



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Институт профессионального развития

УТВЕРЖДАЮ:



Проректор по молодежной политике и
социальному развитию ФГБОУ ВО «ИвГУ»

Н.Д. Сорокин

« 17 » 2025 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Объем: 72 часа

Форма обучения: очно-заочная

Категория слушателей: лица, имеющие среднее или высшее профессиональное образование
лица, получающие высшее образование

Организация обучения: по календарному учебному графику

Иваново



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

Документ составлен в соответствии с Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.

Составители (разработчики):

Курникова Ирина Валерьевна, канд. экон. наук, доцент, директор института социально-экономических наук ИвГУ

Балабанова Наталья Владимировна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономической теории, экономики и предпринимательства ИвГУ



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Финансовая грамотность в современном мире становится неотъемлемой частью культуры современного человека. Это обусловлено, с одной стороны, активным развитием финансового рынка, интенсификацией глобальных экономических процессов, созданием все новых и новых, в том числе цифровых, финансовых ресурсов и инструментов, с другой, все большей вовлеченностью обычного человека в финансовые отношения. Как следствие, современный потребитель финансовых услуг имеет значительный спектр возможностей управления личными финансами и решения многих жизненно важных вопросов с использованием инструментов финансового рынка и различных цифровых ресурсов.

В век современных технологий приходится сталкиваться с новыми способами выполнения финансовых операций: онлайн-банки, мобильные платежи и порталы. Вследствие низкого уровня финансовой грамотности большая часть населения России не пользуется всеми услугами и возможностями, которые предлагают финансовые и кредитные организации. Кроме того, низкая осведомленность по экономическим вопросам очень часто приводит к принятию неверных решений, потере денежных средств, что в результате снижает доверие к финансовым институтам.

Возникает необходимость финансово просвещать граждан любого возраста и прививать финансовую культуру с детства. Учитывая, что бизнес заинтересован в развитии рынка финансовых услуг, финансовое просвещение населения может рассматриваться, в том числе, и как проявление социальной ответственности.

В силу высокой динамики изменений на финансовом рынке, регулярного появления новых и непрерывного совершенствования существующих финансовых продуктов и услуг, постоянного развития нормативно-правового регулирования отношений в сфере финансовых рынков, приоритетные формы работы со слушателями, осваивающими Программу, направлены на выработку навыков последующего самообразования и саморазвития в области финансовой грамотности, в том числе с использованием справочно-информационных, аналитических материалов, нормативных правовых актов, массивов данных, доступных, в первую очередь, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Программа рассчитана на совершенствование у слушателей компетенций в области финансовой грамотности, а также финансового просвещения.

Реализация Программы предполагает использование широкого спектра активных и интерактивных форм работы со слушателями, интерактивных лекций, семинаров, мастер-классов.



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика программы
 - 1.1. Нормативные документы для разработки ДПП
 - 1.2. Цель ДПП
 - 1.3. Объем ДПП
 - 1.4. Требования к уровню подготовки, необходимому для освоения ДПП (категории слушателей)
2. Характеристика профессиональной деятельности выпускников
 - 2.1. Области и сферы профессиональной деятельности
 - 2.2. Вид профессиональной деятельности
3. Планируемые результаты освоения ДПП
 - 3.1. Перечень формируемых компетенций выпускника
4. Характеристика ресурсного обеспечения ДПП
5. Формы и организация аттестации
6. Документы, регламентирующие содержание и организацию образовательного процесса при реализации ДПП
 - 6.1. Календарный учебный график и учебный план
 - 6.2. Тематический план и содержание модулей
 - 6.3. Описание практико-ориентированных заданий и кейсов
 - 6.3. Программа итоговой аттестации
7. Организационно-педагогические условия реализации программы
 - 7.1. Материально-техническое обеспечение
 - 7.2 Информационное обеспечение
 - 7.3 Методы, формы и технологии, применяемые при реализации программы
 - 7.4. Кадровые условия
 - 7.5. Методическое обеспечение
8. Программа итоговой аттестации, включая фонд оценочных средств для проведения итоговой аттестации



1. Общая характеристика программы

1.1. Нормативные документы для разработки ДПП

Нормативную правовую основу разработки программы составляют:

федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

приказ Минобрнауки России от 1 июля 2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;

приказ «Об утверждении Положения об организации и осуществлении образовательной деятельности по дополнительным образовательным программам ФГБОУ ВО «Ивановский государственный университет»;

Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.

