


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

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Д.Ю. Брюханов

«18» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Розничные финансовые услуги»**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)  
«Финансы и кредит»

Форма обучения  
очная

Программа одобрена  
на заседании кафедры финансов и кредита  
от «04» мая 2022 г., протокол № 12

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 5 от «11» мая 2022 г.

Ярославль

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Розничные финансовые услуги» является формирование у студентов теоретических знаний и получение практического опыта организации розничного бизнеса финансовых организаций и финансовых посредников, повышения его эффективности и социальной значимости.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Розничные финансовые услуги» относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1.

Курс базируется на знаниях, полученных обучающимися при прохождении дисциплин математического и естественнонаучного блока, таких как «Математика для экономистов», «Национальная финансовая система». Знания и навыки, полученные студентами при изучении дисциплины «Розничные финансовые услуги» используются в дальнейшем при изучении различных дисциплин, таких как «Инвестиционные продукты и услуги», «Производные финансовые продукты и услуги» и др.

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

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

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Профессиональные компетенции</b>		
<b>ПК(Ф)-1</b> Способен решать стандартные задачи в области консультирования клиентов по использованию базовых финансовых продуктов и услуг и применять нормы, регулирующие финансовые отношения в профессиональной деятельности	<b>ПК(Ф)-1.2.</b> Знает основные базовые финансовые продукты и услуги	<b>Знать:</b> - назначение, основные понятия и принципы формирования розничных финансовых продуктов и услуг. <b>Уметь:</b> - идентифицировать, классифицировать и систематизировать данные о предлагаемых продуктах и услугах на рынке розничных финансовых услуг. <b>Владеть:</b> - терминологией и навыками применения розничных финансовых продуктов и услуг.
	<b>ПК(Ф)-1.3.</b> Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов	<b>Знать:</b> - порядок предоставления розничных финансовых услуг коммерческими банками; - порядок предоставления розничных финансовых услуг страховыми компаниями; - порядок предоставления розничных финансовых услуг негосударственными пенсионными фондами; - порядок предоставления розничных финансовых услуг инвестиционными компаниями. <b>Уметь:</b> - сравнивать различные розничные финансовые продукты и услуги. <b>Владеть:</b> - навыками оказания розничных финансовых продуктов и услуг.

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

##### Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)  Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Розничные финансовые услуги: сущность и значе- ние	3	4	4				2	Диалог-собеседование
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							1	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - тест для самоподготовки
2	Розничные финансовые услуги коммерческих бан- ков	3	6	6		1		3	Диалог-собеседование, Решение ситуационных задач
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							1	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - тест для самоподготовки - задачи для самостоятель- ного решения - индивидуальное задание
3	Розничные финансовые услуги страховых компаний	3	4	4		1		2	Опрос
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							1	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - Индивидуальное задание
4	Пенсионное страхование на рынке розничных финансо- вых услуг	3	6	6		1		3	Диалог-собеседование
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							1	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - тест для самоподготовки - индивидуальное задание
5	Консультационное посред- ничество на рынке финан- совых услуг	3	4	4				2	Опрос
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							1	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - индивидуальное задание
6	Взаимодействие с потен- циальными потребителями финансовых услуг с целью изучения спроса	3	4	2		1		2	Диалог-собеседование

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)  Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							1	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций
								2	Контрольная работа по пройденному курсу в LMS Moodle (итоговый тест и ситуационная задача)
		3				2	0,5	33,5	Экзамен
	<b>ИТОГО            108 ч.</b>		<b>28</b>	<b>26</b>		<b>6</b>	<b>0,5</b>	<b>47,5</b>	
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							6	

#### Содержание разделов дисциплины:

##### Тема 1. Розничные финансовые услуги: сущность и значение

Сущность розничных финансовых услуг. Их значение в условиях цифровизации экономики. Организации, действующие на рынке финансовых услуг. Лицензированная деятельность на рынке финансовых услуг.

##### Тема 2. Розничные финансовые услуги коммерческих банков

Общая характеристика российского рынка банковских продуктов и услуг, оказываемых физическим лицам и критерии их дифференциации. Банковские продукты и услуги для клиентов розничного банковского бизнеса. Характеристика участников рынка розничного банковского обслуживания. Банковские вклады и счета для розничных клиентов. Кредитные продукты и услуги для клиентов розничного сегмента. Банковские карты. Интегрированный банк.

