

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность:

Дата подписания: 21.06.2026 15:48:28

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Финансовая грамотность**

Направление подготовки  
38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) программы бакалавриата  
38.03.02.20 Стратегическое управление предприятием

Для набора 2026 года

Квалификация  
Бакалавр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>3 (2.1)</b>		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	96	96	96	96
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Меликсетян С.Н.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Н.Г. Вовченко

Методический совет: д.э.н., доцент М.А. Суржиков

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель освоения дисциплины - формирование устойчивых практических навыков управления личными финансами, позволяющих принимать обоснованные финансовые решения, эффективно планировать личный бюджет, оценивать риски и использовать цифровые финансовые инструменты для достижения личного благосостояния
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**УК-10. 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 (соотнесено с индикатором УК-10.1);  
основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения (соотнесено с индикатором УК-10.1);  
основные виды личных расходов, инструменты их снижения, способы формирования сбережений (соотнесено с индикатором УК-10.1).

**Уметь:**

анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений с применением цифровых технологий и инструментов (соотнесено с индикатором УК-10.2);  
оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием цифровых инструментов управления личными финансами, а также фишинг риски (соотнесено с индикатором УК-10.2);  
оценивать свои права на получение социальных выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов (соотнесено с индикатором УК-10.2).

**Владеть:**

владеть навыками анализа информации, необходимой для принятия обоснованных экономических решений с применением интернет сервисов и ресурсов (соотнесено с индикатором УК-10.3);  
оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами (соотнесено с индикатором УК-10.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Основы финансовой грамотности как ключевого тренда современного общества. Личные финансы.

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	"Понятие финансовой грамотности, ее сущность и структура". Финансовая грамотность как один из ключевых трендов развития современного общества. Ключевые характеристики финансово грамотного гражданина. Структура личной финансовой грамотности. Зарубежный опыт стран по формированию финансовой грамотности. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года населения в России. Финансовая культура и механизмы ее формирования	Лекционные занятия	3	4	УК-10
1.2	"Понятие финансовой грамотности, ее сущность и структура". Финансовая грамотность как один из ключевых трендов развития современного общества. Ключевые характеристики финансово грамотного гражданина. Структура личной финансовой грамотности. Зарубежный опыт стран по формированию финансовой грамотности. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года населения в России. Финансовая культура и механизмы ее формирования	Практические занятия	3	4	УК-10
1.3	«Управление личными финансами». Понятие финансов населения и место личных финансов в системе финансовых отношений. Основы личного финансового планирования. Личный и семейный бюджеты. Источники денежных доходов домохозяйств (оплата труда членов семьи, доходы от предпринимательской деятельности, социальные трансферты, вклады в банках, инвестиции). Налоги и система налоговых вычетов в РФ. Понятие и виды личных расходов. Обязательные расходы. Кредит, его сущность, функции и значимость в личном и семейном бюджетах	Самостоятельная работа	3	8	УК-10

#### Раздел 2. Финансовые институты и организации.

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
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).	Самостоятельная работа	3	4	УК-10
2.2	«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 (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).	Самостоятельная работа	3	4	УК-10
2.3	«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.	Самостоятельная работа	3	4	УК-10

### Раздел 3. Финансовая грамотность и цифровизация

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
3.1	«Управление финансами государства». Органы управления финансами РФ (Президент РФ, Федеральное собрание РФ, Счетная палата РФ, Правительство РФ в лице Министерства финансов РФ и подведомственных ему федеральных служб - Федеральное казначейство РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба. Контрольно-надзорная деятельность в управлении финансами государства. Понятие государственного контроля (надзора) и органы, его осуществляющие.	Самостоятельная работа	3	10	УК-10
3.2	«Экономические преступления, 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 информации.	Самостоятельная работа	3	8	УК-10
3.3	Инициативное бюджетирование: понятие, виды, основные характеристики. Правовые основы для инициативного бюджетирования, основные участники. Перспективы инициативного бюджетирования на современном этапе развития финансовых отношений. Наиболее успешные практики инициативного бюджетирования в регионах и муниципальных образованиях России	Самостоятельная работа	3	10	УК-10
3.4	Выполнение тестовых заданий по разделам курса	Самостоятельная работа	3	6	УК-10
3.5	Выполнение кейс-заданий, в том числе посредством Libre Office.	Самостоятельная работа	3	20	УК-10
3.6	Выполнение индивидуальных творческих заданий (в том числе, с применением Libre Office)	Самостоятельная работа	3	22	УК-10
3.7	Подготовка к промежуточной аттестации	Зачет	3	4	УК-10

### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

**5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****5.1. Учебные, научные и методические издания**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Турчаева, И. Н.	Страхование: учебное пособие	Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018	ЭБС «IPR SMART»
2	Нешитой А. С.	Финансы: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4	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	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5		Финансовые исследования	, 2000	ЭБС «IPR SMART»
6	Новиков, А. В., Новикова, И. Я.	Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021	ЭБС «IPR SMART»

**5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

ИСС "Консультант Плюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>Министерство финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>База статистических данных Росстата <https://rosstat.gov.ru/>База данных Всемирного Банка <https://datacatalog.worldbank.org/>**5.3. Перечень программного обеспечения**

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

**5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся 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**

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

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

**7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

**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-10 - способностью принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности			
<p>Знания: 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</p>	<p>Раскрывает основные экономические и финансовые категории, финансовые институты и организации, финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами в ходе выполнения индивидуальных и коллективных заданий для самостоятельной работы. Решает тестовые задания.</p>	<p>Выполнение индивидуальных и коллективных творческих заданий для самостоятельной работы, тестовых заданий в полном объеме (частично).</p>	<p>Т-тестовые задания (1-30) ИТЗ - индивидуальные творческие задания (1-3) Вопросы к зачету (1-30)</p>
<p>Умения: 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</p>	<p>Анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; оценивает свои права и индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью в ходе участия в круглых столах</p>	<p>Уверенно выступает, доносит до аудитории собственную позицию, отстаивает её в ходе дискуссии в ходе круглого стола</p>	<p>КС – круглый стол (1-6) Задания к зачету (1-5)</p>

выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов			
Навыки: владеть навыками анализа информации, необходимой для принятия обоснованных экономических решений с применением интернет сервисов и ресурсов; оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами	Самостоятельно проводит исследовательскую работу с различными источниками информации, демонстрирует способности принимать экономические решения в различных областях жизнедеятельности при выполнении ситуационных кейс-заданий	Полнота и содержательность ответа, умение отстаивать свою позицию в ходе выполнения и представления кейс-задания. Выполнение и решение поставленных задач в КЗ в полном (частичном) объеме.	КЗ - Кейс-задания (1,2,3) Задания к зачету (1-5)

#### 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. Понятие финансовой грамотности и ее структура.
2. Личная финансовая грамотность, финансовые знания и умения, формирующие финансово грамотное поведение.
3. Основные положения Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года населения в России.
4. Финансовая культура, понятие и механизмы ее формирования
5. Личный и семейный бюджеты, риски в управлении личными и семейными финансами.
6. Понятие и виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения.
7. Основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами.
8. Заработная плата, как вид личного дохода.

9. Социальные трансферты (пенсии, пособия, компенсации).
10. Кредит, его сущность, функции и значимость в личном и семейном бюджетах
11. Формы и виды предпринимательской деятельности.
12. Налоги и иные обязательные платежи.
13. Система налоговых вычетов в РФ и их получатели.
14. Органы управления финансами в России и их функции.
15. Агентство по страхованию вкладов, цели и задачи функционирования.
16. Роль коммерческих банков в банковской системе.
17. Понятие контроля и надзора и органы, его осуществляющие в России.
18. Прокурорский надзор и его признаки.
19. Банковский надзор в РФ и надзорные функции Центрального банка РФ.
20. Банк России, его цели, задачи и функции, роль в управлении финансами.
21. Инициативное бюджетирование: понятие, виды, основные характеристики.
22. Правовые основы для инициативного бюджетирования, его основные участники. Перспективы инициативного бюджетирования на современном этапе развития финансовых отношений
23. Понятие риска и неопределенности в экономической и финансовой сферах.
24. Риск в страховании: понятие и классификация.
25. Оценка рисков и принятие управленческих решений по минимизации риска.
26. Страхование кибер и фишинг рисков.
27. Цифровая валюта, понятие, особенности и риски использования.
28. Цифровой рубль: свойства, преимущества и возможности использования в России.
29. Электронные платежи и платежные терминалы.
30. Пластиковые карты, преимущества использования.
31. Этапы борьбы с коррупцией в российском государстве.
32. Понятие коррупции и способы противодействия ей в органах государственной власти.
33. Понятие преступлений в сфере экономики и финансовые мошенничества.

