

Документ подписан при помощи электронной подписи  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 25.09.2023 17:10:21  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник отдела лицензирования и  
аккредитации  
*К.Н. Чаленко*  
Чаленко К.Н.  
« 30 » 08 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Финансовая грамотность**

специальность 38.05.02 Таможенное дело  
Специализация 38.05.02.01 Таможенное регулирование и таможенный контроль

Для набора 2021 года


Квалификация  
Специалист таможенного дела

КАФЕДРА **Финансы****Распределение часов дисциплины по семестрам**


Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	1 (1.1)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	32	32	32	32
Контактная работа	32	32	32	32
Сам. работа	76	76	76	76
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 30.08.2021 протокол № 1.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Отришко М.О. 

Зав. кафедрой: д.э.н., проф. Романова Т.Ф. 

Методическим советом направления: д.э.н., проф., Костоглодов Д.Д. 

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	повышение финансовой грамотности и развитие навыков принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности, в том числе с применением цифровых технологий и инструментов
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**УК-9:Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

- основные экономические и финансовые категории, а также возможности интернет ресурсов и программных продуктов ;
- основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения;
- основные виды личных расходов, инструменты их снижения, способы формирования сбережений.

**Уметь:**

- анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений с применением цифровых технологий и инструментов;
- оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием цифровых инструментов управления личными финансами, а также фишинг риски;
- оценивать свои права на получение социальных выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов .

**Владеть:**

- анализа, необходимой для принятия обоснованных экономических решений информации с применением интернет сервисов и ресурсов;
- оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами ;
- навыками обработки информации при помощи программных продуктов.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. Основы финансовой грамотности как ключевого тренда современного общества. Личные финансы.</b>				
1.1	«Личные финансы». Финансовая грамотность как ключевой тренд современного общества. Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений. Основы личного финансового планирования. Личный и семейный бюджеты. Анализ финансовой информации с применением интернет сервисов и ресурсов (ИСС «Консультант +», «ИСС «Гарант», «Бюджетный калькулятор для граждан», калькулятор личного и семейного бюджета, Statistica, TABLEAU). /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.2	«Личные финансы». Финансовая грамотность как ключевой тренд современного общества. Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений. Основы личного финансового планирования. Личный и семейный бюджеты. Анализ финансовой информации с применением интернет сервисов и ресурсов (ИСС «Консультант +», «ИСС «Гарант», «Бюджетный калькулятор для граждан», калькулятор личного и семейного бюджета, Statistica, TABLEAU). /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.3	«Понятие и состав личных доходов и расходов». Понятие личных доходов. Виды доходов. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Формы и виды предпринимательской деятельности. Основы организации предпринимательской деятельности. Социальные выплаты и пособия, порядок их получения посредством цифровых инструментов (ЕГИССО, Портал Госуслуг). Понятие и виды личных расходов. Обязательные расходы. Инструменты снижения расходов. /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.4	«Понятие и состав личных доходов и расходов». Понятие личных доходов. Виды доходов. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Формы и виды предпринимательской деятельности. Основы организации предпринимательской деятельности Социальные выплаты и пособия, порядок их получения посредством цифровых инструментов (ЕГИССО, Портал Госуслуг). Понятие и виды личных расходов. Обязательные расходы. Инструменты снижения расходов. /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
<b>Раздел 2. Финансовые институты и организации.</b>					
2.1	«Банк России. Кредитные учреждения. Некредитные финансовые организации». Обзор рынка банковских услуг, основные понятия. Центральный Банк РФ: функции, задачи. Коммерческие банки. Кредитные учреждения. Агентство по страхованию вкладов. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями. Риски клиентов банков. Микрофинансовые организации. Основы работы с интернет сервисами и ресурсами кредитных организаций (кредитный калькулятор, сбербанк онлайн, База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, мобильный банкинг и интернет -банкинг). /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.2	«Банк России. Кредитные учреждения. Некредитные финансовые организации». Обзор рынка банковских услуг, основные понятия. Центральный Банк РФ: функции, задачи. Коммерческие банки. Кредитные учреждения. Агентство по страхованию вкладов. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями. Риски клиентов банков. Микрофинансовые организации. Основы работы с интернет сервисами и ресурсами кредитных организаций (кредитный калькулятор, сбербанк онлайн, База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, мобильный банкинг и интернет -банкинг). /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.3	«Сбережения. Кредиты. Займы». Нормативно-правовое регулирование. Необходимость и способы формирования сбережений. Риск и доходность. Кредиты и займы. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Природа инвестирования. Пенсионные фонды и коллективные инвестиции. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Оценка современных инвестиционных трендов с применением интернет ресурсов и сервисов (Statistica, портал Rusprofile.ru., База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, (кредитный калькулятор, сбербанк онлайн, База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, мобильный банкинг и интернет- банкинг). /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.4	«Сбережения. Кредиты. Займы». Нормативно-правовое регулирование. Необходимость и способы формирования сбережений. Риск и доходность. Кредиты и займы. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Природа инвестирования. Пенсионные фонды и коллективные инвестиции. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Оценка современных инвестиционных трендов с применением интернет ресурсов и сервисов (Statistica, портал Rusprofile.ru., База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, (кредитный калькулятор, сбербанк онлайн, База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, мобильный банкинг и интернет- банкинг). /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.5	«Основы формирования страховой культуры». Природа страхования. Страховые организации. Определение целесообразности страхования в цифровой экономике. Потенциальные конфликты в сфере страхования. Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Риск в страховании: понятие и классификация отношений. Оценка рисков и принятие управленческих решений по минимизации риска. Страхование кибер и фишинг рисков. /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.6	«Основы формирования страховой культуры». Природа страхования. Страховые организации. Определение целесообразности страхования в цифровой экономике. Потенциальные конфликты в сфере страхования. Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Риск в страховании: понятие и классификация отношений. Оценка рисков и принятие управленческих решений по минимизации риска. Страхование кибер и фишинг рисков. /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
<b>Раздел 3. Финансовая грамотность и цифровизация</b>					
3.1	«Электронные финансы». Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, услуг. Электронные платежи и платежные терминалы. Пластиковые карты. Электронные кошельки и электронные билеты. Криптовалюта. Цифровой рубль. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов. /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.2	«Электронные финансы». Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, услуг. Электронные платежи и платежные терминалы. Пластиковые карты. Электронные кошельки и электронные билеты. Криптовалюта. Цифровой рубль. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов. /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.3	«Интернет-ресурсы и сервисы, программные продукты, предназначенные для развития финансовой грамотности населения». Интернет-ресурсы и сервисы, программные продукты, направленные на развитие финансовой грамотности населения. Правила поиска финансовой информации. Цифровые государственные услуги (ЕГИССО, Портал Госуслуг). Цифровизация финансовых сервисов. Сквозные технологии (BigData, Блокчейн). Основы информационной гигиены. /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.4	«Интернет-ресурсы и сервисы, программные продукты, предназначенные для развития финансовой грамотности населения». Интернет-ресурсы и сервисы, программные продукты, направленные на развитие финансовой грамотности населения. Правила поиска финансовой информации. Цифровые государственные услуги (ЕГИССО, Портал Госуслуг). Цифровизация финансовых сервисов. Сквозные технологии (BigData, Блокчейн). Основы информационной гигиены. /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.5	«Финансовые риски и финансовые мошенничества». Финансовые риски и их виды. Договор - основной документ на рынке финансовых услуг. Финансовые мошенничества. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества. Ключевые тренды рынка кибербезопасности и защиты. /Лек/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.6	«Финансовые риски и финансовые мошенничества». Финансовые риски и их виды. Договор - основной документ на рынке финансовых услуг. Финансовые мошенничества. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества. Ключевые тренды рынка кибербезопасности и защиты. /Пр/	1	2	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.7	Выполнение тестовых заданий по разделам курса, в том числе посредством системы Moodle /Ср/	1	16	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