##### Тема 3. Розничные финансовые услуги страховых компаний

Рынок розничных финансовых услуг страховых компаний. Страховые продукты и услуги для физических лиц. Автострахование. Страхование жизни и здоровья. Накопительное страхование жизни. Страхование имущества физических лиц. Комплексные страховые программы.

##### Тема 4. Пенсионное страхование на рынке розничных финансовых услуг

Негосударственные пенсионные фонды и их деятельность на территории РФ. Накопительные пенсии в системе обязательного пенсионного страхования. Корпоративные пенсионные программы. Личное пенсионное страхование в РФ.

## **Тема 5 Консультационное посредничество на рынке финансовых услуг**

Консультационное посредничество на рынке финансовых услуг и его участники. Деятельность инвестиционных компаний на рынке финансовых услуг. Деятельность паевых инвестиционных фондов на рынке финансовых услуг. Венчурные фонды и их деятельность в РФ

## **Тема 6. Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью изучения спроса**

Конкурентная борьба на рынке финансовых услуг в условиях цифровизации экономики. Развитие экосистем в РФ и в мировой практике. Интеграционные процессы деятельности банков, страховых компаний, инвестиционных компаний на рынке розничных финансовых услуг.

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

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

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

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

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

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

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

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

**Электронный университет Moodle ЯрГУ**, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;

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

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

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

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

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

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

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»  
[http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)

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

##### **а) основная литература**

1. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07172-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492731>

2 Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07174-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494316>

##### **б) дополнительная литература**

1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489912>

2 Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под

редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491088>

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491089>

**в) ресурсы сети «Интернет»:**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.urait.ru>).

3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).

4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

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

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

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

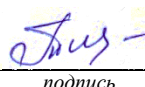
Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

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

Автор:

Ст. преподаватель кафедры финансов и  
кредита

должность, ученая степень



подпись

Е.В.Тихомирова

И.О. Фамилия

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины  
«Розничные финансовые услуги»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**Тема 1. Розничные финансовые услуги: сущность и значение**

**Вопросы к проведению диалога-собеседования**

1. Сущность розничных финансовых услуг.
2. Значение розничных финансовых услуг в условиях цифровизации экономики.
3. Организации, действующие на рынке финансовых услуг.
4. Лицензирование деятельности на рынке финансовых услуг.

**Тест для самоподготовки (примерные вопросы)**

*1. Какие организации имеют право предоставлять финансовые услуги:*

1. Страховые компании;
2. Некоммерческие организации;
3. Казенные учреждения.

*2. Финансовая услуга - это?*

*1. банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц;*

*2. банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая любой другой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц*

*3. Какие из перечисленных ниже услуг можно отнести к финансовым ?*

*1. Осуществление, за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже, на внебиржевом рынке ценных бумаг или иным образом операций с кредитными обязательствами, обращающимися на денежном рынке (включая чеки, векселя, депозитные сертификаты и т.п.),*

*2. Участие в выпуске всех видов ценных бумаг, включая гарантирование размещения их выпуска на рынке и их размещение в качестве агента (публичная или закрытая подписка) и оказание услуг, имеющих отношение к выпуску ценных бумаг.*

*3. Операции по управлению активами, такие как прямые и портфельные инвестиции, все формы управления совместными инвестиционными проектами, управление пенсионными фондами, сохранное депозиторство и трастовые услуги.*

*4. 1 и 2*

*5. все, указанные выше*

*4. Определение финансовой услуги в РФ дано в*

- 1. Федеральном законе от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»;*



2. Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности";

5. Можно ли отнести лизинговые операции к финансовым услугам ?:

1. да,
2. нет,

#### Ключ к тесту

1	2	3	4	5
1	1	5	1	1

## Тема 2. Розничные финансовые услуги коммерческих банков

### Вопросы к проведению диалога-собеседования

1. Общая характеристика российского рынка банковских продуктов и услуг, оказываемых физическим лицам и критерии их дифференциации.
2. Банковские продукты и услуги для клиентов розничного банковского бизнеса.
3. Характеристика участников рынка розничного банковского обслуживания.
4. Банковские вклады и счета для розничных клиентов.
5. Сущность, формы проявления и причины инфляции.
6. Инфляционный процесс в российской и мировой экономике.
7. Сбережения населения и инфляция.
8. Система страхования вкладов.
9. Порядок начисления процентов по банковским вкладам
10. Кредитные продукты и услуги для клиентов розничного сегмента.
11. Банковские карты.
12. Интегрированный банк.
13. Виды кредитов и их условия.
14. Ипотечное кредитование.
15. Сумма кредита, ставка, срок, платеж.
16. Дополнительные услуги при кредитовании физических лиц.
17. Кредитная история физического лица.
18. Потребительский кредит.
19. Лизинг.
20. Ипотечный кредит.
21. Факторы, определяющие границы кредита.