### **Задания к зачету**

1. Рассчитайте сумму социального налогового вычета (на лечение), положенного физическому лицу в соответствии с Налоговым кодексом РФ, при условии: физическое лицо в отчетном периоде проходило платное лечение в стоматологической клинике (постановка брекет-системы, удаление зубов) на общую сумму 250 000 рублей. В декабре 2025 года была произведена установка 2-х имплантов на сумму 140 000 рублей.

2. Рассчитайте сумму налога на имущество физических лиц и земельного налога при условии: площадь земельного участка - 10 соток, площадь дома – 120 кв.м., дом расположен в Краснодарском крае, г. Геленджик.

3. Рассчитайте цену полиса ОСАГО при условии: в собственности физического

лица находится автомобиль Nissan Murano, объем двигателя 3,5 л, мощность – 249 л.с., прописка страхователя – Ростовская область. Стаж вождения и безаварийной езды - 5 лет.

4. Рассчитайте сумму социального налогового вычета (на образование), положенного физическому лицу в соответствии с Налоговым кодексом РФ, при условии: физическое лицо в отчетном периоде (2025 год) оплачивало обучение своей дочери в университете г. Москвы на общую сумму 475 000 рублей.

5. Рассчитайте сумму транспортного налога при условии: в собственности физического лица находится автомобиль BMW X5, объем двигателя 4,8 л, мощность – 625 л.с., прописка страхователя – Ростовская область.

### Критерии оценки:

50-100 баллов («зачет»)	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 баллов («незачет»)	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

### Тесты

1. Выберите верное продолжение: в ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

- а) Остается неприкосновенным
- б) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
- в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- а) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- б) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- в) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

3. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?
- а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
  - б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
  - в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
  - г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
4. Выберите способы защиты от интернет-мошенников (несколько вариантов):
- а) Никогда и никому не сообщать пароли
  - б) Сообщать пароли только сотрудникам банка
  - в) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
  - г) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
  - д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты:
- а) кредитной
  - б) дебетовой с овердрафтом
  - в) дебетовой
6. Фондовый рынок:
- а) рынок, где продаются и покупаются строительные материалы
  - б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги +
  - в) рынок, где продаются и покупаются продукты питания
7. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?
- а) страховая
  - б) единоразовая
  - в) основная
8. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:
- а) не потребуется
  - б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
  - в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
9. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101200 рублей
  - б) 112000 рублей
  - в) 120000 рублей
10. Инфляция:
- а) повышение заработной платы бюджетникам

- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

11. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей

12. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита +

13. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

14. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

15. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

16. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

- а) срок реализации
- б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
- в) будущая стоимость

17. Определите, сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

- а) 345 000 руб.
- б) 139 000 руб.
- в) 427 020 руб.

18. Выберите, сколько нужно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?

- а) 284 000 руб.
- б) 8 262 руб.
- в) 3 400 руб.

19. Что такое домохозяйство?

- а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- б) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

20. Что такое дисконт?

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

21. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

22. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

23. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи P

24. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)

- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- б) Выигрыш в лотерею
- в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- г) Получаемые кредиты
- д) Доходы по банковским вкладам
- е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

25. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

- а) Питание

- б) Развлечение и досуг
- в) На те, которые составляют значительную часть бюджета
- г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- д) На необязательные расходы

26. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

- а) личной склонности к риску
- б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
- в) рекомендациях экспертов

27. Выберите, что такое диверсификация:

- а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
- б) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
- в) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

28. Что такое структурированный продукт?

- а) «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
- б) Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
- в) Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

29. Долговой финансовый инструмент:

- а) акция
- б) облигация
- в) обезличенный металлический счет

30. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:

- а) В среднем дешевле обычного банковского кредита
- б) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
- в) В среднем дороже обычного банковского кредита

### **Инструкция по выполнению**

Необходимо выбрать один или несколько правильных вариантов ответа  
Правильный и полный (в случае, если несколько вариантов ответа) ответ на один тестовый вопрос оценивается в 0,5 баллов

### **Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов - 15

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

1. Коррупция как одна из основных угроз национальной безопасности государства и меры противодействия.