3.8	Выполнение рефератов посредством MS Office. /Ср/	1	10	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.9	Выполнение индивидуальных и коллективных творческих заданий (в том числе с применением Microsoft Office, Google, Mentimeter, Miro, Trello, Zoom, Moodle) /Ср/	1	24	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.10	Выполнение кейс-заданий и ситуационных задач (в том числе с применением Microsoft Office, Google, Mentimeter, Miro, Trello, Zoom, Moodle. /Ср/	1	26	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
3.11	/Зачёт/	1	0	УК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Белотелова Н. П., Белотелова Ж. С.	Деньги. Кредит. Банки: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=115769">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=115769</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Нешиной А. С.	Финансы: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573339">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573339</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Ковалев Д. В., Косолапова Н. А., Лихацкая Е. А., Маслюкова Е. В., Матвеева Л. Г.	Стратегии, инструменты и технологии цифровизации экономики: монография	Ростов-на-Дону, Таганрог: Южный федеральный университет, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=598601">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=598601</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Новиков, А. В., Новикова, И. Я.	Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021	<a href="http://www.iprbookshop.ru/108256.html">http://www.iprbookshop.ru/108256.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Кочмола К. В., Алифанова Е. Н.	Основы финансовых знаний: [учеб. изд.]	Ростов н/Д: Мини Тайп, 2008	404
Л2.2	Турчаева, И. Н.	Страхование: учебное пособие	Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72817.html">http://www.iprbookshop.ru/72817.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.3		Финансовые исследования: журнал		<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=574737">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=574737</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Максуров А. А.	Блокчейн, криптовалюта, майнинг: понятие и правовое регулирование: монография	Москва: Дашков и К°, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=600313">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=600313</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "Консультант +"

ИСС "Гарант"

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации  
<https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

Минфин Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>

База статистических данных Росстата <http://www.gks.ru/>

База данных Всемирного Банка <https://datacatalog.worldbank.org/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Microsoft Office.

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

Приложение 1

Фонд оценочных средств

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-9 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности			
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные экономические и финансовые категории, а также возможности интернет ресурсов и программных продуктов;</li> <li>- основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения;</li> <li>- основные виды личных расходов, инструменты их снижения, способы формирования сбережений.</li> </ul>	<p>Раскрывает основные экономические и финансовые категории, а также возможности интернет ресурсов и программных продуктов («Бюджетный калькулятор для граждан», калькулятор личного и семейного бюджета, сбербанк онлайн, яндекс кошелек и т.п.), финансовые институты и организации а также их интернет сервисы и ресурсы (ЕГИССО, Портал Госуслуг, База данных Центрального банка Российской Федерации, Электронный бюджет), финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами в ходе выполнения индивидуальных и коллективных творческих заданий для самостоятельной работы. Решает тестовые задания.</p>	<p>Выполнение индивидуальных и коллективных творческих заданий для самостоятельной работы, тестовых заданий в полном объеме (частично). Подготовка реферата и выступление по теме реферата.</p>	<p>Т-тестовые задания (1,2) ИТЗ - индивидуальные творческие задания (1-3) КТЗ - коллективные творческие задания (1-4) Вопросы к зачету (1-30) Рефераты (1-28)</p>
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать информацию, необходимую</li> </ul>	<p>Анализирует информацию, необходимую для</p>	<p>Уверенно выступает, доносит до аудитории собственную позицию,</p>	<p>РИ – ролевая игра (1,2); КЗ – кейс-</p>

<p>для принятия обоснованных экономических решений с применением цифровых технологий и инструментов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием цифровых инструментов управления личными финансами, а также фишинг риски;</li> <li>- оценивать свои права на получение социальных выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов</li> </ul>	<p>принятия обоснованных экономических решений с применением цифровых технологий и инструментов (Statistica, TABLEAU) ; оценивает свои права и индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью в ходе выполнения кейс-заданий, участия в ролевых играх.</p>	<p>отстаивает её в ходе дискуссии в ролевых играх. Полнота, содержательность, качество выполнения кейс-заданий.</p>	<p>задания (1,2,3) Задания к зачету (1-6)</p>
<p>Навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализа, необходимой для принятия обоснованных экономических решений, информации с применением интернет сервисов и ресурсов;</li> <li>- оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами;</li> <li>- обработки информации при помощи программных продуктов.</li> </ul>	<p>Самостоятельно проводит исследовательскую работу с различными источниками информации Statistica, TABLEAU, База данных Центрального банка Российской Федерации, База статистических данных Росстата), демонстрирует способности принимать экономические решения в различных областях жизнедеятельности при выполнении кейс-заданий и решении ситуационных задач.</p>	<p>Полнота и содержательность ответа, умение отстаивать свою позицию в ходе участия в круглом столе. Выполнение и решение поставленных задач в КЗ и СЗ в полном (частичном) объеме.</p>	<p>КС- круглый стол (темы 1-7); КЗ - Кейс-задания (1,2,3) СЗ – ситуационные задачи (1-9) Задания к зачету (1-6)</p>

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет);

0-49 баллов (незачет).



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

### Вопросы к зачету

1. Место личных финансов в системе финансовых отношений.
2. Личный и семейный бюджеты.
3. Понятие и виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения.
4. Заработная плата, как вид личного дохода.
5. Социальные выплаты и пособия.
6. Формы и виды предпринимательской деятельности.
7. Основы организации предпринимательской деятельности.
8. Нормативно-правовое регулирование предпринимательской деятельности.
9. Обязательные платежи.
10. Роль и функции Банка России. Особенности функционирования интернет-сервиса.
11. Агентство по страхованию вкладов, цели и задачи функционирования. Особенности функционирования интернет-сервиса.
12. Пенсионный фонд России, его назначение, цели и задачи. Особенности функционирования интернет-сервиса.
13. Роль коммерческих банков в банковской системе.
14. Основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами.
15. Основные интернет сервисы и ресурсы, используемые для управления личными финансами.
16. Способы определения доходности финансовых инструментов, используемых для управления личными финансами.
17. Понятие риска и неопределенности в экономической и финансовой сферах.
18. Риск в страховании: понятие и классификация.
19. Оценка рисков и принятие управленческих решений по минимизации риска.
20. Страхование кибер и фишинг рисков.
21. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, услуг
22. Электронные платежи и платежные терминалы.
23. Пластиковые карты, преимущества использования.
24. Электронные кошельки и электронные билеты.
25. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
26. Основы поиска финансовой информации с целью повышения личной финансовой грамотности.

27. Финансовые мошенничества.
28. Цифровизация финансовых сервисов.
29. Ключевые тренды рынка кибербезопасности и защиты.
30. Особенности применения сквозных цифровых технологий.

### Задания к зачету

1. Накопления гражданина на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц он зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Гражданин хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы гражданина не изменятся, на выполнение какого из трех запланированных потребностей ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что гражданин не пользуется депозитным вкладом.

2. Менеджер Сторов И. В., 15 июня 2020 г. взял в микрофинансовой организации «ОченьБыстроДеньги» заем в сумме 25 000 рублей на срок 20 дней под ставку 1,2% в день (проценты простые) на покупку нового мобильного телефона. Пеня за просрочку составляет 1% в день, она начисляется на сумму задолженности по состоянию на первый день просрочки, включая неуплаченные проценты. При этом проценты на первоначальную сумму займа в период просрочки также продолжают начисляться. Менеджер забыл заплатить в срок, выслушал по телефону и при личной встрече с коллекторами несколько интересных нравоучительных советов и полностью расплатился на 35-ый день. Какую сумму он заплатил микрофинансовой организации с учетом процентов и пени?

3. Гражданин Иванов открыл вклад в банке «А» на сумму 100 000 руб. на следующих условиях:

- срок договора - 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 10%;
- возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует;
- проценты начисляются только на сумму вклада;
- выплата процентов осуществляется на ежеквартальной основе.

Сколько средств будет начислено по вкладу гражданина Иванова через шесть месяцев после заключения договора вклада? Сколько из них будет выплачено? Сколько процентов будет выплачено за весь срок действия договора вклада?

4. Гражданин Свиридов открыл вклад в банке «А» на сумму 1000 долл. США на следующих условиях:

- срок договора - 1 год;
  - процентная ставка по вкладу составляет 10%;
  - возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует;
  - проценты начисляются только на сумму вклада;
  - выплата процентов осуществляется в конце срока действия договора вклада.
- Сколько процентов будет выплачено после окончания действия договора вклада?

