

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра экономики и бухгалтерского учета

**Согласовано**  
на научно-методическом совете  
экономического факультета  
«27» мая 2024 г.  
протокол № 6

**Утверждено**  
решением кафедры  
экономики и бухгалтерского учета  
«24» мая 2024 г.  
протокол № 10

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Основы финансовой грамотности»**

Направление подготовки **36.03.02 Зоотехния**

Направленность (профиль) программы **Продуктивное и непродуктивное  
(кинология) животноводство**

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная, заочная**

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 36.03.02 Зоотехния.

Рабочая программа дисциплины разработана  
доцентом кафедры экономики  
и бухгалтерского учёта  
доцентом, к.э.н.

Трофименкова Е.В.

Рецензент:  
к.э.н., доцент, доцент  
кафедры управления производством  
ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА

Лазько О.В.

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

## 1.1. Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)
<b>Универсальная компетенция</b>	
<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<i>ИД-1</i>
	Способен использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
	<i>ИД-2</i>
	Способен применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков

## 1.2 Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
<b>Универсальная компетенция</b>	
<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	
<b>ИД-1. УК-9</b> Способен использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)	<b>Знать:</b> – основные финансовые инструменты управления личными финансами (личным бюджетом); – способы определения доходности финансовых инструментов, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида; – источники информации об инструментах управления личными финансами, правах и обязанностях потребителя финансовых услуг.
	<b>Уметь:</b> – пользоваться основными расчётными инструментами (наличные, безналичные, электронные денежные средства), предотвращать возможное мошенничество; – выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности.
	<b>Владеть:</b> – способностью использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом); – способностью выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; – способностью достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом.

<b>ИД-2. УК-9</b> Способен применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков	<b>Знать:</b> – основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения; – основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; – принципы и технологии ведения личного бюджета.
	<b>Уметь:</b> – решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида; – вести личный бюджет, используя существующие программные продукты; – применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.
	<b>Владеть:</b> – способность оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами; – навыками снижения индивидуальных рисков, применяя методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.

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

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к обязательной части ОПОП ВО.

*Цель дисциплины* – формирование универсальных компетенций, теоретических знаний и практических навыков по актуальным вопросам управления личными финансами в современных условиях развития экономики России.

*Задачи дисциплины:*

- ознакомиться с основами банковского кредитования, страхования, налогообложения физических лиц,
- овладеть навыками по решению конкретных вопросов в области формирования сбережений;
- научиться принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности;
- изучить основные финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом);
- применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и овладеть навыками контроля финансовых рисков.

**3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

**3.1 Очная форма обучения**

Вид учебной работы	5 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	2
<b>часов</b>	<b>72</b>
<b>Аудиторная (контактная) работа, часов</b>	<b>32</b>
в т.ч. занятия лекционного типа	16
занятия семинарского типа	16
<b>Самостоятельная работа обучающихся, часов</b>	<b>38</b>
<b>Контроль</b>	<b>2</b>
Вид промежуточной аттестации	зачет

**3.2 Заочная форма обучения**

Вид учебной работы	5 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	2
<b>часов</b>	<b>72</b>
<b>Аудиторная (контактная) работа, часов</b>	<b>4</b>
в т.ч. занятия лекционного типа	2
занятия семинарского типа	2
<b>Самостоятельная работа обучающихся, часов</b>	<b>64</b>
<b>Контроль</b>	<b>4</b>
Вид промежуточной аттестации	зачет

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

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

**Очная форма обучения**

Наименование тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	8	4	4	Коллоквиум	ИД-1. УК-9 ИД-2. УК-9
2. Современные банковские продукты и услуги	10	4	6	Коллоквиум	

3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	8	4	4	Коллоквиум Тест	
4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	10	4	6	Коллоквиум Тест	
5. Возможности пенсионного накопления	8	4	4	Коллоквиум	
6. Налогообложение физических лиц	8	4	4	Коллоквиум	
7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	10	4	6	Тест	
8. Бизнес, тенденции его развития и риски	8	4	4	Коллоквиум Тест	
<b>Контроль</b>	<b>2</b>				ИД-1. УК-9 ИД-2. УК-9
<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>32</b>	<b>38</b>		

### Заочная форма обучения

Наименование тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	8	2	6	Коллоквиум	ИД-1. УК-9 ИД-2. УК-9
2. Современные банковские продукты и услуги	10	-	10	Коллоквиум	
3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	8	-	8	Коллоквиум Тест	
4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	11	1	10	Коллоквиум Тест	
5. Возможности пенсионного накопления	6	-	6	Коллоквиум	
6. Налогообложение физических лиц	8	-	8	Коллоквиум	

7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	9	1	8	Тест	
8. Бизнес, тенденции его развития и риски	8	-	8	Коллоквиум Тест	
<b>Контроль</b>	<b>4</b>				ИД-1. УК-9 ИД-2. УК-9
<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>64</b>		

#### **4.2 Содержание дисциплины по темам**

##### **1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи**

Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. Основы экономических знаний в различных сферах деятельности. Понятие личного финансового планирования. Цели, задачи личного финансового плана. Этапы построения личного финансового плана. Активы, пассивы и семейный бюджет. Источники доходов семьи. Основные статьи расходов. Личный располагаемый доход. Реальная и номинальная заработная плата, реальные и номинальные доходы. Сбережения населения. Методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.

##### **2. Современные банковские продукты и услуги**

Понятие и виды банковских вкладов. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение. Характеристика и назначение кредитов для населения. Основные условия кредитования населения. Виды кредитов для физических лиц. Рефинансирование. Обеспеченные и необеспеченные кредиты. Кредиты и займы. Процентная ставка по кредиту. Погашение кредита. Дифференцированная система. Кредитная история. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств. Платежные карты и их виды. Электронные средства платежа (ЭСП). Международные платежные системы. Овердрафт. Кредитная карта. Предоплаченная карта. Интернет-банк. Возможности современного интернет-банка. Общие правила использования ЭСП.

##### **3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

Сущность страхования. Виды рисков. Цель страхования. Предмет договора страхования. Страховой случай. Страховщики. Характеристика личного страхования. Отличия личного страхования от страхования имущества. Цель страхования выезжающих за рубеж. Медицинское страхование населения, преимущества и недостатки. Страхование автогражданской ответственности.

