

Филиал ФГБОУ ВО «АГУ» в г. Белореченске	Филиал федерального государственного бюджетного образова- тельного учреждения высшего образования «Адыгейский государственный университет» в г. Белореченске
	Рабочая программа дисциплины (модуля)
	СМК. ОП - 2/ПК - 7.3.3

УТВЕРЖДАЮ



Директор филиала ФГБОУ ВО «АГУ»
 в г. Белореченске

А.К. Тлехатук

А.К. Тлехатук

«01» сентября 2022 г.

**Фонд оценочных средств
 по дисциплине
 Б1.О.05 Основы финансовой грамотности**

**Направление подготовки 44.03.02 Психолого-педагогическое образование
 Направленность (профиль): Психология и педагогика начального образования**

Филиал ФГБОУ ВО «Адыгейский государственный университет» в г. Белореченске

Кафедра правовых, психолого-педагогических и экономических дисциплин

Составитель (разработчик) программы:
кандидат экономических наук, доцент Р.Р. Аванесова _____



Рассмотрен и одобрен на заседании кафедры правовых, психолого-педагогических и экономических дисциплин

«29» августа 2022 г., протокол № 1

Заместитель директора по образовательной деятельности:
кандидат педагогических наук, доцент Е.И. Шарова _____



Согласовано с представителем работодателей в части формируемых компетенций по направлению подготовки 44.03.02 Психолого-педагогическое образование, направленность: Психология и педагогика начального образования (протокол заседания научно-методической комиссии №1 от 29.08.2022 г.).

1. Паспорт фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для контроля образовательных достижений и оценки сформированности компетенций у обучающихся, освоивших программу дисциплины.

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме: тестовых заданий, докладов (в том числе в форме презентации), контрольной работы, коллоквиума, опроса и **промежуточной аттестации** в форме зачета.

2. Перечень формируемых компетенций

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	УК-2.1. Определяет совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих достижение поставленной цели, исходя из действующих правовых норм	Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач. Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий
ОПК-1. Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормативными правовыми актами в сфере образования и нормами профессиональной этики. -9.	ОПК-1.3. Использует знания нормативно-правовых актов в сфере образования, этических норм в профессиональной деятельности, обеспечивает конфиденциальность полученных в результате деятельности сведений о субъектах образовательных отношений	Знает: значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.

3. Этапы формирования компетенций

№	Раздел дисциплины,	Виды работ	Код	Результаты обучения
---	--------------------	------------	-----	---------------------

темы	темы	аудиторная	СРС	компетенции	
1.	Деньги: история и современность	Л, С		УК-2	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач</p> <p>Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий</p>
2.	Совокупный капитал человека (семьи). Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование	Л, С		УК-2, ОПК-1-9	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач</p> <p>Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий</p> <p>Знает: сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p> <p>Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни</p> <p>Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.</p>
3.	Банки и небанковские профессиональные кредиторы	Л; С		УК-2	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач</p>

					Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий
4.	Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты	Л; С		УК-2 ОПК-1 -9	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач</p> <p>Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий</p> <p>Знает: сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p> <p>Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни</p> <p>Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.</p>
5.	Страхование как механизм снижения рисков	Л, С		УК-2	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач</p> <p>Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий</p>
6.	Финансы государства, налоги, социальное обеспечение граждан.	Л; С		УК-2 ОПК-1 -9	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении</p>

				<p>поставленных задач</p> <p>Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий</p> <p>Знает: сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p> <p>Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни</p> <p>Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.</p>
7.	Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды	Л; С	УК-2 ОПК-1 -9	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач</p> <p>Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий</p> <p>Знает: сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p> <p>Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни</p> <p>Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов;</p>

					соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.
8.	Финансы и предпринимательство	Л, С		УК-2 ОПК-1	<p>Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений</p> <p>Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач</p> <p>Владеет: навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий</p> <p>Знает: сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p> <p>Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни</p> <p>Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.</p>
9.	Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг	Л, С		ОПК-1 -9	<p>Знает: сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p> <p>Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни</p> <p>Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания</p>

					нормативно-правовых документов с практической деятельностью.
--	--	--	--	--	--

4. Структура фонда оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Наименование оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1.	Тема: 1,2,3,4	Модуль 1: вопросы теоретического и практического характера, задачи	вопросы к зачету
2.	Тема:5, 6, 7, 8, 9	Модуль 2: вопросы теоретического и практического характера, задачи	вопросы к зачету

4.1 Примерные вопросы для устного опроса

1. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
2. Стоит ли брать кредит на лечение или обучение? Обсудите возможные риски и выгоды.
3. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
4. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
5. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.
6. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?
7. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?
8. В чем преимущества биржи как организованного рынка ценных бумаг? Могут ли, на ваш взгляд, современные электронные технологии создать эффективную альтернативу биржам?
9. Инвестируете ли вы в ПИФы? Если да, то в какие? Если нет, то почему?
10. Насколько, по вашему мнению, развито инвестирование в ПИФы в России? Есть ли у вас друзья, родные и знакомые, которые инвестируют в ПИФы?
11. При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ПИФы (параметры: уровень ваших доходов, система регулирования ПИФов, общеэкономическая ситуация в стране, другие параметры по вашему выбору)?

