

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета



(подпись) Д.Ю. Брюханов

«26» апреля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины
«Финансовая грамотность и принятие экономических решений»

Направление подготовки
38.03.04 Государственное и муниципальное управление
Направленность (профиль)
«Государственные и муниципальные финансы»

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная

Программа одобрена
на заседании кафедры финансов и кредита
от «05» апреля 2023 г., протокол № 9

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол № 6 от «26» апреля 2023 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины.

Целями освоения дисциплины «Финансовая грамотность и принятие экономических решений» являются: формирование у студентов системы теоретических знаний в области формирования личных финансов, опыта рационального экономического поведения; приобретение практических навыков по определению финансовых последствий принятых экономических решений.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Финансовая грамотность и принятие экономических решений» относится к обязательной части Блока 1.

Курс базируется на знаниях, полученных обучающимися при прохождении дисциплин математического и естественнонаучного блока, таких как «Математика для экономистов», «Основы экономической теории», «Финансы». Знания и навыки, полученные студентами при изучении дисциплины «Финансовая грамотность и принятие экономических решений» используются в дальнейшем при изучении различных дисциплин, таких как «Анализ социально-экономических процессов», «Налоги и налоговые режимы» и др.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
Универсальные компетенции		
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Знать: <ul style="list-style-type: none">• источники финансовых ресурсов населения;• направления сбережения и инвестирования частных лиц;• способы привлечения дополнительных финансовых ресурсов• основные характеристики финансовых продуктов и услуг. Уметь: <ul style="list-style-type: none">• формировать личный бюджет• анализировать возможности прибыльного размещения временно свободных денежных средств частных лиц с целью их сбережения и накопления;• оценивать последствия применения вычетов по налогу на доходы физических лиц;• сравнивать параметры финансовых продуктов и финансовых последствий их использования с целью

		<p>принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> • навыками определения финансовых последствий осуществления различных сделок и размещения временно свободных средств • базовой финансовой терминологией;
--	--	---

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
1	Финансовое планирова- ние и личный бюджет	3	2	1				4	Диалог-собеседование, Опрос.
2	Личные сбережения.	3	2	1				4	Диалог-собеседование Проверочные материалы в LMS Moodle: - Тест для самоподго- товки
3	Банковский кредит, его виды и условия.	3	2	2				4	Диалог-собеседование Проверочные материалы в LMS Moodle: - задачи для самостоя- тельного решения
4	Инвестирование	3	2	2		1		4	Диалог-собеседование проверочные материалы в LMS Moodle: - Тест для самоподготов- ки
5	Страхование	3	2	2				4	Опрос
6	Пенсионное обеспечение в РФ	3	2	2				6	Опрос Проверочные материалы в LMS Moodle: - Тест для самоподготов- ки
7	Финансовые риски и	3	2	2				4	Диалог-собеседование

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
	финансовая безопас- ность								
8	Принятие экономических решений	3	2	6		1		5.7	Диалог-собеседование Решение ситуационных задач Проверочные материалы в LMS Moodle: - задачи для самостоя- тельного решения
							0.3		Зачет
	ИТОГО 72 академиче- ских часа		16	18		2	0,3	35.7	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Финансовое планирование и личный бюджет

Уровни финансовой грамотности. Финансовое планирование и его цели. Алгоритм достижения цели. Личный бюджет. Его доходы и расходы . Сбалансированность личного бюджета

Тема 2. Личные сбережения

Понятие и содержание денежной системы. Элементы денежной системы.. Денежная система Российской Федерации.

Природа сбережений. Сущность, формы проявления и причины инфляции. Факторы инфляции. Виды и социально-экономические последствия инфляции. Регулирование инфляции. Инфляционный процесс в российской и мировой экономике. Использование денежно-кредитных инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики. Дефляция: сущность, виды, механизм.

Банковские вклады и их виды. Система страхования вкладов. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.

Тема 3. Банковский кредит, его виды и условия.

Роль кредитных организаций в финансовой системе государства. Виды кредитов и их условия. Сумма, ставка, срок, платеж. Дополнительные услуги при кредитовании физических лиц. Кредитная история физического лица.

Потребительский кредит. Лизинг. Ипотечный кредит. Факторы, определяющие границы кредита . Природа ссудного процента. Экономические основы формирования уровня ссудного процента. Формирование уровня рыночных процентных ставок. Системы процентных ставок

Тема 4. Инвестирование

Инвестиции в недвижимость. Валютные операции. Криптовалюты. Рынок ценных бумаг: Основные понятия. Субъекты инвестиционной деятельности на РЦБ. Стратегии инвестирования на рынке ценных бумаг. Индивидуальный инвестиционный счет.