##### **4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов**

Инвестиции. Биржа. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс. Ценные бумаги и их виды. Брокер. Облигация и её виды. Акции и их типы. Дивиденды. Паевые инвестиционные фонды. ПИФы - их преимущества и риски. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Ограничения по пользованию ИИС. Льготы, их типы.

##### **5. Возможности пенсионного накопления**

Типы пенсионной системы. Пенсионная система РФ. Состав пенсии на современном этапе развития экономики. Основные составляющие пенсии в будущем. Страховая пенсия и фиксированные выплаты. Негосударственные пенсионные фонды. Формирование накоплений

в негосударственном пенсионном фонде. Распределительная система. Накопительная система для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.

#### **6. Налогообложение физических лиц**

Система налогообложения. Принципы и методы построения налоговой системы. Понятие и классификация налогов. Налоги, установленные для физических лиц. Налоговые вычеты. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Облагаемые НДФЛ доходы. Налоги на землю. Стандартные налоговые вычеты на детей. Социальные налоговые вычеты. Имущественные налоговые вычеты. Профессиональные налоговые вычеты. Права налогоплательщика. Обязанности налогоплательщика. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.

#### **7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке**

Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения. Финансовые пирамиды. Основные признаки пирамид. Кредитный кооператив. Отличительные признаки кооператива от пирамиды. Телефонные мошенничества. «Письма счастья» как вид мошенничества. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства. Как осуществляются и чем сопровождаются мошенничества. Цели коллекторских агентств.

#### **8. Бизнес, тенденции его развития и риски**

Основы экономических знаний о предпринимательстве. Виды бизнеса. Выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощенная система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании. Организационно-правовые формы предприятий. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений. Методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков в предпринимательской деятельности.

### ***4.3 Тематический план по очной форме обучения***

#### **Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)**

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	1. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. 2. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. 3. Этапы построения финансового плана.	2
2. Современные банковские продукты и услуги	1. Понятие и виды банковских вкладов. 2. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение. 3. Характеристика и назначение кредитов для населения. 4. Основные условия кредитования населения. 5. Платежные карты и их виды. 6. Электронные средства платежа.	2



3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	1. Сущность страхования. Виды рисков. 2. Характеристика личного страхования. 3. Медицинское страхование населения. 4. Страхование автогражданской ответственности.	2
4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	1. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс. 2. Виды ценных бумаг. 3. Паевые инвестиционные фонды. 4. Индивидуальные инвестиционные счета.	2
5. Возможности пенсионного накопления	1. Типы пенсионной системы. 2. Пенсионная система РФ. 3. Состав пенсии на современном этапе развития экономики. 4. Основные составляющие пенсии в будущем. 5. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.	2
6. Налогообложение физических лиц	1. Понятие и классификация налогов. 2. Налоги, установленные для физических лиц. 3. Налоговые вычеты. 4. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.	2
7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	1. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения 2. Финансовые пирамиды 3. Телефонные мошенничества 4. «Письма счастья» как вид мошенничества 5. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства	2
8. Бизнес, тенденции его развития и риски	1. Основы экономических знаний о предпринимательстве. Виды бизнеса. 2. Условия развития предпринимательской деятельности. 3. Организационно-правовые формы предприятия. 4. Формирование и распределение прибыли предприятия. 5. Виды рисков в предпринимательской деятельности.	2

#### **Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)**

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	Групповая дискуссия*, Решение задач	2
2. Современные банковские продукты и услуги	Анализ ситуаций *	2
3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Групповая дискуссия*	2
4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	Групповая дискуссия*, Решение задач	2
5. Возможности пенсионного накопления	Семинар - беседа	2
6. Налогообложение физических лиц	Семинар- беседа	2
7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	Групповая дискуссия*	2
8. Бизнес, тенденции его развития и риски	Групповая дискуссия*, Решение задач	2

\* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств – 12 часов.

#### **Самостоятельная работа**

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	4	Коллоквиум Тест
2. Современные банковские продукты и услуги	6	
3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	4	
4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	6	
5. Возможности пенсионного накопления	4	
6. Налогообложение физических лиц	4	
7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	6	
8. Бизнес, тенденции его развития и риски	4	

#### **4.3 Тематический план по заочной форме обучения**

##### **Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)**

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	1. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности. 2. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. 3. Этапы построения финансового плана.	1
7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	1. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения 2. Финансовые пирамиды 3. Телефонные мошенничества 4. «Письма счастья» как вид мошенничества 5. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства	1

##### **Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)**

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	Групповая дискуссия*, Решение задач	1
4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	Групповая дискуссия*, Решение задач	1

\* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств – 2 часа.

### Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	6	Коллоквиум, Тест
2. Современные банковские продукты и услуги	10	
3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	8	
4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов	10	
5. Возможности пенсионного накопления	6	
6. Налогообложение физических лиц	8	
7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	8	
8. Бизнес, тенденции его развития и риски	8	

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами учебных занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» и организационными формами обучения являются: лекция, занятия семинарского типа, консультация, самостоятельная работа обучающегося.

Лекция является одним из важнейших видов учебных занятий и составляет основу теоретической подготовки обучающихся. Ее цель - дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине (модулю), акцентировав внимание на наиболее сложных и узловых вопросах темы. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность студентов, способствовать формированию их творческого мышления. Для чтения отдельных лекций могут приглашаться ведущие ученые из других образовательных, научных учреждений, специалисты из учреждений.

Занятия семинарского типа – вид учебного занятия, на котором обучающиеся под руководством преподавателя выполняют определенные соответствующие сформулированные задачи с целью усвоения научно-теоретических положений учебной дисциплины (модуля), приобретения умений и навыков их практического применения, опыта творческой деятельности, овладения современными методами практической работы, в том числе с применением технических средств.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме тренировок, решений практических задач, компьютерных практикумов, групповых проектов, мастер-классов, деловых и ролевых игр и т. п.

Занятия семинарского типа проводятся в аудиториях или в учебных лабораториях, оснащенных необходимыми техническими средствами обучения, вычислительной техникой.

Консультация – вид учебного занятия, на котором обучающийся получает от преподавателя ответы на конкретные вопросы или объяснения отдельных теоретических положений и их практического использования. Консультации проводятся регулярно и носят как индивидуальный, так и групповой характер. Основная задача группового консультирования – подробное либо углубленное рассмотрение вопросов теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части обучающихся. По

желанию обучающихся возможно вынесение на обсуждение дополнительных вопросов, вызывающих у них особый интерес, которые не получили достаточного освещения в лекционном курсе.

