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через

год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе +
- в) одинаковы

ОТКРЫТЫЕ ВОПРОСЫ (МИНИ-ЭССЕ)

ЗАДАНИЕ 1

1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

- а) Расширение бизнеса
- б) Модернизация производства
- в) Рост спроса на продукцию компании
- г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании

2. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

- а) Расширение бизнеса
- б) Замена машинного труда ручным
- в) Эффективное перераспределение функций в коллективе
- г) Прошение кредитора компании о признании её банкротом

3. Ликвидация компании — это...

- а) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами
- б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
- в) переход компании из частной собственности в государственную
- г) превращение компании из закрытого акционерного общества в открытое

4. Банкротство компании — это...

- а) смена владельца компании
- б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам
- в) сокращение штата компании
- г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

5. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в...

- а) профсоюзе
- б) Федеральной службе занятости
- в) Государственной инспекции труда
- г) полиции

6. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные в п. 5

органы, кроме:

- а) Государственной инспекции труда
- б) налоговой инспекции
- в) профсоюза
- г) суда

ЗАДАНИЕ 2

1. Какие компании могут применять метод бережливого производства? а) Только новые компании

- б) Только промышленные предприятия
- в) Только компании, бережно относящиеся к природе
- г) Как производственные, так и непромышленные компании

2. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?

- а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание
- б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
- в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
- г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

3. Выберите верное утверждение.

- а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
- в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

4. Выберите НЕ верное утверждение.

- а) Наиболее удобная организационная-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании
- б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
- в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом
- г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа

5. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?

- а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года
- б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет

- в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса г) Проект по увеличению популяции амурских тигров
6. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?
- а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана
б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка
г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов
7. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...
- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги
8. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?
- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды
9. В чём состоит отличие ИП от ООО?
- I. ИП не может выпускать акции.
II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предполагает наличие только одного участника.
- а) Только II б) Только III в) II и III
г) I, II и III
10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
- I. ООО не может выпускать акции.
II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.
III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества. а) Только II
б) Только I
в) I и III
г) I, II и III
11. Выберите НЕ верное утверждение.
- а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы
12. Выберите НЕ верное утверждение.
- а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке
в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены
г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку
- ЗАДАНИЕ 3**
1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...
- а) люди, имеющие сбережения наличными
б) вкладчики банков
в) люди, взявшие кредит
г) люди, получающие фиксированный оклад
2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает... а) продавец магазина, получающий процент от выручки
б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
в) инвестор, купивший золото
г) фермер, не имеющий сбережений
3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений

в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

а) диверсификации

б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций

в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

а) Досрочное погашение кредита

б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций

в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела

г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...

а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...

а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Смена места работы

б) Вложение в ПИФ

в) Покупка недвижимости без кредита

г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Продажа недвижимости

б) Покупка автомобиля в кредит

в) Начало нового бизнеса

г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В отделении Сбербанка

б) В личном кабинете интернет-банка

в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В салоне сотовой связи

б) В личном кабинете интернет-банка

в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке

г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

а) Согласиться на предложенные условия

б) Заполнить анкету, но не переводить деньги

в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия

г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерею, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

а) Отправить данные

б) Отправить только ФИО

в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия.

Вопросы к дифференцированному зачету:

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты.
4. Основы поведения экономических агентов.
5. Экономическое понятие собственности.
6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития.
10. Экономический рост и его измерение.
11. Инфляция и безработица
12. Предпринимательство как движущая сила экономики.
13. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
14. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
15. Доходы, издержки и прибыль.
16. Роль государства в современной экономике
17. Государственный сектор экономики.
18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
20. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
21. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
22. Обязательные и необязательные расходы.
23. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
24. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
25. Издержки обмена и необходимость их снижения.
26. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
27. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
28. Иностранная валюта, валютный курс.
29. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
30. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
31. Понятие сбережений и инвестиций.
32. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
33. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
34. Понятие простых и сложных процентов.
35. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
36. Виды ценных бумаг
37. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
38. Типы кредитного поведения граждан в России.
39. Виды кредитов.
40. Страхование как способ управления рисками.
41. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
42. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
43. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
44. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

5.2. Темы письменных работ

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.
4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
6. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
7. Виды страховых продуктов.
8. Особенности различных способов сбережений.
9. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
10. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
11. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).
12. Налогообложение физических лиц.
13. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита)
14. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.

15. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций
 16. Банковские карты.
 17. Электронные деньги.
 18. Как грамотно осуществлять расходы
 19. Личный и семейный бюджет.
 20. Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

5.3. Фонд оценочных средств

ЗАДАЧИ, КЕЙСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Основы финансовой грамотности»

Кейс

Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер

бухгалтер

3. Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц
4. Может возникнуть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта – 200000 руб.
5. Необходимо открыть также и депозитный счет

6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО

1) Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета

2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком

2) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP клиенту?

Задача

Клиент банка 10.09.2020 г. представил в банк платежное поручение No 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2020 г.

Задача

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-9,75%.