Тема 5. Страхование

Сущность и значение страхования. Виды и отрасли страхования. Страхование жизни и здоровья физических лиц. Страхование имущества физических лиц.

Тема 6. Пенсионное обеспечение в РФ

Пенсионное обеспечение в РФ и его принципы. Деятельность пенсионного Фонда РФ. Нормативно-правовое регулирование пенсионного обеспечения в РФ. Виды пенсий. Порядок расчета страховой пенсии. Порядок расчета накопительной пенсии.

Тема 7 Финансовые риски и финансовая безопасность

Финансовая грамотность, как основа формирования ответственности индивида. Риски финансовых вложений. Риски инвестирования. Финансовые пирамиды. Фальшивые деньги. Финансовые мошенничества в эпоху цифровой экономики.

Тема 8 Принятие экономических решений

Финансовая грамотность в системе прав и свобод человека и гражданина. Налогообложение доходов и имущества физических лиц в РФ. Принятие экономических решений

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических

аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);
- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519716>

б) дополнительная литература

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва :

Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604>

2 Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518615>

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Ст. преподаватель кафедры финансов и
кредита

должность, ученая степень

подпись

Е.В.Тихомирова

И.О. Фамилия

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины
«Финансовая грамотность и принятие экономических решений»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, ха-
рактеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущей аттестации**

Тема 1. Финансовое планирование и личный бюджет

Вопросы к проведению диалога-собеседования

1. Уровни финансовой грамотности.
2. Финансовое планирование и его цели
3. Личный бюджет.
4. Сбалансированность личного бюджета.

Вопросы к опросу

1. Доходы личного бюджета и их виды
2. Расходы личного бюджета и их виды .
3. Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет.
4. Различия в доходах, расходах и сбережениях на разных этапах жизненного цикла

Тема 2. Личные сбережения (Компетенция УК-10, Индикатор УК -10.2)

Вопросы к проведению диалога-собеседования

1. Понятие и содержание денежной системы.
2. Элементы денежной системы..
3. Денежная система Российской Федерации.
4. Природа сбережений.
5. Сущность, формы проявления и причины инфляции.
6. Факторы инфляции.
7. Виды и социально-экономические последствия инфляции.
8. Использование денежно-кредитных инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики.
9. Дефляция: сущность, виды, механизм.
10. Сбережения населения и инфляция.
11. Система страхования вкладов.
12. Банковские вклады и их виды.
13. Порядок начисления процентов по банковским вкладам
14. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.

Тест для самоподготовки

1. На какую сумму застрахованы банковские вклады:

1. 1400000 руб,
2. 1000000 руб.,
3. 400000 руб.,
4. Сумма устанавливается Уставом каждой кредитной организации.

2. Капитализация процентов по вкладу - :

1. проценты прибавляются к сумме вклада и учитываются при последующем начислении процентов,
2. проценты по вкладу перечисляются на отдельный счет и вкладчик имеет право их потратить
3. Банк удерживает часть процентов по вкладу в счет обслуживания вклада.

3. Инфляция означает, что на одну и ту же сумму денег по прошествии некоторого времени можно приобрести :

1. меньше товаров и услуг,
2. больше товаров и услуг,
3. равное количество товаров и услуг..

4. облагаются ли НДФЛ процентные доходы по вкладам в банках на территории РФ:

1. да, в полном объеме,
2. нет, не облагаются.,
3. да, в сумме превышения над ставкой рефинансирования ЦБ , увеличенной на 5 процентных пунктов..

5. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию является :

1. существенным,
2. ничтожным

Ключ к тесту

1	2	3	4	5
1	1	1	3	2

Индивидуальное задание:

Вы хотите осуществить вклад на 2 года на сумму 1 млн. руб. По данным сайта «Банки.ру» выбрать наиболее выгодные условия и рассчитать доход по вкладу.

Ситуационные задачи

1. Вклад 50 тыс. руб. был положен в банк на три месяца. Простая ставка банка 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

2. Вкладчик собирается положить в банк сумму 500 тыс. руб. с целью накопления 600 тыс. руб. Простая ставка **банка** по вкладам равна 8% годовых. Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

3. Депозит в размере 900 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую при использовании сложной ставки при условии годовой капитализации процентов?