5. Вы хотите приобрести кухонный комбайн, который стоит 40 000 руб. На текущий момент у вас нет данной суммы. Вы зарабатываете 45 000 руб. в месяц и откладывать с зарплаты вы можете максимум по 10 000 руб. каждый месяц. Вы размышляете о возможности взять кредит в МФО на покупку гарнитура. В МФО вам предлагают кредит суммой в 40 000 руб. сроком на 5 месяцев (150 дней) по ставке 0,6% в день. Во сколько вам обойдется кухонный гарнитур сейчас, если брать кредит в МФО? Сможете ли вы расплатиться по кредиту в срок (за счет собственных ресурсов)? Через сколько месяцев (с момента его выдачи) вы сможете погасить этот кредит (все так же откладывая по 10 000 руб. в месяц)? Сколько вы должны откладывать с каждой зарплаты в течение 5 месяцев, чтобы погасить займ в срок? Насколько это реально? Какое решение стоит принять относительно покупки кухонного гарнитура?

6. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

#### Критерии оценивания:

- 50-100 б. «зачет», выставляется, если изложенный материал верен, свидетельствует о наличии глубоких знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; грамотно и логически выстроен, применен при решении практических заданий;
- 0-49 б. «незачет», выставляется, если допущены существенные ошибки в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, ответы не связаны с вопросами, неумение применять полученные знания при решении практических заданий, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

#### Тестовые задания 1

1. Представьте, что в предстоящие три года цены на товары и услуги, которые Вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если Ваш доход тоже увеличится вдвое, Вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?
  - a) меньше
  - b) больше
  - c) столько же
2. Что для Вас означает понятие «убытки»:
  - a) платежи и сборы, взимаемые с физических и юридических лиц
  - b) расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено
  - c) денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае просрочки исполнения
3. Семейным бюджетом является:
  - a) заработная плата мужа и жены
  - b) все доходы и расходы семьи
  - c) пенсии бабушки и дедушки
4. Какой из вариантов Вы выберете для обеспечения финансовой устойчивости своего домохозяйства:
  - a) расходовать 100% своих доходов
  - b) расходовать больше, чем получаете доходов, за счет покупки товаров в кредит
  - c) около 10% своего дохода инвестировать в сбережения
5. Финансово безопасными для домохозяйств являются:
  - a) покупка долговых ценных бумаг с небольшим сроком обращения
  - b) займы микрофинансовых организаций
  - c) инвестиции в финансовые пирамиды
6. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными (допускается несколько вариантов ответа)?
  - a) квартира, сдаваемая в аренду
  - b) квартира, в которой живет семья
  - c) банковские депозиты
  - d) автомобиль
  - e) ценные бумаги
7. Домохозяйство - это:
  - a) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет
  - b) Ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
  - c) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство

8. Чтобы совершать сбережения, необходимо чтобы:
- Доходы были больше чем расходы
  - Доходы были меньше чем расходы
  - Доходы были равны расходам
9. К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):
- Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
  - Выигрыш в лотерею
  - Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
  - Получаемые кредиты
  - Доходы по банковским вкладам
  - Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
  - Премии и бонусы
10. Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов):
- Квартплата
  - Билеты в кино, театр
  - Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства)
  - Налоги
  - Покупка бытовой техники и электроники, путешествий, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.
11. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):
- Питание
  - На те, которые составляют значительную часть бюджета
  - На те, которые составляют незначительную часть бюджета
  - На обязательные расходы
  - На необязательные расходы
12. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?
- Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
  - Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
  - Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов
13. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):
- Получение прибавки к зарплате, подработка
  - Продажа ненужных вещей
  - Выигрыш в лотерею
  - Открытие собственного бизнеса
  - Получение наследства
  - Все варианты верны

14. Каковы могут быть ваши первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличению вашего благосостояния:
- Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений
  - Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
  - Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.
15. Какие параметры необходимо задать, чтобы «превратить» желание в финансовую цель (можно выбрать несколько вариантов):
- Цвет
  - Стоимость
  - Срок достижения
  - Размер
  - Периодичность
  - Площадь или объем
16. С помощью чего вы можете сберечь и накопить средства для достижения вашей финансовой цели (можно выбрать несколько вариантов):
- Банковский вклад
  - Сберегательный сертификат
  - Банковский кредит
  - Доллары или другая валюта
  - Инвестиции в Форекс или финансовые пирамиды
  - Что такое инфляция:
  - Это понижение цен на товары
  - Это процесс обесценивания денег
  - Это увеличение стоимости доллара или евро
17. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен - 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.
- 345 000 руб.
  - 139 000 руб.
  - 427 020 руб.
18. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?
- Когда есть возможность
  - Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
  - Никогда, лучше по факту решать вопросы
19. Насколько хорошо трудится актив «квартира, сдаваемая в аренду», если стоимость квартиры: 4 000 000 рублей, стоимость аренды: 17 000 рублей в месяц, включая компенсацию коммунальных платежей 2 000 рублей в месяц?
- 5,1%
  - 4,5%
  - 3,7%
20. Кому можно завещать свое имущество?
- Человеку
  - Юридическому лицу
  - Государству

d) Всем названным субъектам.

21. Понятие «доход семьи», «личный доход» включает в себя (допускается несколько вариантов ответов):

- a) Зарплату
- b) Проценты по вкладам
- c) Доходы от сдачи в аренду недвижимости
- d) Платежи
- e) Все перечисленное

22. Понятие «расход семьи» включает в себя (допускается несколько вариантов ответов):

- a) Оплату коммунальных платежей.
- b) Оплату продуктов питания.
- c) Оплату медицинских услуг.
- d) Оплату отдыха.

23. Какими из нижеприведенных характеристик должны обладать финансовые цели (допускается несколько вариантов ответов):

- a) А. Конкретность
- b) Б. Достижимость
- c) В. Желанность.
- d) Г. Все перечисленное.

24. К способам экономии относятся (допускается несколько вариантов ответов):

- a) Получение кредита (займа)
- b) Совершение выгодных покупок
- c) Контроль над расходами

25. Что относится к сквозным технологиям?

- a) Большие данные
- b) Системы распределенного реестра
- c) Нейротехнологии, технологии виртуальной и дополненной реальности
- d) Технологии проводной связи

26. Что относится к фишинговым атакам?

- a) "Дорожное яблоко"
- b) Тайпсквотинг
- c) Квид про Кво
- d) Прием звонков с неизвестных номеров.

27. Информационная гигиена - это...?

a) раздел знаний, изучающий закономерности влияния информации на психическое, физическое и социальное здоровье человека и социума в целом

b) совокупность принципов и реальных механизмов, обеспечивающих позитивные взаимодействия этнических и национальных культур, а также сопряженность в) в общем опыте человечества

d) связь экологических идей с динамикой и свойствами все более плотной, сложной и важной цифровой информационной среды.

e) способность к поиску, агрегации, проверке достоверности и анализу информации

28. Какое из нижеперечисленных утверждений не является верным?

a) криптовалюты – это МРЗ для денег

b) криптовалюты стали полноценной частью современной экономики и, скорее всего, ее будущим

c) блокчейн – это распределенный реестр данных, который гарантирует доступ к этим данным для всех, кому он нужен, но самым основным его свойством является то, что данные в нем невозможно подделать

d) все верны

e) смарт-контракт позволяет зафиксировать договоренности между любым количеством сторон, и эти договоренности будут выполняться автоматически

Где не получится купить токены?

a) на централизованных биржах

b) в обменниках и ОТС

c) можно везде

d) на децентрализованных биржах

29. Какая из технологий цифровой экономики ориентирована на формирование децентрализованных хранилищ данных?

a) «большие данные»;

b) беспроводная связь;

c) блокчейн-технология;

d) сенсорики.

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

A. Менее заинтересован в получении прибыли;

B. Экономит на лицензии;

C. Не тратит деньги на аренду торговых помещений;

D Нет верного ответа.

### Инструкция по выполнению.

Необходимо выбрать один или несколько правильных вариантов ответа

Правильное решение каждого задания оценивается в 0,5 баллов

### Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов -15.

### Тестовые задания 2

1. Укажите НЕправильное утверждение о соотношении риска и доходности при инвестировании на финансовом рынке:

A. Чем выше риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность

B. Высокая ожидаемая доходность обычно является признаком высокого риска

C. Инвестор, стремящийся снизить свой риск, соглашается на более низкую доходность

D. Чем выше ожидаемая доходность, тем ниже должен быть предполагаемый риск

3. Финансовая пирамида – это:

A. Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения

общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.

В. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.

С. Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

Д. Нет верного ответа.