Указ Президента РФ от 21.07.2020 N 474 "О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года". URL : <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/63714.html/>

1.2. Цель ДПП

ДПП имеет своей целью повышение финансовой грамотности слушателей, содействие формированию у граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

1.3. Объем ДПП

Объем ДПП составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

1.4. Требования к уровню подготовки, необходимому для освоения ДПП (категории слушателей)

К освоению ДПП допускаются лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование; получающие высшее образование.

2. Характеристика профессиональной деятельности выпускников

2.1. Области и сферы профессиональной деятельности

Областью профессиональной деятельности слушателей является сфера управления личными финансами (умение критически оценивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор для достижения личных финансовых целей).

2.2. Вид профессиональной деятельности

В рамках освоения ДПП обучающиеся готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов:

- аналитическая.



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

3. Планируемые результаты освоения ДПП

3.1. Перечень формируемых компетенций выпускника

В итоге освоения ДПП выпускник должен обладать следующими компетенциями:

УК - Способен принимать финансово-грамотные решения при использовании инструментов финансового рынка

Результаты освоения программы профессиональной переподготовки

Индикатор достижения компетенции	Планируемые результаты обучения, характеризующие этапы формирования компетенции
Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски И-1	Знать: - основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения И-1. - сущность и функции предпринимательской деятельности И-1. - основные финансовые организации и принципы взаимодействия индивида с ними И-1. - основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами И-1. - виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения И-1. - основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений И-1. - принципы и технологии ведения личного бюджета И-1. Уметь: - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов И-1. - различать сферы применения различных форм денег И-1. - различать виды ценных бумаг И-1. - применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг И-1. - выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц И-1. Иметь: - навыки грамотного обращения с деньгами в повседневной жизни И-1. - навыки грамотного применения полученных знаний для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина И-1.

4. Характеристика ресурсного обеспечения ДПП

С целью информационного обеспечения и повышения эффективности образовательного процесса создана электронная информационно-образовательная среда университета (далее – ЭИОС).



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

ЭИОС ИвГУ включает в себя: систему электронной поддержки образовательного процесса, реализующую взаимодействие между его участниками (в том числе интерфейс для пользователей с ограниченными возможностями); внешние электронно-библиотечные системы; внутреннюю электронную библиотеку; официальный веб-сайт ИвГУ и веб-сайты структурных подразделений; корпоративную электронную почту и файловые хранилища корпоративной сети; официальное сообщество ИвГУ в социальной сети «ВКонтакте».

ЭИОС ИвГУ обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;
- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения основной образовательной программы
- возможность проведения всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;
- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;
- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и(или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет».

Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение ДПП соответствует современным требованиям.

Электронно-библиотечные системы:

- электронная библиотека ИвГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew>;

- Университетская библиотека On-Line [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=main_ub.

Специальные условия организации обучения слушателей с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определяются соответствующим внутренним локальным нормативным актом университета.

Образовательный процесс программы реализуется с применением технологии дистанционного обучения.

Обучение проводится в программной среде Moodle: <https://sdo.ivanovo.ac.ru/course/view.php?id=2761>.

5. Формы и организация аттестации

Формы аттестации:

- итоговая аттестация – тестирование.

Оценка производится по следующим критериям:

15 баллов и более - «зачтено»

менее 15 баллов – «не зачтено»



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

Удостоверения о повышении квалификации получают слушатели, ознакомившиеся со всеми темами курса и прошедшие итоговую аттестацию.

6. Документы, регламентирующие содержание и организацию образовательного процесса при реализации ДПП

Содержание и организация образовательного процесса при реализации данной ДПП регламентируется учебным планом, календарным учебным графиком, фондами оценочных средств для проведения итоговой аттестации, а также методическими материалами, обеспечивающими реализацию используемых образовательных технологий.