Задачи для самостоятельного решения

1. Вклад 90 тыс. руб. был положен в банк на три месяца. Простая ставка банка 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

2. Вкладчик собирается положить в банк сумму 900 тыс. руб. с целью накопления 1000 тыс. руб. Простая ставка **банка** по вкладам равна 8% годовых. Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

3. Депозит в размере 800 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую при использовании сложной ставки при условии годовой капитализации процентов?

Тема 3. Банковский кредит, его виды и условия

Вопросы к проведению диалога-собеседования:

1. Роль кредитных организаций в финансовой системе государства.
2. Виды кредитов и их условия.
3. Ипотечное кредитование.
4. Сумма кредита, ставка, срок, платеж.
5. Дополнительные услуги при кредитовании физических лиц.
6. Кредитная история физического лица.
7. Потребительский кредит.
8. Лизинг.
9. Ипотечный кредит.
10. Факторы, определяющие границы кредита.
11. Природа ссудного процента. Экономические основы формирования уровня ссудного процента.
12. Формирование уровня рыночных процентных ставок.
13. Системы процентных ставок

Тема 4. . Инвестирование (Компетенция УК-10, Индикатор УК -10.2)

Вопросы к проведению диалога-собеседования:

1. Роль инвестиций в экономике государства.
2. Инвестиции в недвижимость.
3. Валютные операции.
4. Криптовалюты.
5. Рынок ценных бумаг: Основные понятия.
6. Субъекты инвестиционной деятельности на РЦБ.
7. Стратегии инвестирования на рынке ценных бумаг.
8. Индивидуальный инвестиционный счет.

Тест для самоподготовки

1. Какую максимальную сумму ежегодно физическое лицо имеет право внести на индивидуальный инвестиционный счет?

1. 1400000 руб,
2. 1000000 руб.,
3. 400000 руб.

2. Какую максимальную сумму, внесенную на индивидуальный инвестиционный счет ежегодно физическое лицо имеет право заявить для получения инвестиционного вычета по НДФЛ?

1. 1400000 руб,
2. 1000000 руб.,
3. 400000 руб.

3. Для каких из перечисленных ниже видов ценных бумаг устанавливается дата погашения:

1. для облигаций
2. для обыкновенных акций
3. для привилегированных акций

4 В чем состоит принципиальное отличие первичного и вторичного рынка ценных бумаг:

1. на первичном рынке обращаются государственные ценные бумаги, а на вторичном - корпоративные
2. на первичном рынке инвесторы приобретают ценные бумаги у эмитентов, а на вторичном осуществляются сделки между двумя инвесторами
3. на первичном рынке инвесторы приобретают акции и облигации, а на вторичном — не эмиссионные ценные бумаги

5. Какие из перечисленных ниже видов ценных бумаг относятся к эмиссионным ценным бумагам

1. чеки
2. облигации
3. векселя

6. Гарантированное приобретение профессиональным участником рынка полного или частного выпуска ценных бумаг в процессе их первичного размещения называется:

1. биржевая торговля
2. андеррайтинг
3. регистрация выпуска ценных бумаг
4. эмиссия ценных бумаг

7. Участниками рынка ценных бумаг являются:

1. инвесторы, государство, население
2. предприятия, государство, население
3. инвесторы, эмитенты, профессиональные участники

8. Деятельность по определению взаимных обязательств с ценными бумагами и расчетом по ним означает:

1. дилерскую деятельность
2. деятельность по управлению ценными бумагами
3. клиринговую деятельность
4. деятельность по организации торговли ценными бумагами

9. Эмитент акций при их вторичной реализации на рынке ценных бумаг:

1. ничего не теряет и ничего не приобретает
2. оплачивает полные (возможные) затраты партнера по сделке
3. приобретает величину премии

10. Как называется вид профессиональной деятельности по покупке , продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет

1. брокерская деятельность
2. дилерская деятельность

3. спекулятивная деятельность
4. доверительное управление

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	3	1	2	2	2	3	3	1	2

Тема 5. Страхование

Вопросы к опросу :

1. Сущность и значение страхования.
2. Виды и отрасли страхования.
3. Страхование жизни и здоровья физических лиц.
4. Страхование имущества физических лиц.