Изучение отдельных тем дисциплины внеаудиторно является одним из видов самостоятельной работы и рекомендуется для студентов заочного обучения.

Студенты очного обучения изучают темы по указанию преподавателя, либо по собственной инициативе в случаях допущенных ими необоснованных пропусков занятий или в целях более углубленной проработки определённых тем, вызывающих научно-исследовательский интерес обучающегося.

Контроль успеваемости и качества подготовки обучающихся подразделяется на текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий. Он проводится в ходе всех видов учебных занятий в форме, предусмотренной тематическим планом.

Промежуточная аттестация успеваемости и качества подготовки обучающихся предназначена для определения степени достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме зачета.

Обучающиеся готовятся к промежуточной аттестации самостоятельно. Подготовка заключается в изучении программного материала дисциплины с использованием личных записей, сделанных в рабочих тетрадях, и рекомендованной в процессе изучения дисциплины литературы.

## 6. Оценочные материалы

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств в приложении А к рабочей программе дисциплины.

## 7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

### 7.1 Электронные образовательные ресурсы (ЭОР)

Учебно-методическое обеспечение по дисциплине:

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц	Ссылка на ЭОР в ЭБС Академии
1	Трофименкова Е.В., Воробьёва Е.С. Основы финансовой грамотности: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов / Е.В. Трофименкова, Е.С. Воробьёва. – Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2021. – 52 с.	<a href="https://sgsha.ru/sgsha/biblioteka/%D0%9C%D0%B5%D1%82.%D0%9E%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%8B%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%20%D0%95.%D0%92.%20%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.%20%D0%95.%D0%A1.%20%D0%92%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B1%D1%8C%D1%91%D0%B2%D0%B0.pdf">https://sgsha.ru/sgsha/biblioteka/%D0%9C%D0%B5%D1%82.%D0%9E%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%8B%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%20%D0%95.%D0%92.%20%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.%20%D0%95.%D0%A1.%20%D0%92%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B1%D1%8C%D1%91%D0%B2%D0%B0.pdf</a>

## Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС)

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
<i>Основная литература</i>		
1	Бочарова Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с.	<a href="https://reader.lanbook.com/book/119526#1">https://reader.lanbook.com/book/119526#1</a>
2	Александровская Ю.П. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская. — Казань : КНИТУ, 2021. — 120 с.	<a href="https://reader.lanbook.com/book/330704#2">https://reader.lanbook.com/book/330704#2</a>
<i>Дополнительная литература</i>		
1	Богдасhevский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдасhevский. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 304 с.	<a href="https://e.lanbook.com/book/125840">https://e.lanbook.com/book/125840</a>
2	Ганина Н.А. Экономика предприятия (организации): учебное пособие – Иркутск: Издательство ИрГСХА, 2012 - 124 с.	<a href="http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/2825">http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/2825</a>

### 7.2 Современные профессиональные базы данных

«Гарант-аналитик» <http://www.garant.ru>

«КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>

### 7.3 Информационные справочные системы

Информационные системы Минсельхоза России <https://mcx.gov.ru/>

Информационная система Минэкономразвития России <https://www.economy.gov.ru/>

Федеральная служба государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

### 7.4 Состав оборудования, технических средств обучения, лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения	Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства
Учебная аудитория 307 для проведения занятий лекционного типа в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д. 10/2	Специализированная мебель- столы, стулья, парты. Доска аудиторная, трибуна. Проектор ViewSonic Projector в комплекте, экран настенный, ноутбук AsusK54HR., набор учебно-наглядных пособий	1. Операционная система Windows XP, Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка Azure Dev Tools for Teaching по программе Microsoft Imagine Premium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021) 2. Офисное ПО из состава пакета Microsoft Office 2003, 2007, 2010, 2013 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014) 3. Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security 1 year Educational Renewal License (Сублицензионный договор

		№ПО-56/20 от 18.05.2020)
Учебная аудитория 416 для проведения занятий <b>семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</b> в учебном корпусе №1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Ленина, д. 20	Специализированная мебель-столы, стулья, парты. Доска аудиторная. Трибуна. Набор учебно-наглядных пособий	
Учебная аудитория 203 - <b>помещение для самостоятельной работы</b> в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2	Специализированная мебель-столы, стулья, парты. Компьютер в сборе с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 18 шт.	1. Операционная система Windows XP, Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка Azure Dev Tools for Teaching по программе Microsoft Imagine Premium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021) 2. Офисное ПО из состава пакета Microsoft Office 2003, 2007, 2010, 2013 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014) 3. Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security 1 year Educational Renewal License (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»**

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и  
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине  
«Основы финансовой грамотности»**

Направление подготовки **36.03.02 Зоотехния**

Направленность (профиль) программы **Продуктивное и непродуктивное  
(кинология) животноводство**

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2024

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

Индикаторы достижения компетенций	Уровень освоения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочного средства
<b>ИД-1. УК-9</b> Способен использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)	<p align="center"><b>Пороговый (удовлетворительно)</b></p>	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные финансовые инструменты управления личными финансами (личным бюджетом);</li> <li>- способы определения доходности финансовых инструментов, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида;</li> <li>- источники информации об инструментах управления личными финансами, правах и обязанностях потребителя финансовых услуг.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться основными расчётными инструментами (наличные, безналичные, электронные денежные средства), предотвращать возможное мошенничество;</li> <li>- выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности.</li> </ul> <p><b>Владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом);</li> <li>- способностью выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности;</li> <li>- способностью</li> </ul>	Коллоквиум  Тестирование  Выполнение практического задания



		достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом.	
	<b>Продвинутый (хорошо)</b>	<p><b>Твердо знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные финансовые инструменты управления личными финансами (личным бюджетом);</li> <li>- способы определения доходности финансовых инструментов, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида;</li> <li>- источники информации об инструментах управления личными финансами, правах и обязанностях потребителя финансовых услуг.</li> </ul> <p><b>Уверенно умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться основными расчётными инструментами (наличные, безналичные, электронные денежные средства), предотвращать возможное мошенничество;</li> <li>- выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности.</li> </ul> <p><b>Уверенно владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом);</li> <li>- способностью выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности;</li> <li>- способностью достигать поставленных финансовых целей через</li> </ul>	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		управление семейным бюджетом.	
	<b>Высокий (отлично)</b>	<p><b><i>Сформировавшееся систематическое знание:</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основных финансовых инструментов управления личными финансами (личным бюджетом);</li> <li>- способов определения доходности финансовых инструментов, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида;</li> <li>- источников информации об инструментах управления личными финансами, правах и обязанностях потребителя финансовых услуг.</li> </ul> <p><b><i>Сформировавшиеся систематическое умение:</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться основными расчётными инструментами (наличные, безналичные, электронные денежные средства), предотвращать возможное мошенничество;</li> <li>- выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности.</li> </ul> <p><b><i>Сформировавшееся систематическое владение:</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом);</li> <li>- способностью выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности;</li> <li>- способностью</li> </ul>	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом.	
<b>ИД-2. УК-9</b> Способен применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков	<b>Пороговый</b> (удовлетворительно)	<b>Знает:</b> - основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения; - основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; - принципы и технологии ведения личного бюджета. <b>Умеет:</b> - решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида; - вести личный бюджет, используя существующие программные продукты; - применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков. <b>Владеет:</b> - способность оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами; - навыками снижения индивидуальных рисков, применяя методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.	Коллоквиум  Тестирование  Выполнение практического задания
	<b>Продвинутый</b> (хорошо)	<b>Твердо знает:</b> - основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения; - основные виды расходов,	Коллоквиум  Тестирование  Выполнение

		<p>механизмы их снижения, способы формирования сбережений;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и технологии ведения личного бюджета.</li> </ul> <p><b>Уверенно умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида;</li> <li>- вести личный бюджет, используя существующие программные продукты;</li> <li>- применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.</li> </ul> <p><b>Уверенно владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способность оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами;</li> <li>- навыками снижения индивидуальных рисков, применяя методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.</li> </ul>	практического задания
	<b>Высокий (отлично)</b>	<p><b>Сформировавшееся систематическое знание:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основных видов личных доходов, механизмы их получения и увеличения;</li> <li>- основных видов расходов, механизмов их снижения, способов формирования сбережений;</li> <li>- принципов и технологий ведения личного бюджета.</li> </ul> <p><b>Сформировавшееся систематическое умение:</b></p>	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида;</li> <li>- вести личный бюджет, используя существующие программные продукты;</li> <li>- применять методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.</li> </ul> <p><b>Сформировавшееся систематическое владение:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способность оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами;</li> <li>- навыками снижения индивидуальных рисков, применяя методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.</li> </ul>	
--	--	---	--

## 2. Описание шкал оценивания

### 2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение тестов (правильных ответов из 15 вопросов)	8 и менее	9-11	12-13	14 и более
Коллоквиум	незнание большей части соответствующего вопроса, допущены ошибки в формулировке определений и правил,	неполное изложение материала и допускаются неточности в определении понятий, не достаточно	полное изложение материала, правильное определение основных понятий; умение обосновать свои	полное изложение материала, правильное определение основных понятий; умение обосновать свои

	искажающие их смысл, беспорядочное и неуверенное изложение материала.	глубоко и доказательно обоснованы свои суждения и приведены свои примеры.	суждения, но в усвоении учебного материала допущены 1-2 ошибки.	суждения, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные.
--	---	---	---	---

\* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

## 2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового теста (из 15 возможных вопросов варианта) и решение практического задания	имеет только отдельные представления об изучаемом материале, правильных ответов на предложенный тест менее 8, практическое задание решено не правильно или не решено	испытывает затруднения при самостоятельном воспроизведении материала, практическое задание решено с ошибками, ответов на предложенный тест 9-11	умеет применять полученные знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает серьезных ошибок, ответов на предложенный тест 12-13	свободно применяет знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает ошибок, ответов на предложенный тест 14-15

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

### Примерные вопросы для подготовки к коллоквиуму по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для текущего контроля

Коллоквиум проводится после проведения ряда аудиторных занятий и включает проверку усвоения теоретического материала. Проверка знаний проводится в форме индивидуального опроса с обсуждением. Остальные студенты дополняют и уточняют рассматриваемый вопрос. Преподаватель подводит итог.

#### 1. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи

1. Перечислите основные свойства денег.
2. Какие функции присущи деньгам?
3. Дайте определение полноценным деньгам.
4. Какие выделяют разновидности векселя?
5. Что представляют собой денежные суррогаты?
6. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.
7. Кто является основоположником теории человеческого капитала?

8. Перечислите основные источники формирования ресурсов и направления использования средств персональных финансов.
9. Дайте определение балансу, дефициту и профициту бюджета.
10. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета.
11. Как оптимизировать личный бюджет?
12. Что представляет собой личный финансовый план? Из каких этапов он состоит?
13. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?
14. Что представляет собой потребительская корзина? Из каких компонентов она складывается?
15. Существует ли взаимосвязь между минимальным размером оплаты труда и размером потребительской корзины?
16. Что такое активы, пассивы? Приведите примеры.
17. Какие методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков Вы знаете?

## **2. Современные банковские продукты и услуги**

1. Дайте определение понятию банковский вклад и какие виды Вы знаете?
2. Что такое процентная ставка? Какие факторы влияют на их изменение?
3. Перечислите основных участников кредитных отношений.
4. Охарактеризуйте достоинства и недостатки банковской формы кредита.
5. Как реализуются на практике основные принципы кредитования?
6. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику?
7. Что представляет собой оценка кредитоспособности заемщика? Какими методами она осуществляется?
8. Охарактеризуйте основные условия предоставления банковского кредита.
9. Дайте определение кредитной истории заемщика. С какой целью она формируется?"
10. Охарактеризуйте основные направления инвестирования, приемлемые для частных лиц.
11. Раскройте смысловое наполнение функций сбережения.
12. Виды платежных средств.
13. Электронные средства платежа. Общие правила их использования.

## **3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

1. Дайте определение понятию страхования.
2. Какие виды страхования Вы знаете?
3. Назовите виды рисков и приведите примеры.
4. Какие цели страхования Вы знаете?
5. Охарактеризуйте предмет договора страхования.
6. Что такое страховой случай? Какие страховые случаи Вы знаете?
7. Назовите и охарактеризуйте субъектов страховых отношений: страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховщик.
8. Что такое личного страхования? Назовите его виды.
9. Какие Вы знаете отличия личного страхования от страхования имущества?
10. Что такое медицинское страхование населения, его преимущества и недостатки.
11. Страхование автогражданской ответственности. Какие права предоставляет ОСАГО?

