Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 09.09.2026 16:07:04
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
09.03.04 Программная инженерия

Направленность (профиль) программы бакалавриата
09.03.04.01 Системное и прикладное программное обеспечение

Для набора 2026 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА **Финансы**

Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам

Курс	3		Итого	
Вид занятий	УП	РП		
Лекции	4	4	4	4
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	10	10	10	10
Контактная работа	10	10	10	10
Сам. работа	94	94	94	94
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): доцент, Герасимова К.А.;к.э.н., доцент, Кравченко Е.В.

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

Методический совет: д.э.н., профессор Е.Н. Тищенко

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель дисциплины - 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 (соотнесено с индикатором УК-9.1);
- основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения (соотнесено с индикатором УК-9.1);
- основные виды личных расходов, инструменты их снижения, способы формирования сбережений (соотнесено с индикатором УК-9.1).

Уметь:

- анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений с применением цифровых технологий и инструментов (соотнесено с индикатором УК-9.2);
- оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием цифровых инструментов управления личными финансами, а также фишинг риски (соотнесено с индикатором УК-9.2);
- оценивать свои права на получение социальных выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов (соотнесено с индикатором УК-9.2).

Владеть:

- навыками анализа, необходимой для принятия обоснованных экономических решений информации с применением интернет сервисов и ресурсов (соотнесено с индикатором УК-9.3);
- навыками оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами (соотнесено с индикатором УК-9.3);
- навыками обработки информации при помощи программных продуктов (соотнесено с индикатором УК-9.3).

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	«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).	Лекционные занятия	3	2	УК-9
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).	Практические занятия	3	2	УК-9
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 посредствам цифровых инструментов (ЕГИССО, Портал Госуслуг). Понятие и виды личных расходов. Обязательные расходы. Инструменты снижения расходов.	Лекционные занятия	3	2	УК-9
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	Практические занятия	3	2	УК-9

	посредствам цифровых инструментов (ЕГИССО, Портал Госуслуг). Понятие и виды личных расходов. Обязательные расходы. Инструменты снижения расходов.				

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).	Практические занятия	3	2	УК-9
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 (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).	Самостоятельная работа	3	4	УК-9
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-9

Раздел 3. Финансовая грамотность и цифровизация

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
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.	Самостоятельная работа	3	4	УК-9
3.2	«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.	Самостоятельная работа	3	4	УК-9
3.3	«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.	Самостоятельная работа	3	4	УК-9
3.4	Выполнение тестовых заданий по разделам курса	Самостоятельная работа	3	6	УК-9
3.5	Выполнение рефератов посредством Libre Office.	Самостоятельная работа	3	20	УК-9
3.6	Выполнение творческих заданий (в том числе с применением Libre Office)	Самостоятельная работа	3	24	УК-9
3.7	Выполнение кейс-заданий и задач (в том числе с применением Libre Office)	Самостоятельная работа	3	24	УК-9
3.8	Подготовка к промежуточной аттестации	Зачет	3	4	УК-9

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 +"
ИСС "Гарант" http://www.internet.garant.ru/
База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst
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.

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			
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	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 творческих заданий и подготовки рефератов. Решает тестовые задания.	Выполнение творческих заданий, тестовых заданий в полном объеме (частично). Подготовка реферата и выступление по теме реферата.	Вопросы к зачету (1-30), задания к зачету (1-10), тест (1-48), творческие задания (1-4), ролевая игра (1-2), круглый стол (1-5), кейс-задание (1-2), задачи (1-10), рефераты (1-28)
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 выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов	Анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений с применением цифровых технологий и инструментов; оценивает свои права и индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью в ходе выполнения кейс-заданий, участия в ролевых играх.	Уверенно выступает, доносит до аудитории собственную позицию, отстаивает её в ходе дискуссии в ролевых играх. Полнота, содержательность, качество выполнения кейс-заданий.	Вопросы к зачету (1-30), задания к зачету (1-10), тест (1-48), творческие задания (1-4), ролевая игра (1-2), круглый стол (1-5), кейс-задание (1-2), задачи (1-10), рефераты (1-28)
Навыки: - навыками анализа, необходимой для принятия обоснованных экономических решений информации с применением интернет сервисов и ресурсов; - навыками оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами;	Самостоятельно проводит исследовательскую работу с различными источниками информации База данных Центрального банка Российской Федерации, База статистических данных Росстата), демонстрирует способности принимать экономические решения в различных областях жизнедеятельности при выполнении кейс-заданий, во время участия в круглом столе и решении задач.	Полнота и содержательность ответа, умение отстаивать свою позицию в ходе участия в круглом столе. Выполнение и решение поставленных задач в кейс-заданиях и задачах в полном (частичном)	Вопросы к зачету (1-30), задания к зачету (1-10), тест (1-48), творческие задания (1-4), ролевая игра (1-2), круглый стол (1-5), кейс-задание (1-2), задачи (1-10), рефераты (1-28)

- навыками обработки информации при помощи программных продуктов		объеме.	