2. Основные проблемы на пути создания и развития собственного бизнеса в России

3. Поведенческая экономики и ее влияние на принятие рациональных финансовых решений индивидом
4. Проблемы, перспективы и риски внедрения цифрового рубля в России.
5. Финансовые пирамиды: понятие, принципы организация и угроза личной финансовой безопасности граждан

### **Критерии оценивания:**

**Максимальный балл – 10 баллов за один круглый стол**

9-10 баллов	выставляется обучающемуся, если в ходе дискуссии на круглом столе обучающийся раскрыл тему исследования в полном объеме, показал высокий уровень владения материалом, аргументировал свою позицию в ходе дискуссии
6-8 баллов	выставляется обучающемуся, если в ходе дискуссии на круглом столе обучающийся раскрыл тему исследования, показал достаточный уровень владения материалом, аргументировал свою позицию в ходе дискуссии
1-5 баллов	выставляется обучающемуся, если в ходе дискуссии на круглом столе обучающийся раскрыл тему исследования, показал уровень владения материалом, однако недостаточно аргументировал свою позицию; при изложении изученных вопросов допускаются неточности, недостаточно правильные формулировки
0 баллов	выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе круглого стола

### **Индивидуальные творческие задания**

1. Используя информацию, полученную в результате просмотра фильма/сериала, необходимо сформулировать вывод, какие элементы финансовой грамотности (безграмотности) были продемонстрированы главным (и) героем (-ями) в ходе сюжета картины.

Работу необходимо представить в виде презентации с отрывками видео, подтверждающими правильность сделанных в ходе выполнения задания выводов.

2. По итогам изучения темы «Управление личными финансами», необходимо придумать сказку, главные герои которой- сказочные персонажи- демонстрируют финансовую грамотность/безграмотность

3. По итогам изучения тем «Управление личными финансами» и «Противодействие коррупции, экономическим преступлениям и финансовому мошенничеству» необходимо составить буклет, содержащий рекомендации/инструкции по планированию и управлению личными финансами, а также по противодействию финансовому мошенничеству.

Работу необходимо представить в виде иллюстрированного PDF-документа объемом 7-10 страниц.

### **Инструкция по выполнению**

Обучающийся самостоятельно выбирает для анализа ТВ-кинофильм/сериал

### **Критерии оценивания:**

**Максимальный балл – 30 баллов за все 3 задания**

21-30 баллов	выставляется обучающемуся, если выполнены все 3 ИТЗ, представлен полный, развёрнутый логично выстроенный ответ при выполнении задания; выполненное
--------------	--

	задание сопровождается графическим и иллюстрационным материалом; защита задания проходит публично
11-20 баллов	выставляется обучающемуся, если выполнены 2 ИТЗ, представлен полный, развернутый логично выстроенный ответ при выполнении задания; выполненное задание сопровождается графическим и иллюстрационным материалом; защита задания проходит публично
1-10 баллов	выставляется обучающемуся, если выполнено 1 ИТЗ, представленное в целом решенное задание верно, но были допущены ошибки; выполненное задание не сопровождается графическим и иллюстрационным материалом; защита задания проходит публично
0 баллов	выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

### Кейс-задания

Используя знания об управлении личными и государственными финансами, о социальных пособиях и пенсиях, решите кейс-задание. Результат решения необходимо представить в виде инфографики на листе формата А1 с подробным описанием предлагаемого варианта решения.

Максиму 36 лет. Он – военнослужащий по контракту, майор, имеет 2 классную квалификацию, 12 тарифный разряд, 7 лет выслуги. За работу со сведениями, составляющими государственную тайну Максиму положена надбавка 20% (совершенно секретно), премия за добросовестное и эффективное исполнение должностных обязанностей 25%, а так же надбавка за работу с шифрами 1 класса (4 года). Максим служит в Службе по защите государственной тайны 6 лет, подтвердил высший квалификационный уровень физической подготовленности. Ежемесячный размер его денежного довольствия в среднем составляет 88 000 рублей (с учетом вычета налогов). Максим уже имеет звание «Ветеран боевых действий».

У Максима в г. Владикавказ в собственности 3-х комнатная квартира (площадь 90 кв.м.) **по программе военной ипотеки**. Кроме того, недавно Максим приобрел автомобиль в кредит – HAVAL F7 (2.0 л., 192 л.с): ежемесячный платеж по кредиту составляет 11 500 рублей. С учётом первоначального взноса, срок кредита –10 лет. Стаж вождения у Максима – 15 лет, безаварийная езда.