4.2 Тестовые задания

1. Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционера — владельца обыкновенных акций НЕВЕРНО в соответствии с российским законодательством?
 - а) Такой акционер имеет право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам повестки дня, кроме случаев, установленных законом.

- б) Такой акционер имеет право на получение дивидендов в размере, установленном решением общего собрания акционеров.
- в) Такой акционер имеет право собственности на часть активов акционерного общества пропорционально доле от уставного капитала, которую составляют его акции.
- г) Такой акционер имеет право на получение информации и материалов к общему собранию акционеров.

2. Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционеров ВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

- а) Владельцы обыкновенных акций всегда получают дивиденды по итогам отчетного года, если компания получила прибыль.
- б) Владельцы привилегированных акций могут получать дивиденды, размер которых определен в уставе общества.
- в) Владельцы привилегированных акций никогда не имеют права голоса на общем собрании акционеров.
- г) Владельцы обыкновенных акций имеют право требовать выкупа акций по заранее оговоренной цене, определенной уставом, по истечении 10 лет с момента создания акционерного общества.

3. У Аллы есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним:

- A. 4000 рублей, 17%
- B. 6000 рублей, 16%
- C. 17 000 рублей, 24%
- D. 21 000 рублей, 19%

На текущий момент у Аллы есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей. Как ей следует поступить?

- а) Погасить задолженности А и В.
- б) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С.
- в) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D.
- г) Равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

4. Владимир изучает 4 варианта страхования, желая застраховать свою квартиру от ущерба. Как вы считаете, страховой тариф по какому варианту будет максимальный?

- а) Страхование ущерба от пожара.
- б) Страхование ущерба от залива.
- в) Страхование ущерба от пожара и залива.
- г) Страхование ущерба от пожара и залива, однако с выплатой только по одному (первому) страховому случаю.

5. Что из нижеперечисленного являлось бы подталкиванием с точки зрения архитектуры выбора?

- а) Запрет микрофинансовым организациям выдавать займы на условиях, отличающихся от условий выдачи банковских кредитов.
- б) Обязательная надпись на договорах получения микрозаймов «Ваша просроченная задолженность будет передана для взыскания коллекторам».
- в) Переименование микрофинансовых организаций в организации микрофинансирования.
- г) Обязательное страхование получателей микрозаймов от невыплаты задолженности.

6. Какая ситуация НЕ соответствует модели, учитывающей психологическую и социальную составляющую принятия решений?

- а) Елизавета выбирает для себя кредитную карту с самым прикольным дизайном.

- б) Екатерина покупает несколько новых платьев в кредит по кредитной карте, чтобы поднять себе настроение.
- в) Евдокия тратит часть денег, отложенных на покупку ноутбука, на поход на концерт известной группы.
- г) Елена погашает задолженность по кредитной карте за 3 дня до окончания льготного периода.

7. Степан выбирает инвестиционную компанию, чтобы передать ей часть своих сбережений в доверительное управление. Какую компанию ему следует выбрать?

- а) Компанию, показавшую за последние 5 лет среднюю прибыль 20%.
- б) Компанию, показавшую за последние 5 лет прибыль в диапазоне от 5 до 17%.
- в) Компанию, показавшую за последние 5 лет следующую прибыль (начиная с самого давнего года к ближайшему): — 14%, — 8%, 6%, 15%, 25%.
- г) Данных для принятия решения недостаточно.

8. Какой маркетинговый прием эксплуатирует стремление людей сохранить статус-кво?

- а) Банк предлагает «специальные условия» по открытию депозита клиентам, имеющим у него «зарплатные карты».
- б) Страховая компания предлагает клиентам, желающим застраховать машину, скидку, если они приведут с собой еще одного желающего.
- в) Микрофинансовая компания предлагает новым клиентам получить «2 займа по цене 1».
- г) Инвестиционная компания предлагает предоставить клиентам дополнительные 500 000 рублей на проведение операций на фондовом рынке при условии, что клиент откроет в этой компании счет на сумму 10 000 рублей.