1.2 Шкалы оценивания:

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

50-100 баллов (зачтено)

0-49 баллов (не зачтено)

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. Социальный 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» займ 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. 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 займ в МФО на покупку гарнитура. В МФО вам предлагают займ 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?
4. 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 расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?
5. Роман Ч. начинает трудовую деятельность в возрасте 22 лет, не располагая сбережениями, но имея обязательства по образовательному кредиту (500 000 руб. под 17% годовых на 5 лет). Его месячный доход составляет 55 000 руб., месячные расходы - 38 000 руб. Разницу между доходами и расходами Роман Ч. Планирует накапливать в течении года, а по достижению 12 месяцев положить на депозит со ставкой 10% годовых. Какими сбережениями будет располагать Роман к возрасту 35 лет?
6. Личные сбережения Алексея Д. в возрасте 36 лет составляют 1 000 000 руб. и размещены на депозитный счет, который приносит 12% годовых дохода. Ежемесячный доход Алексея Д. составляет 55 000 руб., ежемесячные расходы – 30 000 руб. Какими сбережениями Алексей Д. будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?
7. Дмитрий С. заключил договор вклада в банке «Остров» сроком на 5 месяцев 18 апреля 2022 года. Сумма вклада — 90 000 руб., процентная ставка — 14,1% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 3% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 2% годовых. Для расчета процентов банк «Остров» принимает год равным 365 дням.
А) Сколько денег получит Дмитрий С., если заберет вклад в конце срока, то есть 18 сентября?
Б) Сколько он получит при расторжении договора 30 июля?
В) Сколько он получит при расторжении договора 25 августа?
8. Имущество общей стоимостью 20 500 руб., застраховано на сумму 15 000 руб. В результате наступления страхового события ущерб страхователя составил 5 200 руб. Исчислите размер страхового возмещения.
9. Объект оценён в сумме 21 000 руб., а застрахован в размере 80 % его оценки. Исчислите сумму страхового возмещения по системе первого риска, если убыток страхователя составляет 9 200 руб.
10. Стоимость объекта страхования составляет 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 руб., Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

Критерии оценивания:
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:
- 50-100 б. («зачтено») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой; правильное решение задания;
- 0-49 б. («не зачтено») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы», задание не решено, либо решено не верно.

Тест

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 товаров и услуг, как и сегодня?
А) меньше
Б) больше

В) столько же
Г) Нет верного ответа

2.Семейный бюджет - это:
А) заработная плата мужа и жены
Б) все доходы и расходы семьи
В) заработная плата мужа и жены, пенсии бабушки и дедушки
Г) Все утверждения неверны

3. Для обеспечения финансовой устойчивости своего домохозяйства необходимо:
А) расходовать 100% своих доходов
Б) расходовать больше, чем получаете доходов, за счет покупки товаров в кредит
В) около 10% своего дохода инвестировать в сбережения
Г) нет верного ответа

4.Финансово безопасными для домохозяйств являются:
А) покупка долговых ценных бумаг с небольшим сроком обращения
Б) займы микрофинансовых организаций
В) инвестиции в финансовые пирамиды
Г) нет верного ответа

5.Какие из активов семьи являются инвестиционными?
А) квартира, сдаваемая в аренду
Б) квартира, в которой живет семья
В) банковские депозиты
Г) автомобиль
Д) ценные бумаги

6.Сбережения возможны, если:
А) доходы больше чем расходы
Б) доходы меньше чем расходы
В) доходы равны расходам
Г) все вышеперечисленное верно

7. К регулярным источникам дохода можно отнести:
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
Ж) премии и бонусы

8.Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов):
А) коммунальные платежи
Б) билеты в кино, театр
В) приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства)
Г) налоги
Д) покупка бытовой техники и электроники, путешествий, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