## **4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов**

1. Понятие инвестиций.
2. Экономическая сущность инвестиций.
3. Роль инвестиций в развитии экономики.
4. Виды и формы инвестиций.
5. Понятие инвестиционной деятельности.
6. Классификация инвестиций.

7. Денежные потоки инвестиционного проекта.
8. Собственные источники: амортизация, чистая прибыль.
9. Преимущества и недостатки собственных источников.
10. Заемные источники: кредиты банков, облигации, лизинговые соглашения с банками, государственное финансирование и т.п.
11. Преимущества и недостатки заемных источников.
12. Источники и методы финансирования инвестиционной деятельности.
13. Государственное регулирование инвестиционных проектов.
14. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений.
15. Основы регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, органами местного самоуправления.
16. Капитальное вложение и капитальное строительство.
17. Лизинг как дополнительная форма финансирования капитальных затрат.
18. Общие подходы к оценке экономической эффективности инвестиций.
19. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) - их преимущества и риски.
20. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Ограничения по пользованию ИИС. Льготы, их типы

## **5. Возможности пенсионного накопления**

1. Типы пенсионной системы.
2. Пенсионная система РФ.
3. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
4. Основные составляющие пенсии в будущем.
5. Распределение взносов в Пенсионный фонд.
6. Страховая пенсия и фиксированные выплаты.
7. Негосударственные пенсионные фонды.
8. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
9. Распределительная система.
10. Накопительная система для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков.

## **6. Налогообложение физических лиц**

1. Кто является плательщиком налога на доходы физических лиц?
2. Как определить совокупный годовой доход для налога на доходы физических лиц?
3. Перечислите виды доходов, не подлежащие включению в состав годового дохода при исчислении налога на доходы физических лиц?
4. Что такое налоговый вычет?
5. Что включает в себя система налоговых вычетов?
6. Как осуществляется налогообложение доходов иностранных граждан и лиц без гражданства?
7. Как осуществляется налогообложение доходов физических лиц, полученных из источников за рубежом?
8. Что такое налоговая декларация и для чего она нужна?
9. Каков порядок декларирования гражданами доходов физических лиц?
10. Какие существуют формы декларации о совокупном годовом доходе и каков порядок их заполнения?
11. Какие существуют сроки представления налоговой декларации?
12. Какова роль сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач при исчислении налога на доходы физических лиц?

## **8. Бизнес, тенденции его развития и риски**



1. Что такое предпринимательство и предпринимательская деятельность?
2. Какие виды предпринимательской деятельности Вы знаете?
3. Назовите условия развития предпринимательской деятельности?
4. Субъектами предпринимательской деятельности в Российской Федерации.
5. Порядок создания предпринимательской деятельности.
6. Организационно-правовые формы предприятия.
7. Учредительные документы, которые необходимо предоставить индивидуальному предпринимателю в орган регистрации.
8. Основные показатели, характеризующие развитие предприятия и используемые для расчета эффективности развития.
9. Формирование и распределение прибыли предприятия.
10. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений.
11. Методы финансового планирования для достижения поставленных целей и контроля финансовых рисков в предпринимательской деятельности.

### **КОМПЛЕКТ ПРИМЕРНЫХ ТЕСТОВ**

**по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для текущего контроля**

Каждому студенту при тестировании по дисциплине предоставляется 15 вопросов, на каждый из которых даны варианты ответов, только один из них является правильным. Студенту необходимо выбрать правильный ответ из предложенных ему вариантов ответов.

#### **Примерные задания для теста по темам**

#### **3. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

1. Страховые резервы страховщика формируется с целью:  
А. Выплат налогов.  
В. Возмещения ущерба.  
С. Для кредитования физических и юридических лиц.  
D. Для обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.
2. Источники формирования страховых фондов – это:  
А. Налоги.  
В. Страховые премии.  
С. Благотворительные взносы.  
D. Трансферты и субвенции.
3. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:  
А. Страхование жизни.  
В. Страхование строений.  
С. Страхование работников прокуратуры.  
D. Страхование инвестиций.
4. Укажите мероприятия, направленные на снижение риска страховщика:  
А. Превентивные.  
В. Ограничение круга страхователей.  
С. Ограничение предлагаемых видов услуг.  
D. Ограничение круга перестраховщиков.
5. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:  
А. После подписания договора всеми участвующими сторонами.

В. На следующий день после уплаты страховых взносов, если нет дополнительных условий.

С. Со дня подписания договора.

Д. После наступления страхового случая.

6. Принципом обязательного страхования является:

А. Полнота охвата всех объектов, указанных в законе.

В. Срочность.

С. Зависимость действия страхования от уплаты страховых взносов.

Д. Временной характер.

7. Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:

А. Заявления страхователя и страхового акта.

В. Сведений о финансовой устойчивости страховщика.

С. Лицензии на право проведения страховой деятельности.

Д. Справки-расчета.

8. Согласно действующей нормативно-правовой базе договор страхования может быть заключен:

А. Только в письменной форме.

В. По соглашению сторон.

С. В устной форме.

Д. В любой форме.

9. Документ, удостоверяющий заключение договора страхования, - это:

А. Страховой полис.

В. Аннуитет.

С. Лицензия.

Д. Бонус.

10. Страховой случай – это:

А. Вероятность наступления определенного события.

В. Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

С. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом.

Д. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

11. Страховая сумма – это:

А. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования в целом.

В. Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования.

С. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Д. Денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом.

12. Определите, исходя из чего рассчитывается страховая премия:

А. Размера страховой суммы.

В. Размера страховой суммы и величины ущерба.

С. Величины ущерба.

Д. Тарифной ставки и размера страховой суммы.

13. Определите, чему равна максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании:

- A. Восстановительной стоимости объекта страхования.
- B. Балансовой стоимости объекта страхования.
- C. Остаточной стоимости объекта страхования.
- D. Рыночной стоимости объекта страхования.

14. Сострахование – это ...:

A. Страхование одного объекта от одного и того же риска двумя и более страховщиками.

- B. Страхование одним страховщиком двух и более рисков.
- C. Страхование одного объекта одним страховщиком.
- D. Вторичное размещение риска.