### Ситуационные задачи

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

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

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

### Тест для самоподготовки

1. На какую сумму застрахованы банковские вклады:

1. 1400000 руб.,
2. 1000000 руб.,

3. 400000 руб.,
4. Сумма устанавливается Уставом каждой кредитной организации.

*2. Капитализация процентов по вкладу - :*

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

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

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

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

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

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

1. существенным,
2. Ничтожным

**Ключ к тесту**

1	2	3	4	5
1	1	1	3	2

**Индивидуальное задание:**

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

**Задачи для самостоятельного решения**

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

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

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

**Тема 3. Розничные финансовые услуги страховых компаний**

**Вопросы к опросу :**

1. Сущность и значение страхования.
2. Рынок розничных финансовых услуг страховых компаний.
3. Страховые продукты и услуги для физических лиц
4. Виды и отрасли страхования.

5. Страхование жизни и здоровья физических лиц.
6. Накопительное страхование жизни.
7. Страхование имущества физических лиц. .
8. Автострахование.
9. Страхование имущества физических лиц.
10. Комплексные страховые программы.

#### **Индивидуальное задание:**

Вы хотите застраховать дом в г. Ярославле, стоимостью 3400тыс.руб. Выберите страховую компанию и программу страхования с наиболее выгодными условиями .

### **Тема 4. Пенсионное страхование на рынке розничных финансовых услуг**

#### **Вопросы к проведению диалога-собеседования**

1. Пенсионное обеспечение в РФ и его принципы.
2. Нормативно-правовое регулирование пенсионного обеспечения в РФ.
3. Негосударственные пенсионные фонды и их деятельность на территории РФ.
4. Накопительные пенсии в системе обязательного пенсионного страхования.
5. Корпоративные пенсионные программы.
6. Личное пенсионное страхование в РФ.
7. Порядок расчета страховой пенсии.
8. Порядок расчета накопительной пенсии.

#### **Тест для самоподготовки**

*1. Что означает понятие «страховая пенсия»?*

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

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

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

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

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

*4. Что такое страховой стаж?*

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

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

- 1) Да может

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

6. С какого возраста физическое лицо может быть застраховано в системе негосударственного пенсионного страхования?

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

7. Для чего нужен индивидуальный персонифицированный учет?

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

8. Право на пенсию по старости имеют:

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

9. Страховая пенсия по старости назначается при наличии:

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

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

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

**Ключ к тесту**

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

### **Индивидуальное задание:**

Зайти на официальный сайт ПФР. При помощи «пенсионного калькулятора» определить страховую пенсию при получении дохода, равного среднему по региону и страховом стаже 40 лет .

## **Тема 5 Консультационное посредничество на рынке финансовых услуг**

### **Вопросы к опросу**

1. Консультационное посредничество на рынке финансовых услуг и его участники.
2. Деятельность инвестиционных компаний на рынке финансовых услуг.
3. Деятельность паевых инвестиционных фондов на рынке финансовых услуг.
4. Венчурные фонды и их деятельность в РФ.
5. Доверительное управление
6. Индивидуальный инвестиционный счет

### **Индивидуальное задание:**

Вы хотели бы разместить 1000000 руб. в одном из ПИФ или Инвестиционных компаний. Выберите наиболее целесообразные и возможные варианты вложений. Обоснуйте свой выбор.

## **Тема 6. Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью изучения спроса**

### **Вопросы к проведению диалога-собеседования**

1. Конкурентная борьба на рынке финансовых услуг в условиях цифровизации экономики.
2. Развитие экосистем в РФ и в мировой практике.
3. Интеграционные процессы деятельности банков, страховых компаний, инвестиционных компаний на рынке розничных финансовых услуг.
4. Взаимодействие с потенциальными потребителями розничных финансовых услуг с целью изучения спроса коммерческими банками
5. Взаимодействие с потенциальными потребителями розничных финансовых услуг с целью изучения спроса страховыми компаниями
6. Взаимодействие с потенциальными потребителями розничных финансовых услуг с целью изучения спроса Негосударственными пенсионными фондами.