3. В случае банкротства банка система страхования вкладов, действующая в настоящее время в России, НЕ будет распространяться на:

А. денежные средства на банковском счете физического лица на сумму 800 000 рублей

В. денежные средства на банковском счете индивидуального предпринимателя на сумму 1 300 000 рублей

С. банковский депозит физического лица на сумму 1 400 000 рублей

Д. банковский депозит юридического лица на сумму 700 000 рублей

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

А. Менее заинтересован в получении прибыли;

В. Экономит на лицензиях;

С. Не тратит деньги на аренду торговых помещений;

Д. Нет верного ответа.

5. Если экономические агенты ожидают, что Банк России в ближайшее время снизит ключевую ставку, как это должно повлиять на ставку процента по депозитам при прочих равных условиях?

А. Ставка процента по депозитам может как вырасти, так и снизиться

В. Ставка процента по депозитам не зависит от ключевой ставки

С. Ставка процента по депозитам снизится

Д. Ставка процента по депозитам вырастет

6. Выберите верное утверждение:

А. Некоторые банки одновременно являются страховыми компаниями

В. Некоторые банки выполняют функции агентов для страховых компаний

С. Некоторые страховые компании одновременно являются негосударственными пенсионными фондами

Д. Страховые компании обязаны соблюдать требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» при заключении договоров страхования с физическими лицами

7. Представьте, что в начале января 2020 года вы перевели свои сбережения в доллары и поместили их на валютный депозит со сроком 1 год и ставкой 2,5% годовых. По окончании 2020 года рублевая инфляция составила 6% годовых, а рост курса доллара к рублю за год – 3%. Если в начале 2021 года вы снимете доллары с депозита и переведете их в рубли (для целей данной задачи будем считать, что разница между ценой покупки и продажи доллара отсутствует), то вы сможете купить товаров и услуг:

А. Меньше, чем могли бы купить на эти деньги в начале 2020 года

В. Больше, чем могли бы купить на эти деньги в начале 2020 года

С. Столько же, сколько могли бы купить на эти деньги в начале 2020 года

Д. Для решения задачи не хватает данных о динамике валютного курса на протяжении 2020 года

8. Автовладелец Сергеев застраховал свой автомобиль «Форд Фокус» по КАСКО от угона и ущерба, страховая сумма, указанная в полисе, - 600 000 рублей, безусловная франшиза 30 000 рублей. В результате ДТП, в котором Быстров врезался в рейсовый автобус, у его автомобиля были повреждены бампер, переднее крыло, капот, фара. Общая сумма ущерба составила 50 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Сергеев страховая компания, если документы на выплату страхового возмещения составлены надлежащим образом и поданы в срок?

А. страховое возмещение не будет выплачено, так как Быстров сам виноват в ДТП

В. 20 000 рублей

С. 30 000 рублей

Д. 50 000 рублей

9. Студент Андрей сделал вклад в банке «Звезда» на сумму 30000 рублей сроком на год по ставке 6% годовых. Банк «Звезда» начисляет проценты ежемесячно по методу простых процентов. Студентка Анна сделала вклад в банке «Доверие» также на сумму 30000 рублей сроком на год по ставке 5,8% годовых. Банк «Доверие» начисляет проценты раз в квартал по методу сложных процентов. У кого будет больше денег на счете через полгода?

А. У Андрея

В. У Анны

С. Одинаково

Д. Для решения задачи не хватает данных

10. Расположите перечисленные ниже финансовые инструменты и операции в порядке возрастания риска с точки зрения инвестора – физического лица:

А. Депозит в сумме до 1,4 млн. руб. в банке со средним кредитным рейтингом

В. Спекулятивные операции на рынке фьючерсов и опционов

С. Государственные облигации Российской Федерации

Д. Долгосрочные облигации российских компаний, имеющих средний кредитный рейтинг

Е. Акции крупных российских компаний, торгуемые на бирже

Ответ: \_\_\_\_\_

### Инструкция по выполнению.

Необходимо выбрать один или несколько правильных вариантов ответа. Правильное решение каждого задания оценивается в 0,5 баллов

### Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов -5.

## Коллективные творческие задания

Разработка индивидуальной (семейной) финансовой стратегии с интернет ресурсом и сервисов.

### 1. Григорий, 22 года

В возрасте 22 лет Вы получили степень бакалавра факультета экономики одного из престижных вузов Города. Для оплаты обучения Вы брали образовательный кредит в размере 100 000 рублей, и у Вас есть 1 год, чтобы вернуть этого долг, пока на него не начнут начисляться проценты. Суммарно у Вас есть 5 лет, в течение которых Вы обязаны погасить этот кредит.

Для Вас очень важно как можно раньше стать независимым от семьи, поэтому уже сейчас Вы живете на съемной квартире. Стартовых накоплений у Вас нет. Недавно Вы прошли отбор на позицию аналитика в банке и планируете строить свою карьеру в этой сфере. Ваша цель - обеспечить себе возможность переезда на постоянное место жительства в Лондон. Вы не сомневаетесь, что при должном карьерном росте через несколько лет Вы сможете найти работу в Лондоне, но также знаете, что жизнь там довольно дорогая. Обустройство быта и проживание в другой стране требует определенных финансовых накоплений. Вы решили, что через 8 лет Вам необходимо обладать суммой, достаточной для обеспечения своего пребывания за границей и минимальных расходов в течение года (без работы, на случай, если у Вас не сразу получится ее найти). Несмотря на большое количество сложностей, Вы готовы сделать ставку на стремление к большим высотам и намерены планомерно двигаться к достижению своей цели, постепенно поднимаясь по карьерной лестнице.

### 2. Вячеслав, 40 лет

Вам 40 лет, и Вы работаете IT-разработчиком в крупной российской финансовой компании. Вы долго строили карьеру и сейчас уверены в стабильности своего положения на рынке труда. Недавно Вам предложили работу в Городе, и Вы переехали туда со всей семьей: любимой женой и сыном-подростком. Семья и забота о ее благополучии – это Ваша главная ценность. В данный момент Вы проживаете в съемной квартире в хорошем районе, но Ваша мечта - это собственное жилье. Стартовых накоплений у Вас нет, так как они ушли на переезд в Город. Однако Вы твердо решили, что через 8 лет Вы должны обладать собственным жильем. Тем более что подрастает ребенок, и хочется завести собаку, чтобы привить ему ответственность, а хозяева жилья не разрешают проживание с домашними животными

### 3. Анна, 57 лет

Вам 57 лет, Вы три года назад вышли на пенсию и теперь грезите о жизни на природе и своем саде. Ваши дети выросли, вполне успешны и готовы поддержать

Ваши желания. Вы работаете консьержкой, и данная прибавка к пенсии в виде зарплаты обеспечивает Вам спокойную жизнь. Пока Вы довольствуетесь огородом на подоконнике в своей однокомнатной квартире, но хотите к юбилею (60-летию) - приобрести собственное жилье за городом, чтобы иметь возможность помогать с внуками на каникулах. Ваша любимая кошка Мурка также будет рада переезду на природу.

У вас есть накопления в размере 500 000 рублей, которые Вы всю жизнь собирали себе на старость, и Ваши дети готовы поддержать Вас и вложить в домик еще 200 000 рублей. Пока полученных накоплений хватает только на домик далеко от Города, и Вам этот вариант не подходит, потому что тогда дети с внуками будут приезжать к Вам редко. Поэтому сейчас Вы пытаетесь понять, как собрать деньги на домик в 30 км от Города, сохранив при этом квартиру для будущих поколений. Ваша соседка рассказала, что в течение ближайшего года можно купить как раз такой домик со скидкой в 20%, но уже через год такого предложения не будет, поэтому Вы пытаетесь найти оптимальное решение.

### 4. Вера, 26 лет

Вам 26 лет, и у Вас есть замечательная дочка. С самого рождения вы много внимания уделяете ее развитию, и это приносит свои плоды: Вашу дочь приняли в школу для одарённых детей. Вы желаете для нее блестящего будущего, поэтому уже задумываетесь о дальнейшем обучении. Сейчас Ваша девочка учится в 3-м классе, и к её окончанию школы Вы с мужем хотите быть готовыми обеспечить ей наилучшие возможности. Вы мечтаете, чтобы она училась в одном из лучших вузов России. Вы проанализировали уровень цен и предположили, что через 8 лет стоимость обучения в заведении такого уровня составит около 600 000 рублей в год.

Когда дочь поступит в университет, Вы планируете с мужем отправиться в кругосветное путешествие, и, по Вашим предположениям, на это надо накопить около 2 000 000 рублей.

