Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»

Институт права и национальной безопасности

Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института права и

национальной безопасности

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.А. Шуняева

«9» апреля 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГ.6 «Основы финансовой грамотности»**

образовательной программы среднего профессионального образования – программа подготовки специалистов среднего звена по специальности

40.02.04 «Юриспруденция»

Юриспруденция

Квалификация

Юрист

Год набора 2024

Тамбов – 2024

Разработчик(и) программы:

Иванова Нелли Александровна, к.ю.н, доцент, заведующий кафедрой гражданского права.

Бастрыкина Алла Александровна, к.э.н, преподаватель кафедры гражданского права.

Эксперт(ы):

Боева Ирина Ивановна, заместитель начальника отдела социальной помощи и социальной поддержки отдельных категорий граждан Министерства социальной защиты и семейной политики Тамбовской области.

Селезнева Ольга Львовна, начальник правового отдела министерства здравоохранения Тамбовской области

Рабочая программа разработана на основе ФГОС СПО и утверждена на заседании кафедры гражданского права «22» января 2024 г. протокол №7.

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | **4** |
| 1. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** 2. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | **6**  **13** |
| 1. **КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | **14** |

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:**

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по профессии юрист.

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по профессии/специальности 40.02.04 – Юриспруденция.

Перечень общих компетенций

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование общих компетенций |
| ОК 1 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам |
| ОК 3 | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях |

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 1, ОК 3.

**1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:**

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код  ПК,ОК | Умения | Знания |
| ОК-01 | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;  составлять план действия; определять необходимые ресурсы;  владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;  алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| ОК-03 | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования | содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты |

**2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем в часах** |
| **Объем образовательной программы учебной дисциплины** | 66 |
| в т. ч.: | |
| теоретическое обучение | 44 |
| практические занятия | 22 |
| *Самостоятельная работа* | - |
| **Промежуточная аттестация** **в виде дифференцированного зачёта** | - |

**2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся** | **Объем в часах** | **Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Раздел 1. Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование** | |  |  |
| **Тема 1.1. Доходы и расходы семьи** | **Содержание учебного материала** | **6** | ОК 01, ОК 03 |
| Доходы семьи. Трудовые и имущественные доходы семьи. Трансферты (страховые и социальные выплаты). Совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы семьи.  Расходы семьи. Обязательные, постоянные и переменные расходы семьи. Налоги с физических лиц. | 4 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов. | 2 |
| **Тема 1.2.**  **Планирование бюджета семьи** | **Содержание учебного материала** | **6** | ОК 01, ОК 03 |
| Бюджет семьи. Совместный, раздельный и долевой бюджеты семьи. Уровень жизни семьи. План доходов и расходов семьи. Причины составления плана доходов и расходов семьи. Составление и реализация плана доходов и расходов семьи. Сбалансированный бюджет семьи. Профицитный бюджет семьи. Дефицитный бюджет семьи. Форма записи плана доходов и расходов семьи. | 4 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов  Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета. | 2 |
| **Раздел 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы** | |  |  |
| **Тема 2.1.**  **Расчетно-кассовые операции** | **Содержание учебного материала** | **10** | ОК 01, ОК 03 |
| Хранение, обмен и перевод денежных средств. Виды платежных средств. Виды дистанционного банковского обслуживания. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Интернет-банкинг. Сферы применения различных форм денег. | 6 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | **4** |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов  Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами. | **4** |
| **Тема 2.2.**  **Банковские вклады и кредиты** | **Содержание учебного материала** | **6** | ОК 01, ОК 03 |
| Способы сбережения накоплений семьи. Банковская система России. Банковский вклад (депозит). Банковский вклад до востребования. Сберегательный (срочный) банковский вклад. Накопительный (срочный) банковский вклад.  Понятие о кредите, его основные характеристики. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Потребительский кредит на приобретение товаров и услуг. Потребительский кредит на строительство и приобретение жилья (ипотечный кредит). Потребительский кредит на приобретение автомобиля (автокредит). Кредитный договор. Кредитная история. Способы расчета кредита.  Небанковские профессиональные кредиторы и представляемые ими кредиты. | 4 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов.  Расчет простых и сложных процентов по кредиту. | 2 |
| **Раздел 3. Фондовые и валютный рынки, финансовые инструменты** | |  |  |
| **Тема 3.1.**  **Фондовый и валютные рынки** | **Содержание учебного материала** | **6** | ОК 01, ОК 03 |
| Риск и доходность. Финансовый рынок, его структура. Основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Валютный рынок, характеристика. Рынок Форекс. | 4 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов | 2 |
| **Раздел 4.Страхование как механизм снижения рисков** | |  |  |
| **Тема 4.1.**  **Страхование и страховые услуги** | **Содержание учебного материала** | **8** | ОК 01, ОК 03 |
| Основные понятия страхования. Объекты страхования. Страховые компании. Обязательное страхование. Добровольное страхование. Страховой случай и его виды. Страховые услуги, страховые риски. Участники договора страхования. | 6 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов  Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. | 2 |
| **Раздел 5. Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации** | |  |  |
| **Тема 5.1.**  **Налогообложение граждан и организаций** | **Содержание учебного материала** | **6** | ОК 01, ОК 03 |
| Основные понятия. Функции налогов Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). Налоговая система в РФ. Пропорциональная прогрессивная и регрессивная налоговая система. НДФЛ, порядок расчета и уплаты. Налоговые льготы и налоговые выплаты. | 4 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов  Расчет налогов, которые платят физические лица. | 2 |
| **Раздел 6.Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды** | |  |  |
| **Тема 6.1.**  **Пенсионное обеспечение граждан** | **Содержание учебного материала** | **8** | ОК 01, ОК 03 |
| Пенсия, ее сущность. Государственная пенсионная система в РФ. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды, их структура и функции. Индивидуальный пенсионный капитал. Личные пенсионные накопления, порядок формирования. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. Формирование личных пенсионных накоплений. | 6 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов | 2 |
| **Раздел 7. Финансы и предпринимательство** | |  |  |
| **Тема 7.1.**  **Предпринимательство и создание собственного бизнеса** | **Содержание учебного материала** | **6** | ОК 01, ОК 03 |
| Сущность и виды предпринимательства. Бизнес-идея, способы генерирования. Бизнес-план, характеристика содержания основных разделов. | 4 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов  Составление бюджета доходов и расходов. | 2 |
| **Раздел 8. Риски в мире денег** | |  |  |
| **Тема 8.1.**  **Мошенничество в финансовой сфере** | **Содержание учебного материала** | 4 | ОК 01, ОК 03 |
| Основные понятия. Виды мошенничества в финансовой сфере. Правила безопасных покупок в интернете. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Ответственность за мошенничество. | 2 |
| **В том числе, практических занятий и лабораторных работ** | 2 |
| **Практическое занятие**  Обсуждение лекционных вопросов.  Подготовка эссе, докладов, рефератов | 2 |
| **Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта** | | **-** |  |
| **Всего:** | | **66** |  |