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

6.1. Календарный учебный график и учебный план

**Календарный учебный график проведения учебных занятий по дополнительной профессиональной программе – программе повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»**

№	Наименование модуля	Количество часов	Форма аттестации	Период проведения дистанционного обучения (неделя)
1	Введение в финансовую грамотность	2		1 неделя
2	Тема 1. Финансы и финансовая система	8	-	1 неделя
3	Тема 2. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	8	-	2 неделя
4	Тема 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	8	-	2 неделя
5	Тема 4. Деньги, функции денег. Криптовалюта	7	-	3 неделя
6	Тема 5. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	7	-	3 неделя
7	Тема 6. Банки: чем они могут быть полезны в жизни	7	-	4 неделя
8	Тема 7. Финансовое мошенничество	8	-	4 неделя
9	Тема 8. Обеспеченная старость: возможности пенсионных накоплений	8	-	5 неделя
10	Тема 9. Собственный бизнес: как создать и не потерять	8	-	5 неделя
11	Итоговая аттестация	1/чел	Тестирование	5 неделя
	ИТОГО ЧАСОВ	72		5 недель



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
дополнительной профессиональной программы повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей), практик	Формы промежуточной аттестации	контакт ная работа	Самостоятельная работа обучающегося		Всего (час.)
			Всего (час.)	Всего (час.)	в т. ч. консультац ий при выполнении сам. работы	
1	Введение в финансовую грамотность	-	2			2
2	Тема 1. Финансы и финансовая система	-	4	4	2	8
3	Тема 2. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	-	4	4	2	8
4	Тема 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	-	4	4	2	8
5	Тема 4. Деньги, функции денег. Криптовалюта	-	3	4	2	7
6	Тема 5. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	-	3	4	2	7
7	Тема 6. Банки: чем они могут быть полезны в жизни	-	3	4	2	7
8	Тема 7. Финансовое мошенничество	-	4	4	2	8
9	Тема 8. Обеспеченная старость: возможности пенсионных накоплений	-	4	4	2	8
10	Тема 9. Собственный бизнес: как создать и не потерять	-	4	4	2	8
11	Итоговая аттестация	Тестирование		1/чел	1/чел	1/чел
	Всего по программе		36	36	1	72

Руководитель ДПП ПК _____ / И.В. Курникова



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

6.2 Тематический план и содержание модулей дополнительной профессиональной программы повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Уровень освоения	Объем часов
Введение в финансовую грамотность	Содержание учебного материала	репродуктивный	2
	Информационные (лекционные) занятия		2
Тема 1. Финансы и финансовая система	Содержание учебного материала	репродуктивный	8
	Информационные (лекционные) занятия		4
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2
Тема 2. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Содержание учебного материала	репродуктивный	8
	Информационные (лекционные) занятия		4
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2
Тема 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	Содержание учебного материала	репродуктивный	8
	Информационные (лекционные) занятия		4
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

Тема 4. Деньги, функции денег. Криптовалюта	Содержание учебного материала	репродуктивный	7
	Информационные (лекционные) занятия		3
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2
Тема 5. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Содержание учебного материала	репродуктивный	7
	Информационные (лекционные) занятия		3
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2
Тема 6. Банки: чем они могут быть полезны в жизни	Содержание учебного материала	репродуктивный	7
	Информационные (лекционные) занятия		3
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2
Тема 7. Финансовое мошенничество	Содержание учебного материала	репродуктивный	8
	Информационные (лекционные) занятия		4
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2
Тема 8. Обеспеченная старость: возможности пенсионных накоплений	Содержание учебного материала	репродуктивный	8
	Информационные (лекционные) занятия		4
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

Тема 9. Собственный бизнес: как создать и не потерять	Содержание учебного материала	репродуктивный	8
	Информационные (лекционные) занятия		4
	Консультация		2
	Самостоятельная работа под контролем преподавателя		
	Самостоятельная работа обучающихся Выполнение практических заданий		2
	Итоговая аттестация (час / 1 чел)		1

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)



6.3 Описание практико-ориентированных заданий и кейсов

Тема 1. Финансы и финансовая система

Открытые вопросы

1. Почему компании выпускают с банками кобрендинговые карты, дающие отдельные преимущества клиентам и конкретного банка, и конкретной компании? Обсудите, какие выгоды получает от них банк, какие — компания, какие — держатель карты.
2. Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?
3. Как «покупать, не покупаясь»?
4. Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?
5. На чем можно и на чем нельзя экономить в поездках и путешествиях?

Тема 2. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Задание 1. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. К чистым рискам не относится:
 - а) риск ущерба из-за изменения валютного курса; б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
 - в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
 - г) риск ущерба жизни человека.
2. К спекулятивным рискам относится:
 - а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
 - б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
 - в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
 - г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.
3. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей,



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей.

Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска; в) передачу риска;
- г) уклонение от риска.