Вы с мужем владеете небольшим бизнесом, доход от которого, как это бывает с бизнесом, нестабилен, а точнее пока приносит только убытки. Вы надеетесь начать получать хоть какой-то доход от него через пару лет. Вы привыкли к этому и продолжаете заниматься любимым делом, хоть уже и исчерпали все накопления. Сейчас Вы находитесь в сложном финансовом положении, но верите, что сможете добиться исполнения своих желаний.

### Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов - 10.

- 9-10 баллов выставляется членам группы, если изложенный материал верен, грамотно и логически выстроен, при ответе выявлено наличие глубоких

исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, даны подробные ответы на вопросы. Проект имеет законченный, самостоятельный характер, сопровождается конкретными практическими ситуациями; оформление соответствует требованиям; выступление представителей группы сопровождается презентацией.

- 7-8 выставляется членам группы, если изложенный материал верен, грамотно и последовательно изложен, при ответе выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, даны ответы на вопросы. Работа имеет законченный, самостоятельный характер; оформление соответствует требованиям;

- 1-6 баллов выставляется членам группы, если материал изложен, верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения, даны ответы не на все вопросы, имеются недочеты в оформлении;

- 0 баллов, выставляется членам группы если материал не раскрывает тему, при ответе выявлено непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность при ответах на вопросы; работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер.

### Индивидуальные творческие задания

**Задание 1.** В таблице приведены показатели деятельности малого предприятия «В» в динамике за период 2019-2021 годы. На основании приведённых данных вычислите рентабельность «В» по годам (в таблице) и постройте графическую модель динамики затрат на производство и прибыли от реализации «В». Проанализируйте полученные данные и график, сделайте вывод об эффективности деятельности малого предприятия «В».

	Показатель	2019 г	2020 г	2021 г
1	Затраты на производство (полная себестоимость), тыс. руб.	169	183	196
2	Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	143	227	282
3	Рентабельность			

**Задание 2.** Расчет себестоимости изделия «Платье женское» (индивидуальный пошив). В части расхода материалов, а также оплаты сторонних услуг:

Статьи затрат	Цена приобретения	Расход	Итого
Ткань набивная	400 руб/м	2,5 м	1000 руб
Ткань отделочная	350 руб/м	0,70 м	245 руб
Пуговицы	5 руб/шт	8 шт	40 руб
Нитки х/б №40	14 руб/к	1 к	14 руб
Нитки х/б №50	12 руб/к	1 к	12 руб

45 х/б нитки с лавсаном	20 руб/к	0,5 к	10 руб
Сдельная оплата труда	200 руб		200 руб
ИТОГО			1521 руб

В части расхода электроэнергии в процессе производства

Электроприбор	Расход электроэнергии, Вт/час	Время эксплуатации, час	Стоимость оплаты электроэнергии руб/кВт*час	Общая сумма оплаты электроэнергии и за всё время эксплуатации,
Лампа электрическая 100Вт	100	4	2,40	0,96
Электрическая швейная машина «Чайка»	200	3		1,44
Утюг	200	2		0,96
ИТОГО	500	9		3,36

Итак, себестоимость платья женского составила: 1521 руб. + 3,36 руб. = 1524,36 руб. По какой цене можно продать изготовленное платье? Приведите расчёт, обоснуйте его

**Задание 3.** Пенсионерке Риловой А.И. 60 год, размер пенсии 15 000 рублей. Увидев в журнале рекламу дорогого кухонного комбайна, стоимость 26 000 очень его захотела и решила купить его в кредит. В магазине ей рассчитали параметры кредитования с учетом, что 1000 рублей она вносит своих и 25000 берет в кредит на 12 месяцев. По графику получился ежемесячный платеж 2 661,22 рубль, общая переплата за год 6 934,65 рублей.

#### Критерии оценивания:

Максимальное кол-во баллов 6.

Каждое задание оценивается максимум в 2 балла:

- 2 баллов – выставляется обучающемуся, если представлен полный, развернутый логично выстроенный ответ на поставленный вопрос;

- 1 балл – выставляется обучающемуся, если представленный в целом ответ верен, но были допущены ошибки, исправленные после дополнительных вопросов;

- 0 баллов – выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу

#### Ролевая игра 1 «Мозговой штурм»

Виктор Сергеевич не любит пользоваться банковской картой и предпочитает наличные. Он подошел к банкомату, вмонтированному в стену при входе в банк

«Березка», в котором он всегда обслуживался. Виктор Сергеевич хорошо знал и это место, и этот банкомат, поэтому очень удивился, обнаружив на банкомате новую накладку в месте выдачи денег. Он хотел поскорее снять деньги и уйти, но переживал о том, будет ли это безопасно.

Вопрос. Как вы считаете, стоит ли Виктору Сергеевичу снимать деньги в этом банкомате?

1. Да, все, что находится в здании банка безопасно;
2. Да, если вокруг нет посторонних людей;
3. Нет, возможно, эта накладка поставлена мошенниками, которые прячутся где-то поблизости.

Виктор Сергеевич долго искал подходящий подарок и, наконец, нашел хорошую мультиварку в магазине «Хорошие цены». В этом интернет-магазине предлагали скидку 10% при условии оплаты через сайт, а также бесплатную доставку и красивый кулон в подарок. Виктору Сергеевичу понравилось это предложение, и он ввел данные своей карты в форму оплаты и собирался нажать кнопку подтверждения, но снова остановился. Скидка показалась ему подозрительной. Да и информации они хотят очень много: и номер карты, и имя, и CVV-код. А вдруг это мошенники, которые вовсе не собираются привозить ему заказ, а просто хотят узнать данные его карты? Тогда он останется без денег, и без подарка. Что же делать?

Стоит ли пользоваться предложением этого интернет-магазина?

1. Нет, нельзя вводить данные своей карты в интернете – это небезопасно;
2. Да, если сайт предлагает оплату через систему 3D-secure (двойная авторизация и подтверждение платежа через SMS);
3. Да, но только если кто-то из ваших знакомых уже пользовался этим сайтом и может дать хорошие рекомендации.

Виктор Сергеевич оплатил покупку и стал ждать. Через несколько минут ему позвонили из магазина и сообщили, что его заказ готов, но, к сожалению, свободных курьеров сегодня нет. Виктор Сергеевич предложили самостоятельно приехать к ним в магазин и забрать свой заказ с подарком. Наш герой согласился и повесил трубку. Внезапно он увидел новое сообщение на экране: «Уважаемый клиент! В компьютерной системе банка произошел технический сбой. Для восстановления денег на счете, пожалуйста, подтвердите ваши данные путем ввода PIN-кода по ссылке [gomashka-bank.online.ru](http://gomashka-bank.online.ru). С уважением, банк «Березка»». Что нужно делать в этом случае?

1. Не предоставлять PIN-код, банк не может его запрашивать, это мошенники;
2. Проверить адрес ссылки: если ссылка совпадает с адресом вашего банка, то

ввести PIN-код;

3. Позвонить по номеру, с которого отправлено сообщение, и уточнить информацию.

Виктор Сергеевич решил снять деньги в банкомате банка «Береза», который располагался как раз рядом и понял, что карты у него с собой нет.

Вопрос. Вы обнаружили пропажу своей карты. Какой из предложенных вариантов кажется вам достаточным, чтобы гарантировать сохранность денег?

1. У меня подключено SMS-оповещение, я могу не переживать и поискать ее дома вечером;
2. Я звоню в банк и блокирую карту;
3. Моя карта с чипом и требует ввода PIN-кода каждый раз, я могу не переживать и поискать ее дома вечером.

Недостатки первого и третьего вариантов и сообщает, что все-таки самый надежный способ – заблокировать карту, пока с нее не снял деньги посторонний человек.

Виктор Сергеевич позвонил в банк и заблокировал свою карту. Почти сразу к нему подошла милая девушка, которая выдавала ему заказ, и протянула ему карту и паспорт – он забыл их в пункте выдачи. Виктор Сергеевич долго благодарил девушку. Когда она ушла, он спрятал банковскую карту в кошелек, кошелек – в дипломат, а дипломат зажал в левой руке, чтобы не упустить. Виктор Сергеевич достал мобильный, чтобы позвонить в банк и разблокировать карту, но тут поступил звонок с неизвестного номера.

Вам позвонили, назвавшись представителем вашего банка, и предложили улучшить обслуживание в интернет-банке. Вас просят сообщить код подтверждения для входа в интернет-банк. Ваши действия?