9. Какой маркетинговый прием эксплуатирует оптимизм и самонадеянность людей?

- а) Банк предлагает клиентам возможность по окончании договора вклада перезаключить его на условиях, действующих в банке на тот момент времени.
- б) Страховая компания предлагает клиентам страховку машины от ущерба со скидкой 10% при условии, что ущерб на сумму менее 10 000 рублей компания не возмещает.
- в) Микрофинансовая компания предлагает клиентам ограничить возможный штраф за просрочку платежа 100% от суммы займа.
- г) Инвестиционная компания предлагает клиентам заранее выбрать рискованную или мало рискованную стратегию инвестирования их средств.

10. В какой ситуации эффективность принятого закона снижается?

- а) Данный закон позволяет любому человеку самостоятельно обратиться за защитой своих прав в суд.
- б) Издержки сторон по обращению в суд по делам, регулируемым данным законом, невысоки.
- в) Положения данного закона в большей мере соответствуют современной экономической ситуации, чем распространенные в обществе культурные нормы.
- г) Надзор за исполнением данного закона соответствует общей эффективности надзора в стране.

4.3 Примерные задания для практической работы студентов

Кейс 1 Статистика НАФИ

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса:

"Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве

проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками.

Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Кейс 2 Повышение тарифов

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

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

Кейс 3 Ограничения по размеру автогражданской ответственности

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

Вопрос: Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?

Кейс 4 Компания SONY

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита³. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора.

Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе.

Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был

воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

Кейс 5 Сбережения

В начале октября 2016 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в Facebook, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности, в нем говорилось следующее:

«А знаете ли вы что {физическому лицу} можно положить средства в РСХБ на трехлетний депозит под 9,25% годовых, а можно получать более 15% с той же степенью надежности?»

Как выяснилось, речь шла о сравнении обыкновенных депозитов и субординированных облигаций Россельхозбанка, не имеющих срока погашения («вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

Вопросы:

- 1) Непременно ли обязательства перед индивидом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?
- 2) По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов?
- 3) Как следует принимать решение, если вы видите такую большую разницу в доходности?

Задача 1 Расчет процентов по вкладу за один период

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 2 Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?

2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?
3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?
4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 3 Расчет процентов по вкладу за несколько месяцев с учетом капитализации

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 4 Расчет сумм возмещения по вкладам при банкротстве банка

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц.

Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

- а) Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:
 - договор заключен 15 декабря 2015 года;
 - срок действия договора — 1 год;
 - процентная ставка по вкладу составляет 12%;
 - проценты выплачиваются по истечении срока договора;
 - проценты капитализируются на ежемесячной основе;
 - других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.
- б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях:
 - договор заключен 10 ноября 2015 года;
 - срок договора — 2 года;
 - процентная ставка по вкладу составляет 13%;
 - проценты выплачиваются по истечении срока договора;
 - проценты капитализируются на ежемесячной основе;
 - других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.
- в) Сидорчук М. Д. — два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях:
 - договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2015 года соответственно;
 - срок каждого из договоров — 1 год;
 - процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5%;
 - проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.
- г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. — у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях:
 - договоры заключены 10 февраля 2016 года;
 - срок договоров — 6 месяцев;
 - процентная ставка по вкладам составляет 12,3%;
 - проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются;
 - других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.
- д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:
 - сертификат приобретен 30 декабря 2015 года;
 - срок действия сертификата — 1 год;
 - процентная ставка по сертификату составляет 13%;
 - других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

Задача 5 Варианты поведения вкладчиков при отзыве лицензии банка или его банкротстве Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12% годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет.

В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11%;
- проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации.

Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладу составляет 10,5%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- вклад был внесен несколькими разными платежами — 100 000, 50 000 и 150 000 рублей;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет.

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед

гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

5. Показатели, критерии и шкала оценки компетенций

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного средства
	Неудовлетворительно/ незачтено	Удовлетворительно / зачтено	Хорошо / зачтено	Отлично / зачтено	
УК-2. Способность определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.					
Знает: экономические задачи, оптимальные методы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	Фрагментарные знания экономических задач, оптимальных методов решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Неполные знания экономических задач, оптимальных методов решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания экономических задач, оптимальных методов решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Сформированные систематические знания экономических задач, оптимальных методов решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Комплект тестов. Темы эссе, рефератов, докладов и НИРС. Вопросы к коллоквиуму. Вопросы к зачету.
Умеет: оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач.	Частичные умения оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач.	Неполные умения оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач.	Умения полные, допускают небольшие ошибки оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач.	Сформированные умения оценивать вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач.	
Владеет: навыками принятия финансовых	Частичное владение навыками	Несистематическое применение	В систематическом	Успешное и систематическое	

решений с учетом экономических последствий.	принятия финансовых решений с учетом экономических последствий	е навыков принятия финансовых решений с учетом экономических последствий	применении навыков принятия финансовых решений с учетом экономических последствий	применение навыков принятия финансовых решений с учетом экономических последствий	
---	--	--	---	---	--

ОПК-1. Способность осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормативными правовыми актами в сфере образования и нормами профессиональной этики. -9.