**3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

Кабинет «Основы финансовой грамотности»,

оснащённый оборудованием: учебная доска, рабочее место преподавателя, посадочные места для обучающихся, мебель для размещения и хранения учебной литературы и наглядного материала;

техническими средствами обучения: компьютер, мультимедиа проектор, интерактивная доска либо экран.

**3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

**3.2.1. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5- 534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>

2.Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.]; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. – ISBN 978-5-16-016198- 3. – Текст: электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1086517 – Режим доступа: по подписке. 2. Карпова, Е. Н.

3. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др]; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. – 212 с. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст: электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1308447 – Режим доступа: по подписке.

**3.2.2. Дополнительные источники**

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. – М.: Альпина Паблишер, 2018. – 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. – Текст: электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1002829 – Режим доступа: по подписке. 2. Фридман А. М. Финансы организаций: учебник / А.М. Фридман. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2021. — 202 с. — (Среднее профессиональное образование). — https://doi.org/10.12737/22225. - ISBN 978-5-369-01638-1. - Текст: электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1133354 – Режим доступа: по подписке. 3. Экономика: учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. — 9 Москва: ИНФРА-М, 2021. — 180 с. – ISBN 978-5-16-109994-0. – Текст: электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1855583

**3.3. Условия реализации ОП СПО для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями**

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с:

Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования (Приказ Министерства образования и науки РФ от 14.06.2013 №464);

Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утверждены 08.04.2014 г. № АК-44/05вн);

Требованиями к организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в профессиональных образовательных организациях, в том числе оснащенности образовательного процесса (утверждены 26.12.2013 № 06-2412вн).

Методическими рекомендациями по реализации образовательных программ среднего профессионального образования и профессионального обучения лиц с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (утверждены МИНПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИИ 10.04.2020г. № 05-398).