Тема 6. Пенсионное обеспечение в РФ (Компетенция УК-10, Индикатор УК -10.2)

1. Пенсионное обеспечение в РФ и его принципы.
2. Деятельность пенсионного Фонда РФ.
3. Нормативно-правовое регулирование пенсионного обеспечения в РФ.
4. Виды пенсий.
5. Порядок расчета страховой пенсии.
6. Порядок расчета накопительной пенсии.

Тест для самоподготовки

1. Что означает понятие «страховая пенсия»?

- 1) Это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода
- 2) Премия за отработанный период времени
- 3) Ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода в связи с утратой трудоспособности при наступлении пенсионного возраста или утери кормильца

2. Какие виды пенсий предусмотрены Федеральным законом №400-ФЗ «О страховых пенсиях»?

- 1) По старости
- 2) По инвалидности
- 3) По старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца

3. Какие основные условия назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях мужчинам и женщинам в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"

- 1) Достижение определенного возраста, установленного законом
- 2) Достижение определенного возраста, установленного законом и наличие 15 лет стажа
- 3) Достижение определенного возраста, установленного законом, наличие 15 лет стажа и не менее 30 пенсионных баллов

4. Что такое страховой стаж?

- 1) Периоды трудовой деятельности, за которые уплачены страховые взносы
- 2) Периоды трудовой деятельности

5. Может ли быть назначена страховая пенсия по старости ранее общеустановленного возраста выхода на пенсию?

- 1) Да может
- 2) Нет, не может
- 3) Может в определенных случаях

6. Кто может иметь индивидуальный лицевой счет в системе пенсионного страхования?

- 1) Каждый гражданин Российской Федерации в возрасте 14 лет и старше
- 2) Лицо пенсионного возраста

7. Для чего нужен индивидуальный персонифицированный учет?

- 1) Для сохранения данных о пенсионных правах, на основе которых назначается пенсия.
- 2) Для обеспечения достоверности сведений о стаже, заработке и пенсионных страховых взносах
- 3) Упрощает порядок и процедуру назначения пенсий
- 4) Верны утверждения, указанные в п.1,2,3

8. Право на пенсию по старости имеют:

- 1) мужчины, достигшие возраста 65 лет, и женщины, достигшие возраста 60 лет.
- 2) мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 50 лет.
- 3) мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет.

9. Страховая пенсия по старости назначается при наличии:

- 1) не менее двадцати пяти лет страхового стажа.
- 2) не менее десяти лет страхового стажа.
- 3) не менее пятнадцати лет страхового стажа.

10. В страховой стаж для начисления пенсий по старости включаются:

- 1) периоды работы и (или) иной деятельности, которые выполнялись на территории Российской Федерации гражданами РФ при условии, что за эти периоды уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.
- 2) периоды работы и (или) иной деятельности, которые выполнялись на территории Российской Федерации гражданами РФ

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	3	3	1	3	1	4	1	3	1

Индивидуальное задание:

Зайти на официальный сайт ПФР. При помощи «пенсионного калькулятора» определить страховую пенсию при получении дохода, равного среднему по региону .

Тема 7 Финансовые риски и финансовая безопасность

Вопросы к проведению диалога-собеседования:

1. Финансовая грамотность, как основа формирования ответственности индивида
2. Финансовые мошенничества
3. Риски финансовых вложений.
4. Риски в эпоху цифровой экономики.
5. Сущность неопределенности и риска.
6. Способы оценки степени риска.
7. Классификация рисков.
8. Управление рисками при принятии управленческих решений.

Тема 8 Принятие экономических решений (Компетенция УК-10, Индикатор УК - 10.2)

Вопросы к проведению диалога-собеседования:

1. Финансовая грамотность в системе прав и свобод человека и гражданина.
2. Налогообложение доходов физических лиц в РФ
3. Налогообложение имущества физических лиц в РФ.
4. Принятие экономических решений

Ситуационные задачи

1. Г-н Суслов, которому на днях должно исполниться 40 лет, намерен разместить сумму в 100000 руб. таким образом, чтобы к моменту его выхода на пенсию в 65 лет накопленный капитал был наибольшим.

В связи с этим он рассматривает три предложения:

- вложить деньги в Сберегательный банк под простые проценты, начисляемые по ставке 8% годовых;
- вложить деньги в Пенсионный фонд под сложные проценты, начисляемые по ставке 6% годовых раз в год;
- вложить деньги в валюту под сложные проценты, начисляемые по ставке 2% годовых раз в полугодие

Выбрать такой вариант размещения денег, при котором капитал, накопленный к определенному моменту времени, был бы наибольшим.