Знает: сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;	Фрагментарные знания сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;	Неполные знания сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;	Сформированные систематические знания сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;	Комплект тестов. Темы эссе, рефератов, докладов и НИРС. Вопросы к коллоквиуму. Вопросы к зачету.
Умеет: анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и	Частичные умения анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию	Неполные умения анализировать, преобразовывать и использовать экономическую	Умения полные, допускаются небольшие ошибки анализировать, преобразовывать и	Сформированные умения анализировать, преобразовывать и использовать экономическую	

реальной жизни	для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни.	информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни	использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни	ую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни	
Владеет: навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.	Частичное владение навыками сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.	Несистематическое применение навыков сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.	Систематическое применение навыков сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.	Успешное и систематическое применение навыков сбора и подготовки информации для осуществления анализа экономических процессов; соотношения содержания нормативно-правовых документов с практической деятельностью.	

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

6.1. Текущая аттестация

Модуль 1

1. Современные банковские и небанковские расчёты и их роль в экономике.

2. Хранение, обмен и перевод денег, основные способы расчётов, используемые гражданами.
3. Наличные и безналичные деньги, их особенности, преимущества и недостатки.
4. Мошенничества, связанные с оборотом наличных и безналичных денег.
5. Развитие технологий безналичных платежей в современной экономике.
6. Использование распределённых вычислений и криптовалют в расчётах.
7. Криптовалюты как заменитель наличных денег. Особенности технологий и ограничения использования.–
8. Понятие и классификация банковских депозитов. Сравнительный анализ современных депозитных продуктов с учетом целей вкладчика.
9. Депозитные риски. Методы управления депозитным риском при размещении денежных средств во вклад.
10. Депозит как источник пассивного дохода семьи.
11. Анализ преимуществ и недостатков банковских депозитов в сравнении с другими источниками пассивного дохода семьи.
12. Кредит как форма движения ссудного капитала. Современные принципы кредитования. Функции кредита. Формы и виды кредитов.
13. Схемы погашения кредитов, предоставляемых коммерческими банками. Методы расчетов кредитных платежей. Сравнительный анализ дифференцированных и аннуитетных платежей.
14. Значение кредита и особенности его отражения в личном финансовом плане заемщика. Анализ преимуществ и недостатков привлечения кредита в сравнении с другими источниками покрытия дефицита бюджета заемщика.
15. Основные кредитные риски. Виды мошенничеств на кредитном рынке.
16. Финансовые инструменты: ценные бумаги, валютные активы, производные инструменты– Инфраструктура биржевого рынка ценных бумаг.
17. Валютные рынки: история, современность и перспективы развития. Причины появления криптовалют.

Модуль 2

1. Сущность и классификация инвестиций, их роль в экономике.
2. Основы эффективного инвестирования: риск и доходность инвестиций, правила рационального инвестиционного– поведения.
3. Инвестиционный портфель: сущность, особенности формирования, стратегии инвестирования
4. Роль и функции налогов в государстве. Принципы налогообложения.
5. Состав и структура действующих налоговых платежей.
6. Налогоплательщики и налоговые органы: права и обязанности и ответственность сторон.
7. Пенсионная система: понятие, значение, виды. Структура пенсионной системы России.
8. Пенсионный фонд Российской Федерации: структура и функции.
9. Негосударственные пенсионные фонды и их роль.
10. Виды пенсий и их особенности в системе пенсионного обеспечения граждан.
11. Сущность и значение страхования в повседневной жизни
12. Сущность и классификация финансовых рисков. Макроэкономические риски: сущность и содержание, негативное влияние на развитие экономики.
13. Индивидуальные финансовые риски: риски, связанные с покупательной способностью денег; риски, связанные с вложением капитала; криминальные риски, связанные с финансовыми мошенничествами.
14. Понятие, виды и сущность предпринимательства.