15. Основания для отказа в страховой выплате при автотранспортном страховании:

- A. Управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения.
- B. Управление транспортным средством его арендатором.
- C. Управление транспортным средством владельцем автомобиля.
- D. Причинение ущерба в другом регионе.

16. Страховая выплата осуществляется в соответствии с договором страхования на основании:

- A. Заявления страхователя и страхового акта.
- B. Сведений о финансовой устойчивости страховщика.
- C. Лицензии на право проведения страховой деятельности.
- D. Справки-расчета.

17. Страховой случай – это:

- A. Вероятность наступления определенного события.
- B. Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.
- C. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом.
- D. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

18. Страховой брокер действует:

- A. От имени страховщика.
- B. По собственной инициативе.
- C. От имени страхователя по согласованию со страховщиком.
- D. От своего имени на основании поручения страхователя или страховщика.

19. сделайте вывод: страховое возмещение равно величине ущерба при страховании по:

- A. Системе предельной ответственности.
- B. Системе пропорциональной ответственности.
- C. Системе действительной стоимости.
- D. Системе первого риска.

20. сделайте вывод: страховая премия, при применении в договоре страхования франшизы, как правило:

- A) Остается без изменений.
- B) Увеличивается.
- B) Уменьшается.
- Г) Вообще не уплачивается.

#### **4. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов**

1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как:
  - А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
  - Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
  - В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
  - Г. Все ответы верны.
2. Финансовые инвестиции представляют собой:
  - А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
  - Б. Вложения средств в основной капитал
  - В. Вложения средств в оборотный капитал
  - Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала
3. К реальным инвестициям на предприятиях относятся:
  - А. Вложения средств в оборотный капитал
  - Б. Вложения в основной капитал
  - В. Вложения средств в ценные бумаги
  - Г. Вложения в нематериальные активы
4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:
  - А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
  - Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов
  - В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
  - Г. Бизнес-планы предприятий
5. Под инвестиционной средой следует понимать:
  - А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
  - Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
  - В. Внешние факторы роста объема инвестиций
  - Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг
6. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций:
  - А. Частные, государственные (в том числе смешанные), иностранные
  - Б. Акционерные, корпоративные и т.п.
  - В. Независимые
7. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:
  - А. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы
  - Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности
  - В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)
  - Г. Все ответы верны
8. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:
  - А. Безрисковые и высокорисковые

- Б. Низкорисковые и среднерисковые
- В. Народнохозяйственные и региональные
- Г. Региональные и внутрипроизводственные

9. По объектам вложения различают:

- А. Реальные инвестиции
- Б. Инвестиции в добывающую промышленность
- В. Финансовые инвестиции
- Г. Инвестиции в оборотный капитал

10. На предприятиях более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:

- А. Финансовые инвестиции
- Б. Реальные инвестиции
- В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги
- Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы

11. От последствий инфляционного роста более защищены:

- А. Иностранные инвестиции
- Б. Финансовые инвестиции
- В. Смешанные инвестиции
- Г. Реальные инвестиции

12. Торговые и прочие кредиты по своей сути:

- А. Представляют разновидность инвестиций
- Б. Не могут считаться инвестициями
- В. Могут рассматриваться как один из видов прямых инвестиций
- Г. Могут рассматриваться как один из видов портфельных инвестиций

13. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести\*:

- А. Рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров
- Б. Максимизация прибыли
- В. Реализация социальных программ региона
- Г. Создание условий эффективного развития производственной сферы

14. Под инвестиционным климатом следует понимать:

- А. Создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов
- Б. Политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций
- В. Благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов
- Г. Внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности

15. Рынки инвестиций (рынок капитальных вложений, рынок интеллектуальных прав, финансовый рынок и др.) по форме организации делятся на:

- А. Биржевые
- Б. Целевые
- В. Внебиржевые (организованные и неорганизованные)
- Г. Нецелевые

## **7. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке**

### **1. Что такое мошенничество?**

- A. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана и злоупотреблением доверия
- B. тайное хищение чужого имущества
- C. открытое хищение чужого имущества с угрозой применения физической силы
- D. хищение чужого имущества с угрозой применения оружия

**2. Какая черта является основной для мошенников?**

- A. способность быстро вживаться в любую роль, вести себя непринуждённо и естественно
- B. способность совершать дерзкие нападения и избегать уголовного наказания
- C. способность умело обращаться с холодным и огнестрельным оружием

**3. Что является главным оружием мошенника?**

- A. найти слабые места у своей жертвы и вынудить её добровольно расстаться с деньгами, драгоценностями и прочим имуществом
- B. нож
- C. пистолет

**4. Основами какой науки владеет мошенник?**

- A. психология
- B. химия
- C. биология

**5. Какими приёмами обладают мошенники?**

- A. самбо
- B. дзюдо
- C. дзю после
- D. гипноза

**6. Вступая в разговоры с незнакомыми людьми на улице, соблазняясь на "выгодные" предложения покупки, почаще вспоминайте: "Ах, обмануть меня не трудно! Я сам обманываться рад!" Кому принадлежат эти слова?**

- A. А.С. Пушкину
- B. М.С. Горбачёву
- C. Б.Н. Ельцину
- D. Сергею Мавроди

**7. Какая статья Уголовного кодекса РФ предусматривает наказание за мошенничество?**

- A. 159
- B. 158
- C. 160

**8. Какая форма мошенничества является наиболее распространённой?**

- A. обман
- B. злоупотребление доверием

**9. Лишением свободы на срок от 2 до 6 лет наказывается мошенничество, совершённое**

- A. лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере
- B. группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину

**10. Какое максимальное наказание за мошенничество предусматривает УК РФ?**

- A. лишение свободы на срок до 10 лет

- В. лишение свободы на срок до 6 лет
- С. лишение свободы на срок до 5 лет

**11. Что такое обман?**

- А. сознательная дезинформация будущей жертвы
- В. умышленное искажение действительного положения вещей
- С. преднамеренное введение жертвы в заблуждение относительно определённых обстоятельств и событий
- Д. использование доверительных отношений, сложившихся между мошенником и жертвой

**12. Какое минимальное наказание за мошенничество предусматривает УК РФ?**

- А. штраф
- В. арест
- С. обязательные работы

**13. Лишением свободы на срок до 5 лет наказывается мошенничество, совершенное**

- А. группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину.
- В. лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере.