9.Какова последовательность действий при принятии финансового решения?
А) определить цель, понять возможности, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
Б) выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
В) выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов
Г) нет верного ответа

10. Каковы основные способы увеличения личного дохода:

А) получение прибавки к зарплате, подработка
Б) продажа ненужных вещей
В) открытие собственного бизнеса
Г) все варианты верны

11. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности:
А) ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений
Б) покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
В) позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги
Г) все ответы верны

12.С помощью чего вы можете сберечь и накопить средства для достижения вашей финансовой цели:
А) банковский вклад
Б) банковский кредит
В) инвестиции в Форекс или финансовые пирамиды
Г) приобретение конвертируемой валюты

13.Иинфляция - это:
А) понижение цен на товары
Б) процесс обесценивания денег
В) увеличение стоимости доллара или евро
Г) повышение общего уровня цен на товары и услуги

14. Когда выгоднее всего начинать накопления для достижения цели?
А) когда есть возможность
Б) чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
В) никогда, лучше по факту решать вопросы
Г) нет верного ответа

15.Кому можно завещать свое имущество?
А) человеку
Б) юридическому лицу
В) государству
Г) всем названным субъектам

16.Расходы семьи это расходы:
А) коммунальные платежи
Б) продукты питания
В) медицинские услуги
Г) отдых

17.К способам экономии относятся:
А) получение кредита (займа)
Б) совершение покупок впрок
В) контроль над расходами
Г) нет верного ответа

18. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 руб. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 руб., или на условиях возврата через год 100 000 руб. плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?
А) первое
Б) второе
В) одинаковы
Г) не знаю

19. Средства материнского капитала можно использовать на:
А) покупку автомобиля
Б) улучшение жилищных условий
В) оплату расходов на получение ребёнком платного образования

Г) формирование накопительной пенсии для женщин
Д) покупку бытовой техники

20. Для получения пособия по безработице, необходимо зарегистрироваться:
А) в службе занятости по месту жительства
Б) в Социальном фонде по месту жительства
В) в Фонде обязательного медицинского страхования по месту жительства
Г) в Министерстве труда и социальной защиты

21. Деньги необходимы для:
А) упрощения обмена
Б) изменения цены товаров
В) получения дохода в виде банковского процента
Г) все ответы верны

22. Банковская система России включает:
А) коммерческие банки и налоговые службы РФ
Б) коммерческие банки и другие кредитные организации
В) Центральный банк РФ и паевые инвестиционные фонды
Г) Банк России и кредитные организации

23. Кто осуществляет эмиссию денег в России:
А) Банк России
Б) коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
В) Правительство РФ
Г) Президент РФ

24. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
А) 101 000 руб.
Б) 110 000 руб.
В) 121 000 руб.
Г) 133 100 руб.
Д) нет верного ответа

25. Страховая премия – это:
А) сумма денежных средств, оплачиваемую страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию
Б) максимально возможный размер страховой выплаты
В) рыночная стоимость объекта страхования
Г) скидка, предоставляемая страховщиком страхователю за продление договора

26.Назовите виды страхования
А) транспортное страхование, медицинское страхование, страхование жизни
Б) обязательное, имущественное, личное
В) добровольное, имущественное, личное
Г) обязательное, добровольное
27. Органы контроля за деятельностью страховых компаний?
А) Росгосстрах
Б) Роспотребнадзор
В) Центральный Банк РФ
Г) Прокуратура

28.Объектами личного страхования являются:
А) здоровье, ответственность, жизнь
Б) жизнь, здоровье, трудоспособность
В) трудоспособность, здоровье, транспорт
Г) транспорт, ответственность, жизнь

29.Назовите объекты имущественного страхования
А) здоровье, грузы, жизнь
Б) транспорт, строения, грузы
В) трудоспособность, здоровье, транспорт
Г) транспорт, ответственность, грузы

30. Страховой портфель представляет собой
А) фактическое количество заключённых страховщиком договоров страхования
Б) фактический размер страховых выплат, осуществлённых за год
В) перечень видов страхования, включённых в лицензию страховщика
Г) совокупность видов страхования, по которым были осуществлены страховые выплаты за год

31. Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:
А) на всех граждан России со дня их рождения
Б) на граждан России, достигших 14 лет
В) на всех жителей России со дня их рождения
Г) на всех жителей страны с 18 лет

32.Что относится к сквозным технологиям?
А) большие данные
Б) системы распределенного реестра
В) нейротехнологии, технологии виртуальной и дополненной реальностей
Г) технологии проводной связи