**4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ   
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**4.1. Критерии и методы оценивания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результаты обучения** | **Критерии оценки** | **Методы оценки** |
| Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины | | |
| - экономические явления и процессы общественной жизни;  - структуру семейного бюджета и экономику семьи;  - накопления и инфляция;  -расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платежных средств; формы дистанционного банковского обслуживания;  - сферы применения различных форм денег;  - основные элементы банковской системы;  - виды ценных бумаг;  - понятия «депозит» и «кредит»; накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане;  - страхование и его виды;  - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);  - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;  - предпринимательская деятельность, ее преимущества и риски, государственные программы поддержки предпринимателей;  - выручка, переменные и постоянные издержки, прибыль; - риски, связанные с предпринимательской деятельностью;  - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;  - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; | **-** ориентируется в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы;  - определяет личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс;  - демонстрирует знания о денежных переводах, валютно-обменных операциях, банковских картах (дебетовых, кредитных, дебетовых с овердрафтом);  - различает сферы применения различных форм денег;  - называет центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации;  - давать определения акций, облигаций;  - оперирует понятиями: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность, банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту;  - ориентируется в понятиях: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты;  - определяет: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога, сумму налога, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты;  - ориентируется в понятиях: пенсия, трудовая и социальная пенсии, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений;  -ориентируется в понятиях: предприниматель, предпринимательская деятельность, бизнес-идея, бизнес-план; называет программы поддержки предпринимателей, нормативно-правовую базу;  - перечисляет, поясняет правила защиты прав потребителей финансовых услуг; называет нормативно-правовую базу, обеспечивающую защиту прав потребителей финансовых услуг;  - выявляет основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества; | - оценка по итогам устного опроса студентов,  - оценка по итогам выполнения индивидуальных письменных заданий,  - наблюдение по итогам выполнения практических заданий;  - оценка решений ситуационных задач;  - оценка в процессе проведения дифференцированного зачёта |
| Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины | | |
| -анализировать состояние финансовых рынков;  - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни;  - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;  - грамотно применять полученные знания для оценки своих экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;  - анализировать и извлекать информацию, качающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);  - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;  - использовать приобретенные знания для выполнения практических занятий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;  - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;  - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;  - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании; сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования; страхования имущества и ответственности;  - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;  - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;  - применять знания о предпринимательской деятельности, структуре бизнес-плана, алгоритме его составления;  - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом | - выбирает критерии для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от своих финансовых целей;  - составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план;  - рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;  - демонстрирует навыки анализа информацию о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками структурами финансового рынка;  - рассчитывает доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;  - разрабатывает собственные стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;  - умение пользоваться банковскими картами, электронными деньгами, банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;  - рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;  - анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора;  - анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов; рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении ее в кредит;  - рассчитывает налог на доходы физических лиц, применяет налоговые вычеты;  - оценивает бизнес-идеи и риски, с ними связанные, видит типичные ошибки при принятии решения об открытии собственного бизнеса любой ценой, рискуя необходимыми для жизни средствами (имуществом);  - делает сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска; | - оценка по итогам устного опроса студентов,  - оценка по итогам выполнения индивидуальных письменных заданий,  - наблюдение по итогам выполнения практических заданий;  - оценка в процессе проведения дифференцированного зачёта |

**4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля**

**Вопросы для обсуждения (устного опроса)**

**Раздел 1. Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование**

**Тема 1.1. Доходы и расходы семьи**

1.Доходы семьи.

2. Трудовые и имущественные доходы семьи.

3. Трансферты (страховые и социальные выплаты).

4. Совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы семьи.

5. Расходы семьи.

6. Обязательные, постоянные и переменные расходы семьи.

7. Налоги с физических лиц.

8. Человеческий капитал.

9. Деньги и финансы.

10. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.

11. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.

**Тема 1.2. Планирование бюджета семьи**

1.Бюджет семьи.

2. Совместный, раздельный и долевой бюджеты семьи.

3. Уровень жизни семьи.

4. План доходов и расходов семьи.

5. Причины составления плана доходов и расходов семьи.

6. Составление и реализация плана доходов и расходов семьи.

7. Сбалансированный бюджет семьи.

8. Профицитный бюджет семьи.

9. Дефицитный бюджет семьи.

10. Форма записи плана доходов и расходов семьи.

11. SWOT – анализ

**Раздел 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы**

**Тема 2.1. Расчетно-кассовые операции**

1.Платежи и транзакции.

2. Банковская ячейка.

3. Денежные переводы.

4. Валютно-обменные операции.

5. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом).

6. Риски при пользовании банкоматом.

7. Риски при использовании интернет-банкинга.

8. Электронные деньги.

9. Цены на товары и услуги.