4. Страхователем является:

а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
б) компания, принявшая на страхование все автомобили транс- портного предприятия;

в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;

г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

5. К имущественному страхованию не относится:

а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;

б) страхование гражданской ответственности по договору; в) страхование предпринимательских рисков;

г) медицинское страхование.

6. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

а) страховые брокеры; б) страховые агенты;

в) страховые компании;

г) общества взаимного страхования.

7. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай на- ступил вследствие:

а) террористического акта;

б) воздействия ядерного взрыва; в) военных действий;

г) гражданской войны.

8. Международное соглашение по страхованию «Зеленая кар- та» относится к:

а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;

б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;

в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;

г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

9. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

а) страхование жизни и здоровья граждан;

б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;

в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;

г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

10. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:

а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;

б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;

в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, под- лежащей выплате при окончании срока договора;

г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если по- лис



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

Тема 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Кейс 1. Налогообложение ИП на общем режиме налогообложения включает расчет НДФЛ по декларации.

Представим, что Иванов И.И. является индивидуальным предпринимателем (мы рассчитали сумму налога и налоговых вычетов Иванова – директора в предыдущем задании).

Какую сумму НДФЛ Иванов И.И. заплатит как ИП?

Варианты ответа: 1) столько же; 2) другую сумму (рассчитать).

Порядок и сроки уплаты НДФЛ ИП Ивановым И.И. (см.гл.23 ст.227).

Какими налоговыми вычетами воспользуется Иванов И.И. (см.гл.23 ст.218, 219, 221)

Давайте вместе с ВАМИ проверим!!!

НЕ Заработная плата / а ДОХОДЫ Иванова И.И.в месяц – 30000 руб.;

Грант, полученный в конкурсе Президентских грантов – 1000000 рублей (см. Налоговый кодекс гл. 23 ст.217);

У Иванова трое детей (сын - студент ИвГУ 2 курс - платное обучение; дочь – 9 класс; дочь – 4 класс) (см. Налоговый кодекс гл. 23 ст.218);

Стоимость обучения сына – 95000 рублей (см. Налоговый кодекс гл. 23, ст.219).

ДЛЯ ИП УТОЧНЯЕМ ДОПОЛНИТЕЛЬНО- есть ли расходы?

У Иванова И.И. не сохранились документы, подтверждающие расходы.

Задание 1. Рассчитать сумму налоговых вычетов и НДФЛ за 2021 год Иванова И.И. - директора ООО «Радуга» и заполнить таблицу, исходя из следующих данных:

Заработная плата в месяц – 30000 руб.;

Грант, полученный в конкурсе Президентских грантов – 1000000 рублей (см. Налоговый кодекс гл. 23 ст.217)

У Иванова трое детей (сын - студент ИвГУ 2 курс - платное обучение; дочь – 9 класс; дочь – 4 класс) (см. Налоговый кодекс гл. 23 ст.218);

Стоимость обучения сына – 95000 рублей (см. Налоговый кодекс гл. 23, ст.219).

ФИО	Виды доходов	Сумма, руб.	Стандартные налоговые вычеты	Итого налогооблагаемые доходы	Налоговая ставка	Сумма к уплате НДФЛ	Сумма НДФЛ к возврату (социальные вычеты)
Иванов И.И. - директор	З / плата за год				13 %		
	Грант						



Тема 4. Деньги, функции денег. Криптовалюта

Кейс 1. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?

Задание 1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги.

Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

Тема 5. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Открытые вопросы

1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?
2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.
3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?
4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?
5. Какие еще формы «экзотического инвестирования» кроме указанных в учебнике вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

Тема 6. Банки: чем они могут быть полезны в жизни

Задание 1. В настоящее время зарегистрировать ИП предлагают многие банки. Воспользуйтесь сайтами двух любых банков и сравните условия регистрации и предлагаемые бонусы (например):

Условия регистрации ИП (банки выбираете самостоятельно)

СБЕРБАНК	АЛЬФА-БАНК



Тема 7. Финансовое мошенничество

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из четырех предложенных. Чтобы правильно ответить на эти задания, достаточно внимательно прочитать соответствующий под- раздел учебника.