15. Порядок открытия собственного дела (значимость законной регистрации, сущность основных организационно-правовых форм, процедуры регистрации фирмы, процедуры открытия расчетного счета в банке).
16. Основы финансового планирования.
17. Правила разработки бизнес-плана.
18. Правила использования различных финансовых инструментов на разных этапах жизненного цикла бизнеса.

Темы семестровых заданий

1. Подготовка отдельных докладов по темам занятий.
2. Подготовка рефератов по темам занятий.
3. Решение тестов, кейсов
4. Подготовка мультимедийной презентации.

Перечень вопросов к зачету

- 1 Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как экономической категории.
- 2 Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.
- 3 Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
- 4 Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
- 5 Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
- 6 Структура банковской системы России.
- 7 Основные функции ЦБ РФ.
- 8 Инструменты денежно-кредитного регулирования.
- 9 Операции банка по привлечению средств.
- 10 Виды депозитов.
- 11 Способы начисления процентной ставки.
- 12 Функции Агентства по страхованию вкладов.
- 13 Виды кредитов.
- 14 Потребительское кредитование.
- 15 Особенности ипотечного кредитования.
- 16 Методы снижения банками кредитного риска.
- 17 Способы погашения кредита.
- 18 Виды банковских карт, их особенности.
- 19 Мошенничество с использованием банковских карт.
- 20 Виды дистанционного банковского обслуживания.
- 21 Расчеты чеками.
- 22 Правила пользования банковской ячейкой.
- 23 Виды небанковских финансовых организаций в России.
- 24 Портфельные и реальные инвестиции.
- 25 Инвестиционные стратегии.
- 26 Риски инвестирования.
- 27 Виды ценных бумаг.
- 28 Инвестиции в золото.
- 29 Участники фондового рынка.
- 30 Договор страхования и регулирование страховой деятельности.
- 31 Риски страховщика и страхователя.
- 32 Виды имущественного страхования в России.
- 33 Виды страхования для физических лиц.
- 34 Налоговая система России.

- 35 Виды налогов.
- 36 Виды налогов для физических лиц.
- 37 Налоговые льготы и вычеты.
- 38 Государственная пенсионная система в РФ.
- 39 Накопительная и страховая пенсия.
- 40 Пенсионные фонды и особенности их работы.
- 41 Признаки финансовых пирамид.
- 42 Правила личной финансовой безопасности.
- 43 Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.

7. Процедура оценивания обучающихся

Установлены следующие критерии оценки успеваемости студентов в зачетно-экзаменационную сессию при устном ответе (выполнении отдельных заданий).

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично» (5)	Наличие глубоких и исчерпывающих знаний в объеме пройденного программного материала, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, знание дополнительно рекомендованной литературы. Правильные и уверенные действия (навыки и умения) по применению полученных знаний на практике сформированы. Все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено, в основном, на «отлично».
«Хорошо» (4)	Наличие твердых и достаточно полных знаний программного материала, незначительные ошибки при освещении заданных вопросов, четкое изложение материала. Правильные действия (навыки и умения) по применению полученных знаний на практике сформированы. Практически все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено, в основном, на «хорошо».
«Удовлетворительно» (3)	Наличие определенных знаний пройденного материала, изложение ответов с ошибками, уверенно исправляемыми после дополнительных вопросов, необходимость наводящих вопросов, правильные действия (навыки и умения) по применению знаний на практике. Выполнена только часть учебных заданий, предусмотренных рабочей программой дисциплины, качество выполнения большинства из них оценено, в основном, на «удовлетворительно».
«Неудовлетворительно» (2)	Отсутствие знаний программного материала, непонимание сущности излагаемого вопроса, наличие грубых ошибок в ответе, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы. Неспособность применять (умения и навыки) на практике. Учебные задания, предусмотренные рабочей программой дисциплины, практически не выполнены.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Деловая и/ или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
2.	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной задачи.	Задания для решения кейс-задачи
3.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам/ разделам дисциплины
4.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по разделу
5.	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, диспута
6.	Портфолио	Целевая подборка работ обучающегося, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких областях	Структура портфолио
7.	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированное™ аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления	Темы групповых и / или индивидуальных проектов

8.	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им	Образец рабочей тетради
9.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие	Комплект разноуровневых задач и заданий
10.	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом.	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
11.	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные	Темы рефератов
12.	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной	Темы докладов, сообщений

13.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам / разделам дисциплины
14.	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном	Темы групповых и / или индивидуальных творческих заданий
15.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений	Фонд тестовых заданий
16.	Тренажер	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретенных обучающимся профессиональных навыков и умений по управлению конкретным	Комплект заданий для работы на тренажере
17.	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной	Тематика эссе