10. Иностранная валюта

**Тема 2.2. Банковские вклады и кредиты**

1.Понятие сбережения.

2. Инфляция.

3. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.

4. Банк, банковский счет.

5. Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.

6. Депозитный договор.

7. Простой процентный рост.

8. Процентный рост с капитализацией.

9. Банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат.

10. Ликвидность.

11. Понятие банковский кредит.

12. Заемщик, виды кредита, займы и микрозаймы.

13. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).

15. Номинальная процентная ставка по кредиту.

16. Полная стоимость кредита (ПСК).

17. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит).

18. Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи).

19. Финансовые риски заемщика.

20. Защита прав заемщика.

21. Финансовые организации.

22. Чтение и анализ кредитного договора.

23. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй.

24. Минимальный платеж по кредиту.

**Раздел 3. Фондовые и валютный рынки, финансовые инструменты**

**Тема 3.1. Фондовый и валютные рынки**

1.Финансовый рынок, его структура.

2. Основные виды ценных бумаг.

3. Акции.

4. Облигации.

5. Понятие инвестиции.

6. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.

7. Инвестиционный портфель.

8. Соотношение риска и доходности финансовых инструментов.

9. Диверсификация как инструмент управления рисками.

10. Ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность.

11. Валютная и фондовая биржи.

12. ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

13. Паевые инвестиционные фонды.

14. Валютный рынок, характеристика.

15. Рынок Форекс.

**Раздел 4.Страхование как механизм снижения рисков**

**Тема 4.1. Страхование и страховые услуги**

1.Понятие страховые риски.

2. Страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

3. Страховой агент, страховой брокер.

4. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности).

5. ОСАГО.

6. КАСКО.

7. Договор страхования.

8. Страховая ответственность.

9. Страховой случай.

10. Страховой полис.

11. Страховая премия, страховой взнос.

12. Страховые продукты.

**Раздел 5. Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации**

**Тема 5.1. Налогообложение граждан и организаций**

1.Налоговый кодекс РФ.

2. Налоги, виды налогов.

3. Субъект, предмет и объект налогообложения.

4. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная).

5. Налоговые льготы.

6. Порядок уплаты налога.

7. Налоговая декларация.

8. Налоговые вычеты.

**Раздел 6.Пенсионное обеспечение и негосударственные**

**пенсионные фонды**

**Тема 6.1. Пенсионное обеспечение граждан**

1.Понятие и значение пенсии.

2. Государственная пенсионная система в РФ.

3. Пенсионный фонд РФ и его функции.

4. Негосударственные пенсионные фонды.

5. Трудовая и социальная пенсия.

6. Корпоративная пенсия.

7. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

**Раздел 7. Финансы и предпринимательство**

**Тема 7.1. Предпринимательство и создание собственного бизнеса**

1.Понятие бизнес.

2. Понятие предпринимательской деятельности.

3. Стартап.

4. Бизнес-план. Бизнес-идея.

5. Планирование рабочего времени.

6. Венчурный бизнес.

7. Самозанятость.

**Раздел 8. Риски в мире денег**

**Тема 8.1. Мошенничество в финансовой сфере**

1.Основные признаки и виды финансовых пирамид.

2. Правила личной финансовой безопасности.

3. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

4. Защита прав потребителей.

5. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

**Темы эссе, рефератов, докладов**

1.Предпринимательство как движущая сила экономики.

2. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.

3. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.

4. Доходы, издержки и прибыль.

5. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.

6. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.

7. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.

8. Обязательные и необязательные расходы.

9. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.

10. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.

11. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.

12. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.

13. Иностранная валюта, валютный курс.

14. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения

15. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.

16. Понятие сбережений и инвестиций.

17. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.

18. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики

19. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.

20. Виды ценных бумаг

21. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.

22. Типы кредитного поведения граждан в России.

23. Виды кредитов.

24. Страхование как способ управления рисками.

25. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.

26. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.

27. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.

28. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

**4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине**

**Вопросы к дифференцированному зачёту по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:**

1. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. 2. 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. 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.

43. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.

44. Субъекты страховых отношений.

45. Объекты страховых отношений.

46. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.

47. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.

48. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.

49. Виды инвестиций.

50. Дивиденд.

51. Характеристика понятий акция и облигация.

52. Виды пенсий в Российской Федерации.

53. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.

54. Система налогов и сборов в Российской Федерации.

55. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.

56. Классификация налогов Российской Федерации.

57. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.

Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.

1. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.

59.Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.

60. Страховая трудовая пенсия.

61. Обязательное пенсионное страхование.