### **Критерии оценки форм текущего контроля**

#### **Критерии оценки теста**

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

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

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

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

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

#### **Критерии оценки устного опроса (диалога-собеседования)**

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

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

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

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

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрица-

тельными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

### **Критерии оценки решения практических (ситуационных) заданий**

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

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

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

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

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

### **Контрольная работа по всему курсу для предварительной оценки сформированности компетенции**

#### **Примеры тестовых заданий к контрольной работе:**

*1. Какие организации имеют право предоставлять финансовые услуги:*

1. Страховые компании;
2. Некоммерческие организации;
3. Казенные учреждения.

*2. Финансовая услуга - это?*

1. банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц;

2. банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая любой другой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц

*3. Какие из перечисленных ниже услуг можно отнести к финансовым ?*

1. Осуществление, за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже, на внебиржевом рынке ценных бумаг или иным образом операций с кредитными обязательствами, обращающимися на денежном рынке (включая чеки, векселя, депозитные сертификаты и т.п.),

2. Участие в выпуске всех видов ценных бумаг, включая гарантирование размещения их выпуска на рынке и их размещение в качестве агента (публичная или закрытая подписка) и оказание услуг, имеющих отношение к выпуску ценных бумаг.

3. Операции по управлению активами, такие как прямые и портфельные инвестиции, все формы управления совместными инвестиционными проектами, управление пенсионными фондами, сохранное депозиторство и трастовые услуги.

4. 1 и 2

5. все, указанные выше

*4. Определение финансовой услуги в РФ дано в*

1. Федеральном законе от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»;
2. Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности";

*5. Можно ли отнести лизинговые операции к финансовым услугам ?:*

1. да,
2. нет,

*6. На какую сумму застрахованы банковские вклады:*

1. 14000000 руб.,
2. 10000000 руб.,
3. 4000000 руб.,

*7. Капитализация процентов по вкладу - :*

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

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

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

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

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

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

1. существенным,
2. ничтожным

**Ключ к тесту**

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

**Пример ситуационных задач (по вариантам):**

**Задача**

**3.** Депозит в размере 1900 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 7%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую при использовании сложной ставки при условии годовой капитализации процентов?

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

Экзамен по дисциплине «Розничные финансовые услуги» проводится в письменной форме по билетам, содержащим тестовое задание и ситуационную задачу. На написание теста и решение задачи отводится 60 минут.

### **Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Розничные финансовые услуги»**

1. Сущность розничных финансовых услуг.
2. Значение розничных финансовых услуг в условиях цифровизации экономики.
3. Организации, действующие на рынке финансовых услуг .
4. Лицензирование деятельности на рынке финансовых услуг.
5. Общая характеристика российского рынка банковских продуктов и услуг, оказываемых физическим лицам и критерии их дифференциации.
6. Банковские продукты и услуги для клиентов розничного банковского бизнеса.
7. Характеристика участников рынка розничного банковского обслуживания.
8. Банковские вклады и счета для розничных клиентов.
9. Сущность, формы проявления и причины инфляции.
10. Инфляционный процесс в российской и мировой экономике.
11. Сбережения населения и инфляция.
12. Система страхования вкладов.
13. Порядок начисления процентов по банковским вкладам
14. Кредитные продукты и услуги для клиентов розничного сегмента.
15. Банковские карты.
16. Интегрированный банк.
17. Виды кредитов и их условия.
18. Ипотечное кредитование.
19. Сумма кредита , ставка, срок, платеж.
20. Дополнительные услуги при кредитовании физических лиц.
21. Кредитная история физического лица.
22. Потребительский кредит.
23. Лизинг.
24. Ипотечный кредит.
25. Факторы, определяющие границы кредита .
26. Сущность и значение страхования.
27. Рынок розничных финансовых услуг страховых компаний.
28. Страховые продукты и услуги для физических лиц
29. Виды и отрасли страхования.
30. Страхование жизни и здоровья физических лиц.
31. Накопительное страхование жизни.
32. Страхование имущества физических лиц. .
33. Автострахование.
34. Страхование имущества физических лиц.
35. Комплексные страховые программы.