2. Гр. Измаилов работает в ООО «Терем». Его ежемесячный оклад составляет 80 тыс. руб.

В июле и декабре 2020г. ему была выплачена материальная помощь в размере 36 тыс. руб. и 18 тыс. руб. соответственно., в декабре он получил выигрыш в мероприятиях с целью рекламы товаров 23 тыс.руб

1 марта 2020 г. в ООО «Терем» гр. Измаиловым был получен кредит 3620 тыс. руб. 3% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на день возврата кредита составила 8% годовых (данные условные). Срок возврата – 01.12.2021 г.

В марте им в ООО «Терем» была приобретена квартира за 3600 тыс.руб. Цена аналогичной квартиры для сторонних покупателей составила 4000 тыс.руб.

В декабре указанная квартира была продана за 4300 тыс.руб.

Гр. Измаилов имеет сына (22 года, студент вечерней формы обучения) и дочь (20 лет, студентка дневной формы обучения).

В течение 2020г. он истратил на образование следующие суммы:

- на себя – 52 тыс. руб.;
- на сына – 36 тыс. руб.;
- на дочь – 80 тыс. руб.,

В течение 2020г. он истратил на медицинское обслуживание и медикаменты:

- на себя – 52 тыс. руб.;
- на сына – 96 тыс. руб.;
- на дочь – 20 тыс. руб.,

8 декабря 2020г. г. Ветров продал квартиру г. Ларину за 6250000 рублей на основании договора № 653295, Свидетельство о государственной регистрации № 265346. Квартира находилась в собственности с 01.06.2018 и была получена в порядке приватизации.

Задачи для самостоятельного решения;

1. Гр. Серов работает в ООО «Сирена». Его ежемесячный оклад составляет 54 тыс. руб.

В июле 2021г. ему была выплачена материальная помощь 2 6 тыс. руб. В мае - подарок 13 тыс.руб., в декабре премия – 50тыс.руб.

1ноября 2021г. в ООО «Сирена» гр. Серовым был получен кредит 3000тыс.руб. сроком на пять месяцев . под 0 % Ставка рефинансирования ЦБ.РФ составила 4.5% годовых (данные условные).(срок возврата 1.05 26г.)

Гр. Серов имеет сына (20 лет , студент дневной формы обучения) и дочь (17лет, студентка вечерней формы обучения).

В течение 2021 г. он истратил на образование:

Себя - 22 тыс. руб.
Сына - 56 тыс. руб.
Дочери - 56 тыс. руб.,

В течение 2021г. гр. Серов истратил на медикаменты и лечение

На себя - 24 тыс. руб.
На супругу - 26 тыс. руб.
На мать - 18 тыс. руб.,
Сына - 52 тыс. руб.
Дочь - 26 тыс. руб.,

Что документально подтвердил по истечении налогового периода в налоговый орган по месту регистрации. По заявлению гр. Серова ему был предоставлен образовательный и медицинский налоговый вычет.

В июле 2021г. гр.Ветров приобрел в ООО «Сирена» автомобиль Ниссан за 930 тыс.руб. (Цена аналогичного автомобиля для сторонних покупателей составляла 1043 тыс.руб.).

В ноябре 2021г. гр.Серов продал личный автомобиль ФОРД, находящийся в его собственности с апреля 2012г. за 480 тыс.руб. (Документов, подтверждающих стоимость покупки автомобиля в 2012г. гр. Серов не сохранил)

2 декабря 2021г. г. Серов продал квартиру г. Ларину за 5000000 рублей на основании договора № 653295, Свидетельство о государственной регистрации № 265346. Квартира находилась в собственности с 05.11.2017 и получена в порядке приватизации имущества

В соответствии с гл. 23 НК РФ определить общую сумму налога на доходы физических лиц гр. Серова за 2021г.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки теста

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

Критерии оценки устного опроса (диалога-собеседования)

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Критерии оценки решения практических (ситуационных) заданий

При решении практических заданий разрешено пользоваться табличными, нормативными, специализированными управленческими, вероятностно-статистическими, экономико-финансовыми справочными материалами.

Оценка «отлично» - студент ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - студент изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - студент в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Зачет по дисциплине «Финансовая грамотность и принятие экономических решений» проводится в письменной форме по билетам, содержащим тестовое задание и ситуационную задачу. На написание теста и решение задачи отводится 60 минут.

Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине «Финансовая грамотность и принятие экономических решений»

- 1) Финансовое планирование и его цели
- 2) Личный бюджет и его сбалансированность
- 3) Доходы личного бюджета и их виды
- 4) Расходы личного бюджета и их виды
- 5) Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет.
- 6) Денежная система Российской Федерации.
- 7) Природа сбережений.
- 8) Сущность, формы проявления и причины инфляции.
- 9) Виды и социально-экономические последствия инфляции.
- 10) Регулирование инфляции.
- 11) Использование денежно-кредитных инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики.
- 12) Дефляция: сущность, виды, механизм.
- 13) Сбережения населения и инфляция.
- 14) Система страхования вкладов.
- 15) Банковские вклады и их виды.
- 16) Порядок начисления процентов по банковским вкладам
- 17) Виды кредитов и их условия.
- 18) Ипотечное кредитование.
- 19) Сумма кредита, ставка, срок, платеж.
- 20) Дополнительные услуги при кредитовании физических лиц.
- 21) Кредитная история физического лица.
- 22) Потребительский кредит.
- 23) Лизинг.
- 24) Ипотечный кредит.
- 25) Природа ссудного процента. Экономические основы формирования уровня ссудного процента.
- 26) Роль инвестиций в экономике государства.
- 27) Инвестиции в недвижимость.
- 28) Валютные операции.
- 29) Криптовалюты.
- 30) Рынок ценных бумаг: Основные понятия.
- 31) Субъекты инвестиционной деятельности на РЦБ.
- 32) Индивидуальный инвестиционный счет.
- 33) Сущность и значение страхования.
- 34) Виды и отрасли страхования.
- 35) Страхование жизни и здоровья физических лиц.
- 36) Страхование имущества физических лиц.
- 37) Пенсионное обеспечение в РФ и его принципы.
- 38) Виды пенсий в РФ.
- 39) Порядок расчета страховой пенсии.
- 40) Порядок расчета накопительной пенсии.
- 41) Финансовая грамотность, как основа формирования ответственности индивида
- 42) Финансовые мошенничества
- 43) Риски финансовых вложений.
- 44) Управление рисками при принятии управленческих решений.
- 45) Финансовая грамотность в системе прав и свобод человека и гражданина.
- 46) Налогообложение доходов физических лиц в РФ
- 47) Налогообложение имущества физических лиц в РФ.
- 48) Принятие экономических решений

Образец билета

<p>ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова» Кафедра финансов и кредита 38.03.04 Государственное и муниципальное управление Направленность (профиль) «Государственные и муниципальные финансы» Дисциплина: «Финансовая грамотность и принятие экономических решений»</p> <p>БИЛЕТ № 1</p> <p>1. Тестовое задание (вариант 1)</p> <p>2. Задача</p>		
Зав. кафедрой финансов и кредита		
д-р экон. наук, профессор		Л.Б.Парферова

Пример тестового задания оценка сформированности компетенции УК-10, Индикатор УК -10.2)

Тестовые задания к зачету по дисциплине «Финансовая грамотность и принятие экономических решений»

Вариант 1

1. Какую максимальную сумму ежегодно физическое лицо имеет право внести на индивидуальный инвестиционный счет?

1. 1400000 руб,
2. 1000000 руб.,
3. 400000 руб.

2. Какую максимальную сумму, внесенную на индивидуальный инвестиционный счет ежегодно физическое лицо имеет право заявить для получения инвестиционного вычета по НДФЛ?

1. 1400000 руб,
2. 1000000 руб.,
3. 400000 руб.

3. Для каких из перечисленных ниже видов ценных бумаг устанавливается дата погашения:

1. для облигаций
2. для обыкновенных акций
3. для привилегированных акций

4 В чем состоит принципиальное отличие первичного и вторичного рынка ценных бумаг:

1. на первичном рынке обращаются государственные ценные бумаги, а на вторичном - корпоративные
2. на первичном рынке инвесторы приобретают ценные бумаги у эмитентов, а на вторичном осуществляются сделки между двумя инвесторами

3. на первичном рынке инвесторы приобретают акции и облигации, а на вторичном – не эмиссионные ценные бумаги

5. *Какие из перечисленных ниже видов ценных бумаг относятся к эмиссионным ценным бумагам*

1. чеки
2. облигации
3. векселя

6. *Гарантированное приобретение профессиональным участником рынка полного или частного выпуска ценных бумаг в процессе их первичного размещения называется:*