1. Кто из перечисленных граждан не является потребителем финансовых услуг:
 - а) Сергей, пришедший в банк, чтобы узнать о предлагаемых условиях по вкладам;
 - б) Ростислав, заключивший договор с банком на получение кредита;
 - в) Ольга, индивидуальный предприниматель, заключившая договор о банковском обслуживании;
 - г) Анна, гражданка Франции, заключившая договор страхования с российской страховой фирмой на период пребывания в России.
2. Для защиты своих прав потребителя финансовых услуг Антону необходимо знать (выберите наиболее полный и правильный ответ):
 - а) только положения Закона «О защите прав потребителей»;
 - б) только положения Закона «О защите прав потребителей» и ГК РФ;
 - в) положения Закона «О защите прав потребителей», ГК РФ, нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сегменты финансового рынка;
 - г) ничего из вышеперечисленного.
3. К правам потребителей финансовых услуг непосредственно не относится:
 - а) право на информацию;
 - б) право быть услышанным;
 - в) право на здоровую окружающую среду; г) право на безопасность.
4. Платежные агенты — это:
 - а) юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по приему платежей в пользу третьих лиц от физических лиц и не оказывающих им иные услуги;
 - б) кредитные организации, являющиеся посредниками при осуществлении безналичных расчетов между продавцами и покупателями;
 - в) любые граждане, осуществляющие оплату товаров и услуг;
 - г) продавцы товаров, получающие оплату за поставку товаров с отсрочкой.
5. Вместе с открытием банковского вклада на 50000 руб. вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150000 руб.
Как вы должны отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг:
 - а) обрадоваться: вместо одной финансовой услуги вам предлагают две;
 - б) насторожиться и подробно расспросить сотрудника банка о характеристиках каждого продукта, только после этого принять решение;
 - в) не беспокоиться: ведь в общей сложности вы перечислите банку 200000 руб., а это гораздо меньше, чем максимальная сумма для возврата в системе страхования вкладов;



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

- г) испугаться и поскорее покинуть банк, не вступая в дальнейшие разговоры.
6. Классическая финансовая пирамида предполагает получение доходов вкладчиками:
- а) за счет размещения их денег на вкладах банков, руководители которых составляют верхушку пирамиды;
 - б) за счет размещения их денег в высокорисковые активы на финансовых рынках;
 - в) за счет средств участников пирамиды, пришедших после них; г) за счет инвестиций в высокодоходные проекты по восстановлению пирамид в Египте и Перу.
7. Какие риски вы берете на себя, становясь клиентом «черного кредитора»:
- а) риск использования персональных данных мошенниками; б) риск столкнуться с нелегальными коллекторами;
 - в) риск потери имущества;
 - г) верно всё вышеперечисленное.
8. Какие меры предосторожности помогут защититься от фишинга:
- а) не переходить по ссылкам из электронных писем, присланных с подозрительных адресов;
 - б) не брать кредиты, если на платежи по ним будет уходить более 30 % вашего ежемесячного дохода;
 - в) не вкладывать деньги в финансовые пирамиды; г) не носить с собой банковскую карту.
9. Какова последовательность действий при нарушении прав потребителя страховых услуг по договору ОСАГО (в случае неудов- летворения требований на первом и втором этапах):
- а) предъявить требование страховой компании, направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд;
 - б) направить обращение финансовому уполномоченному, предъявить требование страховой компании, подать иск в суд;
 - в) предъявить требование страховой компании, подать иск в суд, направить обращение финансовому уполномоченному;
 - г) направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд, предъявить требование страховой компании.
10. Роспотребнадзор имеет право:
- а) проводить плановые и внеплановые проверки финансовых организаций;
 - б) инициировать гражданские дела;
 - в) оказывать консультационную помощь гражданам; г) верно всё вышеперечисленное.

Тема 8. Обеспеченная старость: возможности пенсионных накоплений

Открытые вопросы

11. Считаете ли вы оправданным повышение пенсионного возраста для поддержания сбалансированности пенсионной системы? Если нет, то какие иные способы сбалансировать объем взносов и выплат вы могли бы предложить?
12. Считаете ли вы оправданным введение в России добровольной пенсионной накопительной системы с автоматическим подключением участников?
13. Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

14. Какую задачу пенсионной системы — страхование от нетрудоспособности или социальную поддержку малоимущих — вы считаете более важной? Кто, кроме государства, может решать эти задачи?

15. Какие формы вложения в человеческий капитал вы считаете наиболее эффективными?

Тема 9. Собственный бизнес: как создать и не потерять

На примере составить SWOT-анализ предприятия.