**14. Что делают мошенники для того, чтобы завладеть чужим имуществом?**

- входят в доверие
- обманывают
- нервно курят
- пьют для храбрости

**8. Бизнес, тенденции его развития и риски**

**Примерные тестовые задания**

**1. К финансовым ресурсам предприятия не относится:**

- а) прибыль от основной деятельности;
- б) амортизационные отчисления;
- в) фонд заработной платы;
- г) отчисления в пенсионный фонд;

**2. К основным видам издержек предприятия относятся:**

- а) переменные, постоянные;
- б) вынужденные;
- в) предельные;
- г) косвенные;

**3. Определите, какие группы налоговых платежей существуют в РФ:**

- а) местные, региональные, федеральные;
- б) производственные;
- в) непроизводственные;
- г) профильные;

**4. Основной принцип определения эффективности производства – это:**

- а) возможность использования нескольких критериев оптимальности;
- б) взаимосвязь цели и конечного результата деятельности;
- в) ориентация на стадию жизненного цикла товара.

**5. Назовите, что из ниже перечисленного относится к видам ответственности предпринимателя:**

- а) моральная ответственность;
- б) уголовная, гражданско-правовая и административная ответственность;
- в) коллективная ответственность;

г) дисциплинарная ответственность;

6. Предпринимательство – это:

- а) особая форма экономической активности дееспособных граждан;
- б) целесообразная деятельность, направленная на извлечение прибыли;
- в) благотворительная деятельность;
- г) увлечение, хобби.

7. Предпринимательская деятельность является незаконной, если осуществляется:

- а) без регистрации в органах юстиции (налоговой);
- б) без получения специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна;
- в) предметом которой являются виды деятельности, установленные только для государственных предприятий;
- д) без использования счетно-кассового аппарата.

8. Лицо, занимающееся незаконной предпринимательской деятельностью, несет ответственность:

- а) административную, уголовную;
- б) моральную;
- в) экономическую;
- г) дисциплинарную

9. Субъектами предпринимательской деятельности в Российской Федерации могут быть:

- а) граждане Российской Федерации; дееспособные граждане; иностранные граждане, юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке;
- б) несовершеннолетние граждане (при особых условиях);
- в) лица без гражданства.
- г) только граждане Российской Федерации

10. При разработке и утверждении устава организации предприниматель должен учитывать требования, установленные законодательством:

- а) в отдельных случаях;
- б) нет;
- в) да.

11. Учредительные документы, которые необходимо предоставить индивидуальному предпринимателю в орган регистрации:

- а) сведения о наличии движимого и недвижимого имущества;
- б) заявление, написанное в произвольной форме;
- в) устав о предмете и сущности предпринимательской деятельности;
- г) заявление, заполненное по установленной форме, документ об уплате госпошлины.

12. К основным показателям, используемым для расчета эффективности инвестиционного проекта, относятся:

- а) срок окупаемости, внутренняя норма доходности;
- б) рост заработной платы сотрудников компании;
- в) снижение налогооблагаемой базы;
- г) отсутствие рисков в деятельности предпринимателя.

13. Назовите учредительные документы, необходимые при образовании предпринимательской организации в форме юридического лица:

- а) устав предприятия, учредительский договор;
- б) протокол о намерениях;
- в) хозяйственный план;
- г) бизнес-план;

14. Наличие лицензии у индивидуального предпринимателя для занятия предпринимательской деятельностью это:

- а) необходимо;



- б) совсем необязательно;
- в) может быть в отдельных случаях;

15. Разработка бизнес-плана при создании собственного предприятия является:

- а) необходимым условием;
- б) не является необходимым условием;
- в) необходима для определенных организационно-правовых форм предпринимательства.

### **КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ и заданий для промежуточной аттестации (ЗАЧЕТ) по дисциплине «Основы финансовой грамотности».**

Зачет проводится в виде итогового теста и решения практического задания. Для выполнения заданий отводится 90 минут.

#### **Примерные задания итогового теста**

1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?

- A. - квартира, сдаваемая в аренду;
- B. - квартира, в которой живет семья;
- C. - банковские депозиты;
- D. - автомобиль;
- E. - ценные бумаги;
- F. - затрудняюсь ответить.

2. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- A. - 10%
- B. - 13%
- C. - 18%
- D. - 35%

3. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

- A. - 65 000 рублей;
- B. - 100 000 рублей;
- C. - 260 000 рублей;
- D. - 390 000 рублей;

4. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- A. - депозиты физических лиц
- B. - депозиты юридических лиц;
- C. - депозиты как физических, так и юридических лиц;
- D. - 390 000 рублей;

5. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- A. - нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- B. - да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- C. - да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;
- D. - да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей;

6. Признаками финансовой пирамиды являются:

- A. - высокая обещанная доходность;
- B. - сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- C. - отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
- D. - все эти признаки;
- E. - ни один из этих признаков;

7. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

- A. - ипотека;
- B. - образовательный кредит;
- C. - потребительский кредит;
- D. - кредит «до зарплаты»;

8. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)

- A. - Банк России;
- B. - Роспотребнадзор;
- C. - полиция;
- D. - общества защиты прав потребителей;
- E. - Администрация города/региона;

9. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?

- A. - 25 000 рублей в месяц;
- B. - 50 000 рублей в месяц;
- C. - 100 000 рублей в месяц;
- D. - более 100 000 рублей;
- E. - независимо от уровня дохода;
- F. - это вообще излишне.

10. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит?  
*Выберите один вариант ответа.*

- A. - добровольное медицинское страхование;
- B. - страхование имущества;
- C. - страхование ответственности;
- D. - страхование жизни;

11. Какие платежи не включаются в расчет стоимости потребительского кредита (займа):

- A. - платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);
- B. - плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
- C. - по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- D. - платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- E. - платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

12. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты  
- Выберите правильное утверждение:

- A. - только в рублях;
- B. - только в долларах;
- C. - отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;
- D. - в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы;

13. Центральный банк не занимается

- A. изменением нормы банковского резерва
- B. выдачей кредитов на проведение научных исследований
- C. установлением учетной ставки (ставки рефинансирования)
- D. регулированием количества денег в обращении

14. Страховая сумма – это:

- A. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования в целом.
- B. Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования.
- C. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.
- D. Денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом.

15. Ценовая дискриминация — это:

- A. продажа по разным ценам одной и той же продукции различным покупателям;
- B. различия в оплате труда по национальности или по полу;
- C. эксплуатация трудящихся путем установления высоких цен на потребительские товары;
- D. повышение цены на товар более высокого качества.