33.Что относится к фишинговым атакам?
А) «Дорожное яблоко»
Б) тайпсквотинг
В) квид про Кво
Г) прием звонков с неизвестных номеров

34. Информационная гигиена - это...?
А) раздел знаний, изучающий закономерности влияния информации на психическое, физическое и социальное здоровье человека и социума в целом
Б) совокупность принципов и реальных механизмов, обеспечивающих позитивные взаимодействия этнических и национальных культур, а также сопряженность в с)общем опыте человечества
В) связь экологических идей с динамикой и свойствами все более плотной, сложной и важной цифровой информационной среды.
Г) способность к поиску, агрегации, проверке достоверности и анализу информации

35.Какое из нижеперечисленных утверждений не является верным?
А) криптовалюты – это MP3 для денег
Б) криптовалюты стали полноценной частью современной экономики и, скорее всего, ее будущим
В) 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
Г) все верны
Д) смарт-контракт позволяет зафиксировать договоренности между любым количеством сторон, и эти договоренности будут выполняться автоматически

36.Где не получится купить токены?
А) на централизованных биржах
Б) в обменниках и OTC
В) можно везде
Г) на децентрализованных биржах

37.Какая из технологий цифровой экономики ориентирована на формирование децентрализованных хранилищ данных?
А) «большие данные»
Б) беспроводная связь
В) блокчейн-технология
Г) сенсорика

38.Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:
А) финансовые убытки
Б) финансовые отношения
В) финансовые риски
Г) финансовое мошенничество

39. Согласно УК РФ ст. 159, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, наказывается:
А) штрафом или исправительными работами
Б ограничением или лишением свободы
В) все перечисленное

40. Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав?
А) Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации
Б) правоохранительные органы, финансовый омбудсмен
В) все перечисленное

41. Микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, кроме
А) денежных средств своих собственных учредителей (участников, акционеров)
Б) физических лиц, самостоятельно предоставляющих микрофинансовой компании займ на сумму не менее 1,5 млн рублей
В) оба утверждения верны

42. Для того, чтобы не стать жертвой мошенников необходимо:
А) при краже карты - позвонить в банк, заблокировать карту
Б) при получении смс-сообщения о списании суммы с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую вы не производили - позвонить в банк и уточнить об операции.
В) никому не сообщать номер банковской карты, пин-код; не давать пароль к доступу своего счёта через интернет
Г) не передавать свою банковскую карту посторонним людям
Д) все вышеперечисленное

43. Определите что с большей вероятностью вызовет подозрение у финансово грамотного человека?
А) банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой
Б) инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды, в прошлом инвесторы фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем
В) компания привлекает денежные средства для вложения в «уникальный проект», при этом отсутствует точное определение ее деятельности, для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Г) доходность гарантируется
Д) нет верного ответа

44. Выберите верные суждения.
А) случайно попавшая на фотографию, которую вы выложили в сети, персональная информация: на банковской карте, депозитном договоре или даже чеке из магазина, на котором видны эти данные, может сыграть злую шутку
Б) мошенники легко подделают банковский логотип и фирменный стиль банка.
В) когда мошенники обращаются к людям по имени и отчеству, сами называют номер карты или другие по мнению жертвы конфиденциальные данные, кажется, что они действительно являются сотрудниками банка.
Г) по статистике, в большинстве случаев люди теряют свои сбережения не потому, что их банковские счета взламывают хакеры, а владельцы банковских карт чаще всего сами сообщают мошенникам их полные реквизиты.
Д) как только приток денег прекратится или хотя бы перестанет расти, финансовая пирамида рухнет

45. Финансовая пирамида – это:
А) способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования
Б) схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников
В) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные средств
Г) организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг

46. Самые популярные виды финансового мошенничества:
А) финансовые пирамиды
Б) махинации с пластиковыми картами
В) мошенничество посредством сети Интернет
Г) мошенничество посредством сотовой связи
Д) все перечисленное верно

47. Снижение курса национальной валюты по отношению к курсу валют других стран:
А) дефляцией
Б) дефолтом
В) деноминацией
Г) девальвацией

48. Коммерческие банки осуществляют банковскую деятельность в соответствии с:
А) разрешением
Б) лизензией
В) акцией
Г) регистрацией

Инструкция по выполнению.
Необходимо выбрать один или несколько правильных вариантов ответа. Максимальное количество баллов - 24.