1. Сообщить код подтверждения, телефон и карта у вас на руках – нет ничего подозрительного;
2. Сказать, что вы лично перезвоните в банк, а затем действительно перезвонить и сообщить о факте такого звонка;
3. Сказать, что вы не помните код, и рассказать всю историю, приключившуюся с вами за сегодняшний день.

## **Ролевая игра 2 «Финансовые ловушки»**

В ходе деловой игры рассматриваются различные случаи финансового мошенничества при общении в социальных сетях, по мобильному телефону, размещении различной информации в Интернете, попытках найти предложения работы и др.



1. Ваша мама получила по электронной почте письмо, в котором сотрудник какого-то банка на плохом английском языке сообщает потрясающую новость: Петрова Инга, Ваша мама, должна получить наследство. В Америке умер ее дальний родственник, одинокий миллионер Джон Петров. Его адвокат стал разыскивать родственников и, после долгих поисков, нашел.

В результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на ее счет.

Прокомментируйте, какое развитие ситуации возможно?

2. Вы получили СМС о проведении благотворительной акции с просьбой отправить СМС или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы – добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать! Вы будете участвовать в этой акции?

3. Вам сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с известным телефонным оператором, игры! Вы выиграли ноутбук! Вы готовы получить приз?»

«В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс-оплаты этого телефонного оператора номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру\*\*\*\*\*. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона (это непременно условие телефонного оператора). И ноутбук будет Вашим!»

4. Вы хотели бы немного заработать, чтобы иметь свои карманные деньги. Нашли объявление в Интернете о том, что требуется наборщик текста на ПК с зарплатой – 80 рублей за страницу. Но нужно сделать взнос на тот случай, если Вы не выполните заказ в срок, и заказчик не получит результат.

Согласитесь ли Вы на эти условия?

#### **Критерии оценивания:**

Максимальное кол-во баллов 20.

Участие в одной ролевой игре оценивается максимум в 10 баллов.

- 9-10 баллов выставляется членам группы, если изложенный материал верен, грамотно и логически выстроен, при ответе выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, даны подробные ответы на вопросы. Проект имеет законченный, самостоятельный характер, сопровождается конкретными практическими ситуациями; оформление соответствует требованиям; выступление представителей группы сопровождается презентацией.

- 7-8 выставляется членам группы, если изложенный материал верен, грамотно и последовательно изложен, при ответе выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, даны ответы на вопросы. Работа имеет законченный, самостоятельный характер; оформление соответствует требованиям;

- 1-6 баллов выставляется членам группы, если материал изложен, верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения, даны ответы не на все вопросы, имеются недочеты в оформлении;

- 0 баллов, выставляется членам группы если материал не раскрывает тему, при ответе выявлено непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность при ответах на вопросы; работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер.

#### **Типовые темы для круглого стола**

1. Возможно ли получение фальшивой купюры из банкомата. Что делать в данном случае.
2. Охарактеризуйте барьеры, стоящие на пути создания и развития собственного бизнеса в РФ.
3. Системы электронных денег, виды и преимущества.
4. Влияние интернет информации на психическое, физическое и социальное здоровье человека и социума в целом.
5. Применение цифровых инструментов в образовательном процессе.
6. Проблемы, перспективы и риски внедрения цифрового рубля в России.
7. Плюсы и минусы внедрения цифровых валют в мире.

#### **Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов -10.

- 9-10 баллов выставляется обучающемуся, если в ходе дискуссии обучающийся раскрыл тему исследования в полном объеме, показал высокий уровень владения материалом, аргументировал свою позицию в ходе дискуссии;
- 7-8 баллов выставляется обучающемуся, если в ходе дискуссии обучающийся раскрыл тему исследования, показал достаточный уровень владения материалом, аргументировал свою позицию в ходе дискуссии;
- 1-6 баллов выставляется обучающемуся, если в ходе дискуссии обучающийся раскрыл тему исследования, показал уровень владения материалом, однако недостаточно аргументировал свою позицию.
- 0 баллов выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе.

#### **Кейс-задание 1**

Ярослав учится на первом курсе института, где получает повышенную стипендию в размере 12600 рублей в месяц. Он живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет его ВУЗ, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом.

15 января однокурсники Ярослава, позвали его кататься в Австрию. Ярослав рассчитал, что с учетом авиабилетов, жилья, проката лыж, сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у Ярослава нет, и он поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Ярославу также нужно отдать долг своему соседу по комнате - 27000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Еще он понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем порвались. Все это не должно помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

Таким образом, у Ярослава получилось 4 финансовые цели на предстоящий год:

- 1) Накопить 77000 на поездку в Австрию к концу декабря;
- 2) Отдать долг в размере 27000 не позднее апреля;
- 3) Купить подарок на день рождения своей девушке не позднее июля;
- 4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги не позднее ноября.

Ярослав решил накопить на поставленные финансовые цели. 31 января он посчитал свой фактический бюджет за прошедший месяц и записал его на бумаге:

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	9260	
			<i>Обеды</i>	6160	В столовой института
			<i>Продукты</i>	3100	В ближайшем магазине
			Развлечения	2190	
			<i>Кино</i>	1540	2 раза с девушкой (по 2 билета)
			<i>Книги</i>	650	Журналы и фантастика
			Транспорт	1000	Автобус, маршрутка
			Интернет	200	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	450	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
Итого:	12600		Итого:	12600	
Остаток:	0				

Помогите Ярославу составить финансовый план, чтобы выполнить за год все 4 финансовые цели. Для этого заполните таблицы:

«Оценка финансовых целей»,

«План ежемесячного бюджета»

«План сбережений на финансовые цели».

### Таблицы для решения кейс-задания 1:

Таблица 1 «Оценка финансовых целей»

Для заполнения таблицы используйте информацию с карточек «Финансовая цель».

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	Расчет накоплений на цель в месяц
1.Поездка в Австрию	77000	Авиабилеты, жилье, прокат сноуборда, инструктор, оплата подъемника, еда, прочие траты	В декабре	Откладывать в течение 11 месяцев с февраля по декабрь в среднем по $77000/11=7000$ рублей (заполните строки ниже по данному образцу)
2.Отдать долг	27000	Столько стоил ноутбук	В апреле	?
3.Подарок девушке	?	(Что конкретно?)	В июле	?
4.Куртка и сапоги	?	(Какие?)	В ноябре	?
Общая цена целей:	?	Самое крупное накопление на цель в месяц (из колонки справа):		?

Таблица 2 «План ежемесячного бюджета»

Ярослав решил сберегать одну и ту же сумму каждый месяц и для этого оптимизировать бюджет на месяц. Какие-то статьи он смог оптимизировать сам. С остальными (где стоят знаки вопроса) ему нужна ваша помощь. Подумайте, как можно сэкономить и какие дополнительные источники доходов вы можете добавить, чтобы не мешать учебному процессу. Для решения используйте информацию с карточек «Доходы» и «Расходы».

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	7500	
?	?	?	<i>Обеды</i>	4000	5 дней в неделю по 200р. комплексный обед
			<i>Продукты</i>	3500	Как в январе + запас
			Развлечения	?	?
			Транспорт	1000	Как раньше
			Интернет	200	Как раньше

			Мобильная связь	450	Как раньше
			Непредвиденные расходы	?	?
Итого:			Итого:		
Сбережения:					

Перед тем как приступить к заполнению плана накоплений на финансовые цели, необходимо проверить следующее.

1) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы 2 больше или равна самому крупному накоплению на цель в месяц из Таблицы №1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:

2) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы 2, умноженная на 11 (месяцев), больше или равна общей цене целей из Таблицы 1. Запишите это (не)равенство с вашими данными.

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, то необходимо вернуться к Таблицам №1 и №2 и заполните их заново.

Если оба эти условия выполнены, то вы успеете накопить на все 4 финансовые цели, и вы можете заполнить Таблицу 3 «План сбережений на финансовые цели».

Месяц	Сумма накоплений на конец месяца ДО оплаты финансовых целей	Оплата финансовых целей в этом месяце	Сумма накоплений на конец месяца ПОСЛЕ оплаты финансовых целей
Февраль			
Март			
Апрель		Долг – 27000	
Май			
Июнь			
Июль		Подарок - ?	
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь		Куртка и сапоги - ?	
Декабрь		Австрия - 77000	

### Кейс-задание 2

Определение финансовой стратегии для отдельной семьи. Обучающиеся делятся на группы по четыре-шесть человек за столом. Перед выполнением задания необходимо определить возможные статьи доходов (в приблизительном денежном эквиваленте) и все возможные статьи расходов на месяц.