ПРИМЕР: SWOT-анализ отеля «Шереметев Парк Отель».

Отель находится в центре города Иваново, на побережье реки Уводь. Данный отель начал свою работу с октября 2006 года, название отелю было дано в связи с его расположением на Шереметьевском проспекте.

«Шереметев Парк Отель» – это 1-ый в городе отель, предлагающий гостям сервис уровня четырех звезд.

Отель за годы работы, начиная с 2006 года, уже получил много разных наград на конкурсах в области гостиничного бизнеса. Отель оказывает постояльцам разнообразные услуги, некоторые из которых включены в цену проживания, некоторые оказываются за дополнительную плату.

«Шереметев Парк Отель» объединяет в себе много параметров, важных для хорошего отдыха: это и велнес-центр, услуги которого помогают ощутить бодрость, омолодиться; Бизнес-центр, оказывающий услуги деловым гостям, рестораны Ресторан-Клуб "Шереметев" и «Буфет», и люксовые комфортабельные гостиничные номера.

SWOT-анализ на примере гостиницы "Шереметев Парк Отель"

	Положительные факторы	Негативные факторы
	Сильные стороны (внутренний потенциал) (S)	Слабые стороны (внутренние недостатки) (W)
Внутренняя среда	1) Местонахождение (центральный район города). 2) Развитая инфраструктура гостиницы. 3) Большой срок работы в области гостиничного бизнеса. 4) Забота об охране жизни и имущества постояльца. 5) Широкий ассортимент оказываемых услуг. 6) Хороший имидж гостиницы в г. Иваново и Ивановской области. 7) Возможность осуществления выставочных мероприятий, банкетов, встреч, конференций и т.д. 8) Наличие бланка договора для	1) Нехватка данных по поводу стратегических направлений развития гостиницы. 2) Далекое положение гостиницы от аэропорта и автомобильного вокзала. 3) Недостаточное оснащение ряда номеров для отеля такого класса. 4) Не функционирует принцип единоначалия. 5) Система принятия решений – централизованная, это мешает оперативно осуществлять производственные задачи. Нехватка полномочий у начальников служб, от которых



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

	корпоративных клиентов. 9) Продуманное ценообразование. 10) Оперативная работа со всеми службами гостиницы. 11) Наличие собственного интернет-сайта. 12) Получение полных данных о гостях (цели прибытия, пол, возраст, город прибытия, и другие данные) в целях обозначения маркетинговой ниши гостиницы. 13) Выполнение постоянных маркетинговых компаний и исследований. 14) Индивидуальный подход к постояльцам (полное удовлетворение потребностей, нужд и запросов постояльца, например, постояльца поздравляют с Днём рождения, если он в данный момент проживает в отеле). 15) Использование системы мотивации работы персонала отеля и Руководства маркетинга. 16) Регулярное повышение квалификации персонала. 17) Участие работников отеля в тренингах, обучающих программах, семинарах по повышению качества обслуживания постояльцев.	предполагается быстрое реагирование. 6) Не определены параметры постоянного клиента. 7) Высокие цены, выше средних цен по городу Иваново. 8) Относительно небольшая площадь, которая исключает возможность обслуживать крупные мероприятия. 9) Нехватка номерного фонда для размещения больших туристических групп.
	Внешние возможности (О)	Имеющиеся угрозы (Т)
Внешняя среда	1) Реконструкция. 2) Оптимизировать ассортимент оказываемых услуг. 3) Возможность выхода на рынок бизнес-класса (конференции, семинары). 4) Привлечение различных постояльцев за счёт эффективного ценообразования. 5) После осуществленной реконструкции должно сложиться положительное сочетание хорошего имиджа, высокой категоричности при устраивающем клиентов уровне	1) Жесткая конкуренция на рынке гостиничных услуг. 2) Неблагоприятная экономическая ситуация в стране. 3) Усиление позиций компаний-конкурентов. 4) Трудно поддающаяся контролю перегруженность отеля в некоторые сезоны.



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

цен.	6) Рост квалификации всех сотрудников. 7) Улучшение качества оказываемых услуг. 8) Повышение эффективности работы отеля благодаря инновационной деятельности. 9) Особые цены для постоянных клиентов, продуманное ценообразование, скидки, оказание дополнительных услуг клиентам, нацеленное на длительное сотрудничество с клиентами в будущем. 10) Получение отелем статуса 5 – «звёзд» (при потенциальном отсутствии в регионе конкурентов в данной рыночной нише).	
------	---	--

Теперь сделаем выводы по проведенному SWOT-анализу.