1. биржевая торговля
2. андеррайтинг
3. регистрация выпуска ценных бумаг
4. эмиссия ценных бумаг

7. *Участники рынка ценных бумаг являются:*

1. инвесторы, государство, население
2. предприятия, государство, население
3. инвесторы, эмитенты, профессиональные участники

8. *Деятельность по определению взаимных обязательств с ценными бумагами и расчетом по ним означает:*

1. дилерскую деятельность
2. деятельность по управлению ценными бумагами
3. клиринговую деятельность
4. деятельность по организации торговли ценными бумагами

9. *Эмитент акций при их вторичной реализации на рынке ценных бумаг:*

1. ничего не теряет и ничего не приобретает
2. оплачивает полные (возможные) затраты партнера по сделке
3. приобретает величину премии

10. *Как называется вид профессиональной деятельности по покупке, продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет*

1. брокерская деятельность
2. дилерская деятельность
3. спекулятивная деятельность
4. доверительное управление

Задачи к зачету (примеры)

Задача 1

Г-н Суслов, которому на днях должно исполниться 40 лет, намерен разместить сумму в 100000 руб. таким образом, чтобы к моменту его выхода на пенсию в 65 лет накопленный капитал был наибольшим.

В связи с этим он рассматривает три предложения:

- вложить деньги в Сберсберегательный банк под простые проценты, начисляемые по ставке 8% годовых;
- вложить деньги в Пенсионный фонд под сложные проценты, начисляемые по ставке 6% годовых раз в год;

- вложить деньги в валюту под сложные проценты, начисляемые по ставке 2% годовых раз в полугодие

Выбрать такой вариант размещения денег, при котором капитал, накопленный к определенному моменту времени, был бы наибольшим.

Задача 2.

Гр. Измаилов работает в ООО «Терем». Его ежемесячный оклад составляет 80 тыс. руб.

В июле и декабре 2020г. ему была выплачена материальная помощь в размере 36 тыс. руб. и 18 тыс. руб. соответственно., в декабре он получил выигрыш в мероприятиях с целью рекламы товаров 23 тыс.руб

1 марта 2020 г. в ООО «Терем» гр. Измаиловым был получен кредит 3620 тыс. руб. 3% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на день возврата кредита составила 8% годовых (данные условные). Срок возврата – 01.12.2021 г.

В марте им в ООО «Терем» была приобретена квартира за 3600 тыс.руб. Цена аналогичной квартиры для сторонних покупателей составила 4000 тыс.руб.

В декабре указанная квартира была продана за 4300 тыс.руб.

Гр. Измаилов имеет сына (22 года, студент вечерней формы обучения) и дочь (20 лет, студентка дневной формы обучения).

В течение 2020г. он истратил на образование следующие суммы:

на себя – 52 тыс. руб.;

на сына – 36 тыс. руб.;

на дочь – 80 тыс. руб.,

В течение 2020г. он истратил на медицинское обслуживание и медикаменты:

на себя – 52 тыс. руб.;

на сына – 96 тыс. руб.;

на дочь – 20 тыс. руб.,

8 декабря 2020г. г. Ветров продал квартиру г. Ларину за 6250000 рублей на основании договора № 653295, Свидетельство о государственной регистрации № 265346. Квартира находилась в собственности с 01.06.2018 и была получена в порядке приватизации.

Оценка ответа на зачете по билетам

Правила выставления оценки:

Оценка теста:

Оценка проставляется по количеству набранных баллов:

менее 60% от максимально возможного количества баллов – **не зачтено**,

61-100 % от максимально возможного количества баллов - **зачтено**

Оценка задачи:

	Зачтено	Не зачтено
Правильно определена последовательность решения	+	-
Правильность расчета сумм	+	-
Обоснование выводов	+	-

Общая оценка за экзамен определяется как среднее арифметическое между оценками за тест и задачу. В случае получения нецелого числа округление осуществляется в сторону оценки за задачу.

Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Финансовая грамотность и принятие экономических решений»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс, в основном, строится на основных положениях в области основ бухгалтерского учета, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении ситуационных задач и тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Финансовая грамотность и принятие экономических решений» состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспекта лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задачи для самостоятельного решения формулируются на лекциях и практических занятиях. В качестве них дома студентам предлагаются задачи, аналогичные разобранным на практических занятиях. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения задач и промежуточных контрольных мероприятий.