#### Условие 1

1. Семья Беловых.  
Мама – домохозяйка

Папа работает в офисе  
Сын – 10 лет (учится в школе, занимается плаванием)  
Дочь – 5 лет (ходит в детский сад)

2. Семья Широковых.  
Бабушка – пенсионерка  
Дедушка – пенсионер

В этом же городе, но в другом районе у них есть сын, живущий со своей семьей

3. Семья Дымовых.

Мама – работает воспитателем

Дочь – 13 лет (учится в школе, посещает музыкальную школу)

Бабушка – пенсионерка,  
Дедушка – пенсионер

4. Семья Григорьевых:

Мама работает медсестрой

Папа работает водителем

Сын – 21 год (студент),

Сын – 5 лет, ходит в ДДОУ

#### Условие 2

Задание:

расписать статьи доходов и расходов за сентябрь \_\_\_\_\_ года  
семья \_\_\_\_\_

Возможные варианты статей дохода и расхода выберите в предложенном списке или внесите свои.

Статьи дохода

Сумма, руб.

Статьи расхода

Сумма, руб.

Основные источники

Постоянные расходы

Дополнительные источники

Переменные расходы

ИТОГО

Варианты статей дохода:

Основные источники: заработная плата мамы, заработная плата папы, пенсия, пособие на детей, стипендия.

Дополнительные источники: доходы от индивидуальной трудовой деятельности, приусадебный участок, ценные бумаги, премия, гонорар, выигрыш в лотерею, наследство.

Варианты статей расхода:

Постоянные расходы: питание, расходы на содержание квартиры, оплата телефона, оплата электроэнергии, транспортные расходы, налоги.

Переменные расходы: промышленные товары, бытовые услуги, платежи,

организация досуга, платные медицинские услуги.

В задании определен состав семьи и указано, кто и чем занимается, возможные статьи доходов (в приблизительном денежном эквиваленте) и все возможные статьи расходов на месяц.

По результатам кейс-задания 2 выполнить Тест «Хороший ли вы экономист в семье?»

Тест: «Хороший ли вы экономист в семье?»

1. Поднимаете ли вы свое настроение покупая различные вещи, приятные мелочи  
Нет - 20  
Да - 5  
Иногда - 10
2. Вы увидели скидки на вещи, которые вам не нужны сейчас. Будете ли вы стоять в очереди?  
Да - 5  
Нет - 20  
Иногда - 10
3. Считаете ли вы, что посудомоечная машина необходимая вещь в доме?  
Да - 20  
Нет - 5  
Не знаю - 10
4. Покупают ли в вашей семье одежду впрок?  
Да - 5  
Нет - 20  
Иногда - 10
5. Заказывают ли в вашей семье такси?  
Да - 10  
Иногда - 10  
Нет - 20
6. Верите ли вы, что материальное положение можно улучшить, покупая лотерейные билеты?  
Да - 5  
Нет - 20  
Иногда - 10
7. Советуются ли в вашей семье при покупке крупных вещей?  
Да - 20  
Нет - 5  
Иногда - 10
8. Хотите ли вы иметь сбережения в банке?  
Да - 20  
Нет - 10  
Не знаю - 10
9. Считаете ли вы, что экономнее дома делать всё вручную самим?

Да - 10

Не знаю - 10

Нет - 20

10. Собираясь в магазин, составляете ли вы список покупок?

Да - 20

Нет - 5

Иногда - 10

Результаты теста:

65-100 баллов. - В вашей семье не имеют понятия о том, что деньги любят счет. Вам часто не хватает денег. В вашей семье следует прислушиваться к советам по рациональному распределению средств.

100-160 баллов - Квалификация семейного экономиста у вас не высока. Вы знаете, что в вашей семье бюджет расходуется не совсем рационально, но ничего не можете с этим поделать. Вы не можете отказать себе в удовольствии покупать приятные, но не всегда необходимые товары. В расходах вам надо научиться определять приоритеты.

160-200 баллов - Вы хороший экономист и многим у вас можно поучиться в ведении домашней экономики. Вашей семье нечего бояться. К деньгам вы относитесь спокойно. Каждый в семье умеет правильно и грамотно распределить семейный бюджет, учитывая интересы и возможности всех.

### Кейс-задание 3

Ниже приведена история молодого человека – Евгения Григорьева. Прочитайте эту историю и найдите ошибки финансового планирования, совершенные Ивановым на каждом этапе жизненного цикла.

Евгений после окончания института устроился на работу и решил жить самостоятельно. Его зарплата вначале составляла 40 тыс. руб., через 5 лет выросла в 2 раза, аренда квартиры в среднем обходилась в 30 тыс. руб. в месяц. Евгений много внимания уделял своей внешности и стилю жизни: покупал брендовую одежду, современные ноутбук, телефон, плазменный телевизор, взял автокредит на покупку автомобиля. К 27 годам Евгений имел 30 тыс. руб. накоплений, зато должен был выплачивать 3 кредита: на автомобиль, ноутбук и плазменный телевизор. В возрасте 28 лет Евгений решил жениться. У его жены не было собственной квартиры и никаких накоплений. В начале семейной жизни Евгений получал 900 тыс. руб., его жена - 60 тыс. руб. Молодые люди решили взять ипотечный кредит на 15 лет с обязательством выплачивать 60 тыс. руб. ежемесячно. Через три года в семье появляется ребенок, жена в декретном отпуске, семья начинает жить только на доходы мужа, которые в тот момент составляют 100 тыс. руб. В период пандемии муж теряет работу, приходится взять новый потребительский кредит, чтобы оплачивать текущие расходы. Через 5 месяцев трудной жизни муж находит новую

работу, но с зарплатой 50 тыс. руб., оплачивая при этом кредиты. Трудности безденежья приведут к разводу. В результате жена Евгения с ребенком переезжают жить к родителям жены, а Евгений должен выплачивать алименты на ребенка и ипотечный кредит в течение 10 лет

#### **Критерии оценивания:**

Максимальное кол-во баллов 15.

Участие в одном кейс-задании оценивается максимум в 5 баллов.

- 5 баллов выставляется членам группы, если изложенный материал верен, грамотно и логически выстроен, при ответе выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, даны подробные ответы на вопросы. Проект имеет законченный, самостоятельный характер, сопровождается конкретными практическими ситуациями; оформление соответствует требованиям; выступление представителей группы сопровождается презентацией.

- 3-4 балла выставляется членам группы, если изложенный материал верен, грамотно и последовательно изложен, при ответе выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, даны ответы на вопросы. Работа имеет законченный, самостоятельный характер; оформление соответствует требованиям;

- 1-2 балл выставляется членам группы, если материал изложен, верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения, даны ответы не на все вопросы, имеются недочеты в оформлении;

- 0 баллов, выставляется членам группы если материал не раскрывает тему, при ответе выявлено непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность при ответах на вопросы; работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер.

#### **Ситуационные задачи**

1 Рассчитайте финансовый результат деятельности коммерческой организации по следующим данным:

- выручка от реализации продукции составила – 13027,5 тыс. руб., включая НДС,
- расходы на оплату труда – 4280 тыс. руб.,
- материальные расходы – 5017,5 тыс. руб.,
- амортизационные отчисления – 775 тыс. руб.,
- прочие расходы – 1 550 тыс. руб.

2. Предприниматель предполагает взять кредит на покупку оборудования. Требуется определить сумму процентов и сумму накопленного долга организации, если сумма кредита составит 500000 руб., срок кредита - 3 года, проценты простые, ставка

14,5% годовых.

3. В отчетном периоде деятельность российской организации характеризуется следующими данными:

- выручка от реализации товаров – 20 000 000 руб.
- расходы на производство и реализацию – 16 400 000 руб.

Рассчитать сумму чистой прибыли (непокрытого убытка) организации.

4. Накопления гражданина на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц он зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Гражданин хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы гражданина не изменятся, на выполнение какого из трех запланированных потребностей ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что гражданин не пользуется депозитным вкладом.