Критерии оценивания: Правильный и полный (в случае если несколько вариантов ответа) ответ на один тестовый вопрос оценивается в 0,5 баллов

Творческие задания

Разработка индивидуальной (семейной) финансовой стратегии с интернет ресурсов 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-тилетию) - 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 – 12 (за решение 4 заданий)
Критерии оценивания одного задания:
- 3 балла выставляется, если изложенный материал верен, грамотно и логически выстроен, при ответе выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, даны подробные ответы на вопросы;
- 2 балла выставляется, 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;
- 1 балл выставляется, 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 если материал не раскрывает тему, при ответе выявлено непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность при ответах на вопросы.

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 romashka-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 общениях 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 непременное 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 14 (за участие в 2 ролевых играх).

Критерии оценивания за участие в 1 игре:

- 6-7 баллов 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.
- 4-5 баллов 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;
- 1-3 балла 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.Охарактеризуйте барьеры, стоящие на пути создания и развития собственного бизнеса в РФ.
2. Системы электронных денег, виды и преимущества.
3. Применение цифровых инструментов в образовательном процессе.
4. Проблемы, перспективы и риски внедрения цифрового рубля в России.
5. Плюсы и минусы внедрения цифровых валют в мире.

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов за участие в круглом столе - 10 (за дискуссию по пяти темам).

Критерии оценивания за участие в 1 круглом столе:

- 2 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;
- 1 балл 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

На первом курсе института учится Егор и получает повышенную стипендию в размере 12 500 руб. в месяц. Проживает он в общежитии, бесплатно предоставленное ему ВУЗом, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом.

15 января однокурсники Егора позвали его кататься на лыжах на Красную Поляну. Егор рассчитал, что с учетом авиабилетов, жилья, проката лыж, сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 85 000 руб. Таких денег у Егора нет, поэтому он поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Егору также нужно отдать долг своему соседу по комнате – 33 000 руб., на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Помимо этого к следующей зиме Егору нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые пришли в негодность. Все эти обстоятельства не должны помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

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

1) Накопить 85 000 руб. на поездку в Сочи к концу декабря;
2) Отдать долг в размере 33 000 руб. не позднее апреля;
3) Купить подарок на день рождения своей девушке не позднее июля;
4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги не позднее ноября.

Егор 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	

			Обеды	6160	В столовой института
			Продукты	3100	В ближайшем магазине
			Развлечения	2190	
			Кино	1540	2 раза с девушкой (по 2 билета)
			Книги	650	Журналы и фантастика
			Транспорт	1000	Автобус, маршрутка
			Интернет	200	Тариф стоит 400 руб. в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	450	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
Итого:	12600		Итого:	12600	
Остаток:	0				

Помогите Егору 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 кейса:

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 Сочи	85000	Авиабилеты, жилье, прокат сноуборда, инструктор, оплата подъемника, еда, прочие траты	в декабре	Откладывать в течение 11 месяцев с февраля по декабрь в среднем по 85000/11=7730 руб. *(заполните строки ниже по данному образцу)*
2.Отдать долг	33000	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»

Егор 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	8000	
?	?	?	*Обеды*	*4000*	5 дней в неделю по 200 руб. комплексный обед
			Продукты	*3600*	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 приступать 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 – 33 000	
Май			
Июнь			
Июль		Подарок - ?	
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь		Куртка и сапоги - ?	
Декабрь		Сочи, Красная Поляна – 85 000	

Кейс-задание 2

Ниже приведена жизненная ситуация молодого человека – Антона Волошко.

Антон после окончания университета устроился на работу и решил жить самостоятельно. Его зарплата вначале составляла 45 тыс. руб., через 5 лет выросла в 2 раза, аренда квартиры в среднем обходилась в 30 тыс. руб. в месяц.

Антон много внимания уделял своей внешности и стилю жизни: покупал брендовую одежду, современные ноутбук, телефон, плазменный телевизор, взял автокредит на покупку автомобиля.

К 28 годам Антон имел 30 тыс. руб. накоплений, зато должен был выплачивать 3 кредита: на автомобиль, ноутбук и плазменный телевизор.

В возрасте 28 лет Антон решил жениться. У его жены Яны не было собственной квартиры и никаких накоплений. В начале семейной жизни Антон получал 90 тыс. руб., Яна - 50 тыс. руб. Молодые люди решили взять ипотечный кредит на 2 лет с обязательством выплачивать 30 тыс. руб. ежемесячно.