Максим сделал предложение руки и сердца своей девушке Ольге. Ольга – врач-стоматолог, 35 лет. Ежемесячный доход Ольги составляет 75 000 рублей (с учетом вычета налогов) при работе в двух клиниках. В свободное время у Ольги есть хобби, которое тоже приносит доход 25 000 руб. в месяц – производство кондитерских изделий (пряники, торты, пирожные и т.п.). У Ольги есть в собственности автомобиль Nissan QASHQAI (стаж вождения 8 лет, безаварийная езда), а так же 2-х комнатная квартира в ипотеке (площадь 67 кв.м, кадастровая стоимость – 3 700 тыс. руб.). Ежемесячный платеж по ипотеке для Амалии – 15 000

рублей. Ей необходимо выплачивать кредит еще 3 года. Прописана Ольга в г. Ростове-на-Дону.

Максим и Ольга решили не делать пышной свадьбы и пригласить только самых близких родственников и друзей, ограничившись суммой 150 000 рублей. После свадьбы они планируют съездить отдохнуть в горы. Им попалось выгодное предложение - 120 000 рублей на двоих, все включено, 7 дней в отеле, Красная поляна. В путешествие они решили отправиться на личном авто – 1600 км (туда-обратно).

Естественно, Максим и Ольга задумываются о детях и понимают, что ребенок – это значительная статья расходов в семейном бюджете.

1. Помогите Максиму и Ольге составить ежемесячный план семейных доходов и расходов (выплаты по кредитам, еда, одежда, затраты на бензин, лекарства, лечение, развлечения, непредвиденные расходы) на срок от 6 месяцев, с **УЧЕТОМ ЛЬГОТ Максима.**

2. Рассчитайте суммы налогов (транспортный налог, налог на имущество физических лиц, земельный налог), которые уплачивают Максим и Ольга за имущество, находящее в их собственности, а также суммы страховых ОСАГО.

3. Рассчитайте перспективы роста размера денежного довольствия Максима через 3 года, воспользовавшись калькулятором денежного довольствия в Яндекс.е.

4. Рассчитайте предстоящие расходы Максима и Ольги в связи с путешествием в горы (путевка, расходы на бензин, дополнительные расходы).

5. Рассчитайте перспективу появления ребенка в семье, предполагаемые расходы на его содержание в первые 6 месяцев, а также сформировать финансовую подушку безопасности.

## **Кейс-2. Найдите и отразите графически следующую информацию**

1. Виды налоговых вычетов (официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ) и лица, которые имеют право на их получение.
2. Налог на имущество физических лиц и земельный налог: плательщики и пример расчета. Например, сумма двух налогов с земельного участка площадью 10 соток, на котором расположен дом площадью 110 кв.м в Краснодарском крае.
3. ОСАГО: плательщики и пример расчета. Например, в собственности автомобиль Nissan Murano, объем двигателя 3,5 л, мощность – 249 л.с., прописка страхователя – Ростовская область. Стаж вождения – 5 лет

## **Кейс-3. Ниже приведена история молодого человека – Евгения Григорьева.**

Евгений после окончания университета в 2020 году по специальности «Информационная безопасность и защита информации» устроился на работу в банк и

решил жить самостоятельно. Его зарплата вначале составляла 110 000 руб.

Евгений много внимания уделял стилю жизни: покупал брендовую одежду, современные ноутбук, телефон, плазменный телевизор, взял автокредит на покупку автомобиля. В итоге к 25 годам Евгений имел 350 000 руб. накоплений, но должен был выплачивать 2 кредита: на автомобиль и регулярно обновляемые айфоны.

Вскоре Евгения повысили в должности, с учетом новой должности и инфляции его заработная плата выросла в 2 раза, аренда 2-х комнатной квартиры в центре города в элитном ЖК в среднем обходилась 50 000 рублей в месяц.

В возрасте 26 лет Евгений решил жениться. У его жены Анастасии была однокомнатная квартира-студия в собственности и никаких накоплений. В начале семейной жизни Евгений получал уже 220 000 руб., Анастасия – главный бухгалтер ООО «ДомСтрой» – 95 000 руб. Молодые люди решили взять **ипотечный кредит** на приобретение 3-х комнатной квартиры по цене 12 млн. руб. в центре города на 15 лет. Родители супругов решили помочь молодой семье и подарили им 4 млн. рублей для первоначального взноса. **Квартира в долевой собственности.** Ежемесячные расходы на погашение кредита составляют 52 000 рублей.