16. Чем бумажные деньги отличаются от кредитных:

- A. бумажные деньги – это наличные, а кредитные деньги существуют в форме записи на банковских счетах
- B. бумажные деньги не подлежат вывозу за пределы страны
- C. бумажные деньги имели принудительную покупательную способность, а кредитные деньги – это векселя эмиссионного банка
- D. бумажные деньги предназначены для оплаты недорогих товаров, а кредитные деньги используются при оплате дорогостоящих товаров и услуг

17. Ставка НДФЛ зависит от:

- A. размера налоговой базы и вида дохода;
- B. вида дохода;
- C. налогового статуса физического лица;
- D. вида дохода и налогового статуса физического лица.

18. В рыночной экономике ответ на вопрос о том, какие товары и услуги должны производиться в конечном итоге определяется...

- A. зарубежными инвесторами;
- B. производителями;
- C. потребителями;
- D. органами государственного управления

19. Рост процентной ставки приводит к...

- A. росту предложения заёмных средств
- B. росту величины спроса на заёмные средства
- C. сокращению предложения заёмных средств
- D. росту количества заёмщиков

20. Естественная норма безработицы...
- A. означает наличие только структурной и фрикционной безработицы
  - B. включает в себя сезонную и циклическую безработицу
  - C. означает полное отсутствие безработных
  - D. включает в себя циклическую безработицу
21. Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?
- A. алтын;
  - B. копейка;
  - C. гривна;
  - D. сребреник.
22. Безналичные деньги:
- A. появились раньше обычных;
  - B. включают монеты, купюры и чеки;
  - C. состоят из чековых книжек и векселей;
  - D. представляют собой информацию.
23. Какое из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?
- A. часть заработной платы;
  - B. денежное вознаграждение;
  - C. поощрение за отлично выполненную работу;
  - D. награда.
24. Банк:
- A. платит проценты вкладчикам;
  - B. платит проценты тем, кто берёт кредиты;
  - C. платит проценты и тем и другим;
  - D. платит проценты государству.
25. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется:
- A. налогами;
  - B. коммунальными платежами;
  - C. пособиями;
  - D. субсидиями.
26. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:
- A. первооткрывателем;
  - B. предпринимателем;
  - C. последователем;
  - D. авантюристом.
27. Должник отдал 5 тыс. р., что составило пятую часть долга. Ему осталось выплатить:
- A. 20 тыс. р.
  - B. 16 тыс. р.;
  - C. 12 тыс. р.;
  - D. 18 тыс. р.
28. Доход, который получает акционер, называется:
- A. акцией;
  - B. презентом;

- C. дивидендом;
- D. бонусом.

29. Если вклад составляет 8 тыс. р. и процент по нему равен 7% годовых, то через год на счёте окажется:

- A. 8700 р.;
- B. 8870 р.;
- C. 8560 р.;
- D. 8070 р.

30. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

- A. менее заинтересован в получении прибыли;
- B. экономит на лицензии;
- C. не тратит деньги на аренду торговых помещений;
- D. нет верного ответа.

### **Варианты практического задания**

#### **Задание 1.**

Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои расходы согласно предложенным группам расходов: питание, проезд, услуги связи, одежда, обучение, здоровье, подарки, прочие. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.

#### **Задание 2.**

Внимательно сравнивая предложения перед покупкой, вы бережете свои ресурсы.

Выбери наиболее выгодный тариф связи, если ты ежемесячно потребляешь 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

Предложение «Оператор 1» 2 руб/мин, 1 смс - 2,5 рубля, 0,2 руб/Мб

Предложение «Оператор 2» Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1.7 руб/мин, 1 смс - 2,3 рубля, 0,2 руб/Мб

Предложение «Оператор 3» Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1,5 руб/мин, 1 смс - 2 руб, 0,15 руб/Мб

#### **Задание 3.**

Посчитай, какую сумму могла бы сберечь семья в месяц, если бы она могла сэкономить 5% от суммы текущих расходов?

Представьте, что расходы в семье состоят из следующих статей:

5000 руб. - коммунальные платежи

10000 руб. - продукты питания

3000 руб. - бытовая химия и предметы личной гигиены

15000 руб. - одежда и обувь

10000 руб. - оплата кредита на покупку машины

7000 руб. - образование (дополнительные занятия)

2000 руб. - проезд

5000 руб. - откладывание на летний отдых семьи

2500 руб. - лекарства

2000 руб. - оплата телефона и Интернета

2000 руб. - прочие платежи

**Задание 4.**

Чем отличаются мечты от финансовых целей? Определите три финансовые цели на ближайшие 5—7 лет. От каких факторов будет зависеть достижение финансовой цели? Сформулируйте общие и индивидуальные факторы, влияющие на достижение финансовых целей.

**Задание 5.**

Рассчитай, какую сумму может откладывать семья Григорьевых ежемесячно, если их совокупный доход составляет 65000 рублей. Расходы на самое необходимое — 30000 руб. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8500 руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9000 руб. На их сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5200 руб.

**Задание 6.**

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары, которые вы покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход не увеличится, вы сможете купить

- а) меньше
  - б) больше
  - с) столько же товаров (услуг) как и сегодня
- Ответ свой обоснуйте и приведите примеры.

**Задание 7.**

Рассчитайте, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку, если в твоём распоряжении 12 месяцев, текущая стоимость будущей покупки 6400 рублей, а инфляция за год составит 12 %. Ответ запишите целым числом.

**Задание 8.**

Какой из депозитов для сбережения денег выгоднее (принесет большую выгоду за год)?

- а) 12% в конце срока вклада
- б) 12% с ежеквартальной капитализацией
- с) 12% с ежемесячной капитализацией

**Задание 9.**

Какой вариант стоит выбрать, если необходимо накопить сумму для покупки чего-то нужного?

- а) накопить под 8% годовых, но со 100% гарантией получения средств,
- б) 25% годовых, но с возможностью потерять 30% вложенных денег,
- с) 50% годовых с возможностью 90% потери денег

Ответ свой обоснуйте и приведите примеры.

**Задание 10.**

Посчитай, на сколько тебе придется переплатить за покупку товара стоимостью 7200 руб. с использованием кредита, который может быть тебе предоставлен сроком на 24 месяца, с ежемесячным платежом в размере 415 рублей.