Итак, определенные в ходе анализа сильные и слабые стороны отеля дают возможность определить те параметры, которые являются выигрышными, их нужно развивать и поддерживать на необходимом уровне, и параметры, улучшение которых может оптимизировать процессы совершенствования управления гостиницей и свести к минимуму возможные аспекты ухудшения имиджа.

SWOT-анализ отеля гостиницы «Шереметев Парк Отель» выполнен, перед менеджментом гостиницы представлена полная картина дел в гостинице: определены параметры и характеристики, которые могут привести к коммерческим рискам, определены положительные и отрицательные характеристики заведения. Данный анализ используется не только для оценки конкурентоспособности гостиницы, он очень важен для выбора стратегии развития: исходя из проанализированных параметров, менеджер может легко выбрать приоритеты развития отеля.

7. Организационно-педагогические условия реализации программы

7.1 Материально-техническое обеспечение

Материально-техническое обеспечение, необходимое для освоения слушателями программы: персональный компьютер (ноутбук), веб-камера, доступ к сети Интернет со скоростью не менее 100 Мбит/с, доступ к сервису для проведения видеоконференций на платформе Zoom, доступ к программной среде Moodle, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.



7.2 Информационное обеспечение

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

а) основная учебная и учебно-методическая литература:

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
2. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие : [12+] / авт.-сост. В. И. Смагина, К. В. Фионова. – Москва : Директ-Медиа, 2021. – 188 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692939>

б) дополнительная литература:

1. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: практикум для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2021. – 68 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688755>

в) программное обеспечение и информационно-справочные системы

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
4. Научная электронная Библиотека eLIBRARY.RU (ООО «Интра-Центр+») <https://elibrary.ru> (Лицензионное соглашение №507 от 23.05.2002)
5. Бесплатная база данных ГОСТ <https://docplan.ru/> (Доступ свободный, Срок доступа: с 01.01.2019 по 31.12.2024)
6. СПС «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/online/> и бесплатный доступ в компьютерных классах)
7. БСС «Система Главбух» (<https://www.1gl.ru/> и бесплатный доступ в компьютерных классах) «1С: ИТС»,
8. Сервис «1С: Предприятие 8 через интернет для учебных заведений» <https://edu.1cfresh.com>.
9. Бесплатная база данных ГОСТ <https://docplan.ru/>
10. Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru
11. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Ивановской области www.ivanovo.gks.ru

7.3 Методы, формы и технологии, применяемые при реализации программы

При организации образовательного процесса по программе используются активные и интерактивные онлайн формы работы со слушателями: интерактивные лекции, семинары, занятия практико-ориентированного характера, проектные семинары, мастер-классы.

Используются следующие технологии: технология контекстного обучения (весь теоретический материал связан с контекстом будущей профессиональной деятельности), методы проблемного обучения, технология смешанного обучения (синхронное и асинхронное обучение), формы (групповая, индивидуальная).



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

7.4 Кадровые условия

В реализации программы принимают участие преподаватели:

Курникова Ирина Валерьевна, канд. экон. наук, доцент, директор института социально-экономических наук ИвГУ,

Балабанова Наталья Владимировна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономической теории, экономики и предпринимательства ИвГУ.

7.5 Методическое обеспечение

Методическое обеспечение, размещенное в системе дистанционного обучения:

- описание модулей,
- тексты лекций,
- презентации к лекции,
- видеолекции,
- практикоориентированные задания и кейсы,
- дополнительные материалы для обучающихся т др.

Методические указания для обучающихся по усвоению программы расположены в системе дистанционного обучения ИвГУ.

8. Программа итоговой аттестации, включая фонд оценочных средств для проведения итоговой аттестации

1. Цель итоговой аттестации

Целью итоговой аттестации является прохождение тестирования.

2. Перечень планируемых результатов освоения ДПП, подлежащих оценке в ходе итоговой аттестации

В ходе ИА оценивается сформированность следующих компетенций:

УК -Способен принимать финансово-грамотные решения при использовании инструментов финансового рынка.