5. Менеджер Сторов И. В., 15 июня 2020 г. взял в микрофинансовой организации «ОченьБыстроДеньги» заем в сумме 25 000 рублей на срок 20 дней под ставку 1,2% в день (проценты простые) на покупку нового мобильного телефона. Пени за просрочку составляет 1% в день, она начисляется на сумму задолженности по состоянию на первый день просрочки, включая неуплаченные проценты. При этом проценты на первоначальную сумму займа в период просрочки также продолжают начисляться. Менеджер забыл заплатить в срок, выслушал по телефону и при личной встрече с коллекторами несколько интересных нравоучительных советов и полностью расплатился на 35-ый день. Какую сумму он заплатил микрофинансовой организации с учетом процентов и пени?

6. Гражданин Иванов открыл вклад в банке «А» на сумму 100 000 руб. на следующих условиях:

- срок договора - 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 10%;
- возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует;
- проценты начисляются только на сумму вклада;
- выплата процентов осуществляется на ежеквартальной основе.

Сколько средств будет начислено по вкладу гражданина Иванова через шесть месяцев после заключения договора вклада? Сколько из них будет выплачено? Сколько процентов будет выплачено за весь срок действия договора вклада?

7. Гражданин Свиридов открыл вклад в банке «А» на сумму 1000 долл. США на следующих условиях:

- срок договора - 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 10%;
- возможность пополнения и частичного снятия средств со счета вклада отсутствует;
- проценты начисляются только на сумму вклада;
- выплата процентов осуществляется в конце срока действия договора вклада.

Сколько процентов будет выплачено после окончания действия договора вклада?

8. Вы хотите приобрести кухонный комбайн, который стоит 40 000 руб. На текущий момент у вас нет данной суммы. Вы зарабатываете 45 000 руб. в месяц и откладывать с зарплаты вы можете максимум по 10 000 руб. каждый месяц. Вы размышляете о возможности взять кредит в МФО на покупку гарнитура. В МФО вам предлагают кредит суммой в 40 000 руб. сроком на 5 месяцев (150 дней) по ставке 0,6% в день. Во сколько вам обойдется кухонный гарнитур сейчас, если брать кредит в МФО? Сможете ли вы расплатиться по кредиту в срок (за счет собственных ресурсов)? Через сколько месяцев (с момента его выдачи) вы сможете погасить этот кредит (все так же откладывая по 10 000 руб. в месяц)? Сколько вы должны откладывать с каждой зарплаты в течение 5 месяцев, чтобы погасить займ в срок? Насколько это реально? Какое решение стоит принять относительно покупки кухонного гарнитура?

9. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

**Критерии оценивания:**

Максимальное кол-во баллов 9.

Одно ситуационное задание оценивается в 1 балл.

- 1 балл - выставляется обучающемуся, если задачи решены, верно, выводы обоснованы;

- 0 баллов - выставляется обучающемуся, если уровень знаний не позволил обучающемуся решить задачу.

**Рефераты**

1. Финансовая грамотность как ключевой тренд современного общества.
2. Проблема финансовой грамотности молодежи
3. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения
4. Финансовая грамотность и ее влияние на риски инвестирования сбережений населения.
5. Место личных финансов в системе финансовых отношений.
6. Понятие личных доходов: виды доходов, меры по увеличению личных доходов.
7. Доходы предпринимательской деятельности: формы и виды.
8. Социальные выплаты и пособия, порядок их получения посредством цифровых технологий.
9. Понятие и виды личных расходов: обязательные расходы и инструменты снижения расходов.
10. Особенности банковской системы России.
11. Пенсионная система Российской Федерации.
12. Ценные бумаги и фондовый рынок.
13. Страхование и его необходимость при формировании личного и семейного бюджета.
14. Целесообразность страхования в цифровой экономике.
15. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, услуг.
16. Обор Интернет-ресурсов и сервисов, программных продуктов, предназначенных для развития финансовой грамотности населения.
17. Цифровизация финансовых сервисов, сквозные технологии (BigData, Блокчейн).
18. Финансовые риски и их виды.
19. Финансовые мошенничества.
20. Финансовые пирамиды как один из видов финансового мошенничества: сущность и исторический опыт
21. Финансовые пирамиды в современной экономике
22. Функционирование финансовых пирамид и способы предотвращения их негативного воздействия
23. Актуальные проблемы мошенничества в сфере финансов
24. Актуальные проблемы противодействия страховому мошенничеству в зарубежных странах
25. Страхование мошенничество: история и современность
26. Ключевые тренды рынка кибербезопасности и защиты.
27. Финансовые гении мира
28. *Тема реферата в соответствии с интересом студента.*

**Критерии оценивания:**

Максимальное кол-во баллов 10.

Один реферат оценивается максимум в 5 баллов:

5 баллов - работа сдана в указанные сроки, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, раскрыта тема реферата, представлена презентация по теме реферата

4 балла - обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, представлена презентация по теме реферата

1-3 балла - основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочеты, например: имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, объем реферата выдержан более чем на 50%, имеются упущения в оформлении;

0 баллов - тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, допущены грубейшие ошибки в оформлении работы

### **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачёта. Зачет проводится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## Приложение 2

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;

В ходе практических занятий развиваются навыки анализа, необходимой для принятия обоснованных экономических решений информации с применением интернет сервисов и ресурсов (Statistica, TABLEAU, База данных Центрального банка Российской Федерации, База статистических данных Росстата); навыки оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами (пенсионный калькулятор, калькулятор личного и семейного бюджета, страхование онлайн); навыки владения навыками обработки информации при помощи программных продуктов (Microsoft Office).

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования, решения кейсовых и творческих заданий. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

#### Методические рекомендации по подготовке и написанию рефератов

Реферат – это самостоятельная научно-практическая работа, являющаяся формой самоконтроля усвоения курса и представляет собой краткое изложение в письменной форме содержания научного труда по определенной теме, возможно выходящего за рамки учебной программы, а также изложение книги, статьи, исследования. Реферат является самостоятельным исследованием, ее отличает четкость построения; логическая последовательность изложения материала, убедительность аргументации; краткость и точность формулировок, исключая возможность субъективного и неоднозначного толкования; конкретность изложения результатов работы.

Выполнение рефератов направлено на достижение следующих целей:

- усвоение студентами дополнительного материала по учебной дисциплине и повышение уровня владения существующим понятийным и терминологическим аппаратом;
  - укрепление навыков самостоятельной работы студентов;
  - формирование общекультурных и профессиональных компетенций у студентов;
  - повышение уровня языковой грамотности (включая способность использовать функциональный стиль научного изложения).
- В процессе подготовки реферата, как правило, формируются такие навыки как:
- умение выделить проблему и определить методы ее решения;
  - владение методикой исследования, обобщения, анализа и логического изложения материала;
  - способность самостоятельно решать поставленные задачи.

В работе обязательно необходимо осветить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием Microsoft Office).

Общие требования к оформлению текста предусматривают, что работа брошюруется в папку формата А4.

Реферат представляют к защите только в отпечатанном на компьютере виде. Текст располагается на одной стороне белой бумаги формата А4 (210х290 мм) через полтора интервала на компьютере. Абзац печатается с отступом в 5 знаков (10-15 мм), используется шрифт – Times New Roman, размер - 14. Необходимо соблюдать следующие поля: **левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее и нижнее - 20 мм.**

Каждая страница должна иметь порядковый номер, который ставится арабскими цифрами посередине страницы в верхней части листа без каких-либо дополнительных знаков. Нумерация страниц носит сквозной характер.

Реферат открывается титульным листом. **Титульный лист считается первым, хотя и не нумеруется.**

Далее следует **содержание** (лист с содержанием подлежит нумерации), которое включает в себя наименование ее разделов. Против каждого раздела в правой стороне листа указывается номер страницы, с которой начинается данная часть работы. Над цифрами слово «страница» или «стр.» **не** ставится.

Каждый раздел реферата следует начинать с нового листа (страницы).

Важное значение при написании работы уделяется систематизации и классификации собранного материала, изложению собственных выводов. Материал в тексте необходимо располагать в хронологической последовательности, раскрывая основное содержание того или иного вопроса. Особый интерес вызывают работы, имеющие острый, проблемный характер, содержащие определенную, четко выраженную позицию, идею автора, которую он проводит последовательно на протяжении всего исследования.

В реферате могут быть использованы таблицы, иллюстрации (схемы, диаграммы, графики) и математические формулы.

Защита подготовленного выступления должна происходить публично и длиться не более 7-10 минут.