Задача

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 235 000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения

Задача

Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27 600 рублей, а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на экскурсионную поездку во время зимних каникул. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? Сколько денег удалось отложить на отпуск?

Задача

В семье Колосовых четыре дочери – школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям.

В магазине «Аленушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2 875 рублей, каждое третье платье – в подарок!»

В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2 546 рублей, второе – за полцены!»

В каком магазине выгоднее сделать покупку? На сколько (в рублях) будут отличаться покупки в этих магазинах?

Задача

Друзья Сергейи Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Сергей – под 9% годовых с потерей процентов в случае досрочного закрытия вклада, а Андрей – под 6% годовых, но с сохранением процентов в случае досрочного закрытия. Через год при закрытии своих вкладов они получили равные суммы денег. Сколько денег положил в банк каждый из друзей, если общая сумма вкладов была равна 1 200 000 рублей?

Задача

Жанна взяла в банке «ВТБ» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определите годовую процентную ставку банка по выданному кредиту, считая, что банк начислял равные проценты каждый месяц. Расчеты округлите до 3 знака после запятой.

Задача

Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма первоначального взноса на покупку квартиры в ипотеку 1 800 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья.

Кейс

Банк предлагает индивидуальному предпринимателю Савелию следующие условия договора на ведение расчетного счета: оплата за договор – 1500 рублей/месяц, снятие наличных – бесплатно, пополнение карт через банкомат банка – бесплатно, платеж другому индивидуальному предпринимателю или организации – 25 рублей, перевод денег на свой расчетный счет – бесплатно, ежемесячное начисление на остаток на счете – 2% годовых.

Определите, какую сумму заплатит за месяц банку индивидуальный предприниматель Савелий, если им за данный месяц были проведены следующие операции:

1. Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей.
2. 120 переводов индивидуальным предпринимателям и другим организациям.
3. Переводы на свой расчетный счет на сумму 60 000 рублей.
4. Пополнение карт через банкоматы банка на сумму 500 000 рублей.
5. Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

Кейс

Определите, какую сумму придется заплатить клиенту за перевод 20 000 рублей с кошелька различных систем электронных денег на банковскую карту, если за выполнение операции установлены следующие тарифы:

- А. Платежная система А – 2,5%;
 Б. Платежная система Б – 3% от суммы плюс 45 рублей (не менее 100 рублей);
 В. Платежная система В – 2%; Г. Платежная система Г – 0%.

Кейс

Водитель, имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, на своем автомобиле нанес в результате аварии, виновником которой он был, ущерб двум другим транспортным средствам: первой автомашине – в размере 230 000 рублей, второй – 540 000 рублей. Определите процент возмещения ущерба каждому пострадавшему, если лимит выплаты – 400 000 рублей каждому потерпевшему. Ответ округлите до сотых.

Задача

В зарегистрированных эмиссионных документах, раскрытых на сайте эмитента, указана купонная доходность облигации в 8% годовых. Номинал облигации 2000 рублей.

На каждый год имеется четыре купона. Определите, какой доход принесет облигация за полгода.

Задача

Дедушка Андрея заплатил за текущий год следующие налоги:

1. За квартиру, находящуюся в собственности (единственную), площадью 62 м², кадастровой стоимостью 8 600 000 руб- лей. Налоговая ставка – 0,1%.
2. За автомобиль, мощность двигателя которого равна 104,7 л.с., при налоговой ставке 25 рублей за 1 л.с.

Какую сумму налогов дедушка заплатил за свое имущество?

Задача

Семья приобрела и оформила на дедушку в начале года земельный участок под жилищное строительство стоимостью 700 000 рублей с индивидуальным жилым домом стоимостью 1 700 000 рублей. Начисленная зарплата отца семейства составляет 80 000 рублей в месяц. Ранее он не получал налогового вычета.

Определите:

- А. Величину возврата НДФЛ за год.
 Б. Величину возврата НДФЛ в последующий период.

5.4. Перечень видов оценочных средств

тестирование
 устный опрос
 письменный опрос
 решение кесовых задач
 дифференцированный зачет

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
--	---------------------	----------	-------------------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Безденежных В. М., Земсков В. В., Коновалова О. В., Николаев Д. А., Прасолов В. И.	Финансовая и налоговая безопасность: учебное пособие	Москва: Прометей, 2019
Л1.2	Туманян Ю. Р., Ищенко-Падукова О. А., Козлов А. Н., Мовчан И. В., Писанка С. А.	Финансовая грамотность: учебник	Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2020

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1		Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России: сборник работ: сборник научных трудов	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015

6.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

6.3.2.1	Справочная Правовая Система КонсультантПлюс		
6.3.2.2	Информационная справочная система «Гарант»		

7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

№	Назначение	Оборудование	ПО	Адрес	Вид
23 б	учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий практического и семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ, проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Демонстрационное оборудование, учебно-наглядные пособия Специализированная мебель: стол – 14 шт., стул – 26 шт., доска – 1 шт.,		344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Первомайский район, ул. Сержантова, 2/104	