Индикатор достижения компетенции	Планируемые результаты обучения, характеризующие этапы формирования компетенции
Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски И-1	Знать: - основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения И-1. РО-1; - сущность и функции предпринимательской деятельности И-1. РО-2; - основные финансовые организации и принципы взаимодействия индивида с ними И-1. РО - 3; - основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами И-1. РО -4; - виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения И-1. РО-5;



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

	- основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений И-1. РО-6; - принципы и технологии ведения личного бюджета И-1. РО-7. Уметь: - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов И-1. РО-8; - различать сферы применения различных форм денег И-1. РО-9; - различать виды ценных бумаг И-1. РО-10; - применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг И-1. РО-11; - выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц И-1. РО-12. Иметь: - навыки грамотного обращения с деньгами в повседневной жизни И-1. РО-13; - навыки грамотного применения полученных знаний для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина И-1. РО-14.
--	---

3. Вид итоговой аттестации:

Итоговая аттестация проводится в форме тестирования

4. Содержание учебного материала, выносимого на проверку в ходе ИА

Тема 1. Финансы и финансовая система

Тема 2. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Тема 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Тема 4. Деньги, функции денег. Криптовалюта

Тема 5. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Тема 6. Банки: чем они могут быть полезны в жизни

Тема 7. Финансовое мошенничество

Тема 8. Обеспеченная старость: возможности пенсионных накоплений

Тема 9. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Итоговая аттестация

5. Содержание и порядок проведения консультаций

Консультация проводится на 5 неделе освоения ДПП в онлайн режиме (по запросам слушателей).

6. Процедура и порядок проведения итоговой аттестации

Итоговая аттестация проводится в форме тестирования.

Время, отводимое на прохождение тестирования – 60 минут. Тестирование



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

проводится на 5 неделе освоения ДПП на основе изучения тем.

За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставаются баллы. За правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный — ноль. В соответствии со шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какая-либо из его частей.

Оценка производится по следующим критериям:

15 баллов и более - «зачтено»

менее 15 баллов – «не зачтено»

Итоговый тест:

1. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):
 - а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
 - б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет; в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
 - г) студент Петр, 22 года.
2. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:
 - а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
 - б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
 - в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны; г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.
3. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:
 - а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
 - б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
 - в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
 - г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.
4. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:
 - а) расходы на питание;
 - б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
 - в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
 - г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.
5. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:
 - а) профицитный;
 - б) дефицитный;
 - в) сбалансированный;
 - г) любой бюджет — хороший.
6. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

7. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

8. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

9. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке; г) нет.

10. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

11. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

- а) запрещено;
- б) разрешено только в пользу близких родственников;
- в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

12. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заем может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заем — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заем процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

13. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден



Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

14. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

15. Какими не бывают ценные бумаги:

- а) долговыми;
- б) бездокументарными;
- в) документальными;
- г) долевыми.

16. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- г) риск ущерба жизни человека.

17. К спекулятивным рискам относится:

- а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

18. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

- а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;
- б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
- в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
- г) ничего из вышеперечисленного.

19. К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;
- б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;
- в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;
- г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.

20. К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) краудфандинг, лизинг;



- б) чистая прибыль компании, уставный капитал;
- в) кредит, факторинг;
- г) акции, облигации.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение подготовки и проведения ИА

а) основная учебная и учебно-методическая литература:

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

2. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие : [12+] / авт.-сост. В. И. Смагина, К. В. Фионова. – Москва : Директ-Медиа, 2021. – 188 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692939>

б) дополнительная литература:

1. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: практикум для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского (ОмГУ), 2021. – 68 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688755>

в) программное обеспечение и информационно-справочные системы

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
4. Научная электронная Библиотека eLIBRARY.RU (ООО «Интра-Центр+») <https://elibrary.ru> (Лицензионное соглашение №507 от 23.05.2002)
5. Бесплатная база данных ГОСТ <https://docplan.ru/> (Доступ свободный, Срок доступа: с 01.01.2019 по 31.12.2024)
6. СПС «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/online/> и бесплатный доступ в компьютерных классах)
7. БСС «Система Главбух» (<https://www.1gl.ru/> и бесплатный доступ в компьютерных классах) «1С: ИТС»,
8. Сервис «1С: Предприятие 8 через интернет для учебных заведений» <https://edu.1cfresh.com>.
9. Бесплатная база данных ГОСТ <https://docplan.ru/>
10. Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru
11. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Ивановской области www.ivanovo.gks.ru