Через три года в семье появляется ребенок. Анастасия получила **материнский капитал**, но пока предпочла его не расходовать, а приберечь до тех пор, когда ребенку необходимо будет получать высшее образование. Анастасия **в декретном отпуске**, семья начинает жить, в основном, на доходы Евгения, которые в тот момент составляют 300 000 руб. (с учетом его работы в банке и дополнительных подработок).

В условиях санкций, которые отразились на деятельности заказчиков Евгения, Евгений лишился источника дополнительного дохода – около 80 000 руб., взял новый потребительский кредит на приобретение необходимой бытовой техники (посудомоечная машина, беговая дорожка). Заодно Анастасия захотела собственный автомобиль, чтобы иметь возможность самостоятельно отвозить ребенка в поликлинику и другие места – автокредит на приобретение автомобиля с ежемесячным платежом 20 000 рублей сроком на 7 лет. При этом Евгений продолжал покупать брендовую одежду и регулярно обновлять айфоны.

Со временем стало труднее выплачивать кредиты, ведь есть текущие кредиты на содержание семьи и ребенка. В семье начались конфликты и ссоры. Непонимание и трудности безденежья привели к семейному разрыву, в результате которого Анастасия с ребенком переехала жить в свою однокомнатную квартиру, а Евгений должен помогать с расходами на содержание ребенка и оплачивать все кредиты.

- 1) найдите ошибки финансового планирования, совершенные Евгением на каждом этапе жизненного цикла;
- 2) рассчитайте сумму ежемесячных декретных выплат для Анастасии, поскольку она официально трудоустроена;
- 3) помогите Евгению справиться с непростой жизненной ситуацией и уладить семейные проблемы. О чем он может договориться с Анастасией? Какова сумма ежемесячных расходов на содержание ребенка для Евгения?
- 4) Найдите компромиссные варианты минимизации кредитного бремени для Евгения.

## Инструкция по выполнению

1. Единственно верного решения кейса не существует. При решении кейса необходимо учитывать различные варианты решения непростых жизненных ситуаций героев кейса.

2. Кейс-задание решается группой обучающихся 4-5 чел.

3. Пример расчета земельного налога, налога на имущество физлиц, а также ставки этих налогов на местном уровне по регионам необходимо найти в справочно-правовой системе «Консультант-Плюс». Субъект федерации для расчетов налогов выбирается обучающимся самостоятельно.

4. Пример расчета ОСАГО в зависимости от марки авто, водительского стажа, прописки страхователя необходимо найти в справочно-правовой системе «Консультант-Плюс». Субъект федерации для расчетов ОСАГО выбирается обучающимся самостоятельно.

### Критерии оценивания:

#### Максимальный балл: 45 за все 3 выполненные кейс-задания

31-45 баллов	выставляется обучающемуся за правильное выполнение 3 кейс-заданий, если обучающийся демонстрирует глубокие знания учебного материала при выполнении каждого кейса; показывает полное усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе; правильно использует профессиональную терминологию; правильно осуществил подбор исходного материала для грамотного планирования личных финансов, составил графики и диаграммы, проследил закономерность и взаимосвязь развития процессов; работа выполнялась самостоятельно. Защита кейс-задания проходит публично и сопровождается инфографикой
16- 30 баллов	выставляется обучающемуся за правильное выполнение 2 кейс-заданий, если обучающийся показал достаточно хорошее знание учебного материала при решении кейса; показывает достаточное усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе; в основном правильно использует профессиональную терминологию; смог выполнить верно почти все пункты задания или допустил в выполнении всех пунктов задания незначительные недочеты; в целом правильно или с незначительными недочетами осуществил подбор исходного материала для выполнения инфографики; работа выполнялась в основном самостоятельно. Защита кейс-задания проходит публично и сопровождается инфографикой
1-15 баллов	выставляется обучающемуся за правильное выполнение 1 кейс-задания, если обучающийся слабо освоил учебный материал при решении кейса; слабо показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых при решении кейса; не всегда правильно использует профессиональную терминологию; смог выполнить верно только часть пунктов задания или допустил в выполнении всех пунктов задания существенные ошибки; работа выполнялась недостаточно самостоятельно. Защита задания не сопровождалась инфографикой
0 баллов	выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

### **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. Зачетное задание состоит из двух вопросов и одного задания к зачету. 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 лекционных занятий рассматриваются теоретические вопросы в области финансов и кредита, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания обучающихся по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки 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; обработки информации при помощи программных продуктов.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;
- письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем

при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем обучающийся 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 обучающихся над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

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.