36. Пенсионное обеспечение в РФ и его принципы.
37. Нормативно-правовое регулирование пенсионного обеспечения в РФ.
38. Негосударственные пенсионные фонды и их деятельность на территории РФ.
39. Накопительные пенсии в системе обязательного пенсионного страхования.
40. Корпоративные пенсионные программы.
- 41. Личное пенсионное страхование в РФ.**
42. Порядок расчета страховой пенсии.
43. Порядок расчета накопительной пенсии.
44. Консультационное посредничество на рынке финансовых услуг и его участники.
45. Деятельность инвестиционных компаний на рынке финансовых услуг.
46. Деятельность паевых инвестиционных фондов на рынке финансовых услуг.
47. Индивидуальный инвестиционный счет
48. Развитие экосистем в РФ и в мировой практике.
49. Интеграционные процессы деятельности банков, страховых компаний, инвестиционных компаний на рынке розничных финансовых услуг.

### **Образец билета**

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»  
Кафедра финансов и кредита  
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность (Профиль): «Финансы и кредит»  
Дисциплина: «Розничные финансовые услуги»

#### **БИЛЕТ № 1**

1. Тестовое задание (вариант 1)

2. Задача

Зав. кафедрой финансов и кредита  
д-р экон. наук, профессор

Л.Б.Парфенова

### **Пример тестового задания**

**Тестовые задания к экзамену по дисциплине «Розничные финансовые услуги»**

#### **Вариант 1**

*1. Что такое страховой стаж?*

1. Периоды трудовой деятельности, за которые уплачены страховые взносы
2. Периоды трудовой деятельности

*2.. Может ли быть назначена накопительная пенсия по старости ранее общеустановленного возраста выхода на пенсию?*

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

*3. С какого возраста физическое лицо может быть застраховано в системе негосударственного пенсионного страхования?*

1. С рождения
2. Каждый гражданин Российской Федерации в возрасте 14 лет и старше

### 3. Лицо пенсионного возраста

#### 4. Право на пенсию по старости в РФ имеют:

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

#### 5. На какую сумму застрахованы банковские вклады:

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

#### 6. Капитализация процентов по вкладу - :

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

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

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

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

1. существенным,
2. Ничтожным

#### 9. Какие организации имеют право предоставлять финансовые услуги:

1. Страховые компании;
2. Некоммерческие организации;
3. Казенные учреждения.

#### 10. Финансовая услуга - это?

1. банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц;
2. банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая любой другой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц

#### 11. Какие из перечисленных ниже услуг можно отнести к финансовым ?

1. Осуществление, за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже, на внебиржевом рынке ценных бумаг или иным образом операций с кредитными обязательствами, обращающимися на денежном рынке (включая чеки, векселя, депозитные сертификаты и т.п.),
2. Участие в выпуске всех видов ценных бумаг, включая гарантирование размещения их выпуска на рынке и их размещение в качестве агента (публичная или закрытая подписка) и оказание услуг, имеющих отношение к выпуску ценных бумаг.
3. Операции по управлению активами, такие как прямые и портфельные инвестиции, все формы управления совместными инвестиционными проектами, управление пенсион-

ными фондами, трастовые услуги.

4. 1 и 2

5. все, указанные выше

12. *Определение финансовой услуги в РФ дано в*

1. Федеральном законе от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»;
2. Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности";

### **Задачи к экзамену (примеры)**

#### **Задача 1**

1. Вклад 200 тыс. руб. был положен в банк на три месяца. Простая ставка банка 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

2. Вкладчик собирается положить в банк сумму 500 тыс. руб. с целью накопления 1000 тыс. руб. Простая ставка **банка** по вкладам равна 10% годовых. Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

### **Правила выставления оценки на экзамене**

#### **Оценка теста:**

Оценка проставляется по количеству набранных баллов:

менее 60% от максимально возможного количества баллов - **неудовлетворительно**,

60-69 % от максимально возможного количества баллов - **удовлетворительно**,

70-79 % от максимально возможного количества баллов - **хорошо**,

80-100% от максимально возможного количества баллов – **отлично**.

#### **Оценка задачи:**

Критерии	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Правильно определена последовательность решения	+	+	-	-
Правильность расчета сумм	+	-	-	-
Обоснование выводов	+	+	-	-

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

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

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

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

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

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

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

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