Через три года в семье появляется ребенок, Яна в декретном отпуске, семья начинает жи8 только на доходы Антона, которые в тот момент составляют 100 тыс. руб.

В период пандемии Антон теряет работу, приходится взять новый потребительский кредит, чтобы оплачивать текущие расходы. Через 5 месяцев трудной жизни Антон находит новую работу, но с зарплатой 60 тыс. руб., оплачивая при этом кредиты. Трудности безденежья приводят к разводу. В результате Яна с ребенком переезжают жить к родителям Яны, а Антон должен выплачивать алименты на ребенка и ипотечный кредит в течение 15 лет.

Необходимо:

1) найти ошибки финансового планирования, совершенные Антоном на каждом этапе жизненного цикла;

2) помочь Антону справиться с непростой жизненной ситуацией и уладить семейные проблемы

Критерии оценивания:
Максимальное кол-во баллов 20.
Решение одного кейс-задания оценивается максимум в 10 баллов.
Критерии оценивания за 1 кейс-задание:
- 8-10 баллов выставляется, если изложенный материал верен, грамотно и логически выстроен, при ответе выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, даны подробные ответы на вопросы;
- 4-7 баллов выставляется, 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;
- 1-3 балл выставляется, если материал изложен, верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения, даны ответы не на все вопросы;
- 0 баллов, выставляется членам группы если материал не раскрывает тему, при ответе выявлено непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность при ответах на вопросы.

Задачи

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. 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 займ в МФО на покупку гарнитура. В МФО вам предлагают займ 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?
4. 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 расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?
5. Роман Ч. начинает трудовую деятельность в возрасте 22 лет, не располагая сбережениями, но имея обязательства по образовательному кредиту (500 000 руб. под 17% годовых на 5 лет). Его месячный доход составляет 55 000 руб., месячные расходы - 38 000 руб. Разницу между доходами и расходами Роман Ч. Планирует накапливать в течении года, а по достижению 12 месяцев положить на депозит со ставкой 10% годовых. Какими сбережениями будет располагать Роман к возрасту 35 лет?
6. Личные сбережения Алексея Д. в возрасте 36 лет составляют 1 000 000 руб. и размещены на депозитный счет, который приносит 12% годовых дохода. Ежемесячный доход Алексея Д. составляет 55 000 руб., ежемесячные расходы – 30 000 руб. Какими сбережениями Алексей Д. будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?
7. Дмитрий С. заключил договор вклада в банке «Остров» сроком на 5 месяцев 18 апреля 2022 года. Сумма вклада — 90 000 руб., процентная ставка — 14,1% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 3% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 2% годовых. Для расчета процентов банк «Остров» принимает год равным 365 дням.
А) Сколько денег получит Дмитрий С., если заберет вклад в конце срока, то есть 18 сентября?

Б) Сколько он получит при расторжении договора 30 июля?
В) Сколько он получит при расторжении договора 25 августа?
8. Имущество общей стоимостью 20 500 руб., застраховано на сумму 15 000 руб. В результате наступления страхового события ущерб страхователя составил 5 200 руб. Исчислите размер страхового возмещения.
Величина страхового возмещения в данном случае определяется по формуле:

$$T = QxS/ W$$

где T — величина страхового возмещения, руб..; S — страховая сумма по договору, руб.; Q — фактическая сумма ущерба, руб.; W — страховая стоимость, руб.

9. Объект оценён в сумме 21 000 руб., а застрахован в размере 80 % его оценки. Исчислите сумму страхового возмещения по системе первого риска, если убыток страхователя составляет 9 200 руб.
Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$T = Q, Q<S$$

где T — величина страхового возмещения, руб.; S — страховая сумма по договору, руб.; Q — фактическая сумма ущерба, руб.;

10 Стоимость объекта страхования составляет 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 руб., Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.
Страховая премия определяется по формуле:

$$СП = S \times СТ \times К,$$

где: S – страховая сумма по договору, руб.;
СТ – страховой тариф;
К – различные возможные повышающие и понижающие коэффициенты.

Критерии оценивания:
Максимальное кол-во баллов 10.
Одна задача 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 посредствам 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. Страховое 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 (за 2 реферата).
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 оформление 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 зачета.
Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Количество вопросов - 2, заданий - 1. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, 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; 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 (Libre 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 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, исключающие 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, формируется 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 освятить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием Libre 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 – Liberation Serif, 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.