

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.12.2024 09:49:38

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

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Финансовая грамотность**

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность  
специализация 38.05.01.01 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

Для набора 2023 года

Квалификация  
Экономист

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

Курс	3		Итого	
	УП	РП		
Лекции	2	2	2	2
Практические	2	2	2	2
Итого ауд.	4	4	4	4
Контактная работа	4	4	4	4
Сам. работа	100	100	100	100
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

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

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

Методический совет направления: д.э.н., профессор Суржиков М.А.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель освоения 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-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 / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
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 / Лек /	3	2	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
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 / Пр /	3	2	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
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 / Ср /	3	8	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

<b>Раздел 2. Финансовые институты и организации.</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
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). / Ср /	3	4	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
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). / Ср /	3	4	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
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. / Ср /	3	6	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
<b>Раздел 3. Финансовая грамотность и цифровизация</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
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. / Ср /	3	10	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
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. / Ср /	3	10	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
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 / Ср /	3	10	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.4	Выполнение тестовых заданий по разделам курса / Ср /	3	6	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3,

					Л2.4
3.5	Выполнение кейс-заданий, в том числе посредством Libre Office. / Ср /	3	20	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.6	Выполнение индивидуальных творческих заданий (в том числе, с применением Libre Office) / Ср /	3	22	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.7	/ Зачёт /	3	4	УК-10	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

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

##### 5.1. Основная литература

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

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Кочмола К. В., Алифанова Е. Н.	Основы финансовых знаний: [учеб. изд.]	Ростов н/Д: Мини Тайп, 2008	403
Л2.2	Турчаева, И. Н.	Страхование: учебное пособие	Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/72817.html">https://www.iprbookshop.ru/72817.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=574737">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=574737</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Журнал Финансовые исследования	,	<a href="https://www.iprbookshop.ru/62035.html">https://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**5.3 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/>

**5.4. Перечень программного обеспечения**

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

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

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

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

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.

**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><b>Знания:</b> 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 (1-33)</p>
<p><b>Умения:</b> 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 (1-5) Задания к зачету (1-5)</p>

выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов			
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 (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. 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 130 000 рублей. В декабре 2021 года была произведена установка 2-х имплантов на сумму 80 000 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 (2021 год) оплачивало обучение своей дочери в университете г. Москвы на общую сумму 275 000 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 («зачтено»)	изложенный материал верен, свидетельствует о наличие 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 («не зачтено»)	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) единовременная
- 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 потребуются
- 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

### **Критерии оценивания:**

Правильный и полный (в случае, если несколько вариантов ответа) ответ на один тестовый вопрос оценивается в 0,5 баллов. 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. Влияние интернет информации на психическое, физическое и социальное здоровье человека и социума в целом
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, развернутый 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, 6 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 (3 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 73 000 рублей (с учетом вычета налогов). Максим уже имеет звание «Ветеран боевых действий».

У Максима в г. Владикавказ в собственности частный двухэтажный жилой дом площадью 115 кв.м. на земельном участке площадью 10 соток по программе военной ипотеки. Кроме того, недавно Максим приобрел автомобиль в кредит- Mazda CX-5: ежемесячный платеж по кредиту составляет 11 000 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 Амалии. Амалия – врач-стоматолог, 35 лет. Ежемесячный доход Амалии составляет 45 000 рублей (с учетом вычета налогов) при работе в двух клиниках. В свободное время у Амалии есть хобби, которое тоже приносит доход 15 000 руб. в месяц – производство кондитерских изделий (пряники, торты, пирожные и т.п.). У Амалии 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 – 10 000



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

Максим и Амалия решили не делать пышной свадьбы и пригласить только самых близких родственников и друзей, ограничившись суммой 100 000 рублей. После свадьбы они планируют съездить отдохнуть в горы. Им попало выгодное предложение - 70 000 на двоих, все включено, 7 дней в отеле, Роза Хутор. В путешествии они решили отправиться на личном авто – 1600 км (туда-обратно).

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

1. Помогите Максиму и Амалии 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 Амалия за имущество, находящее в их собственности.

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

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

5. Рассчитайте перспективу появления ребенка в семье, предполагаемые расходы на его содержание на первое время, а также Максиму и Амалии 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 по специальности «Информационная безопасность и защита информации» устроился на работу в банк и решил жить самостоятельно. Его зарплата вначале составляла 75 000 руб., через 5 лет возросла в 2

раза, аренда 2-х комнатной квартиры в центре города квартиры в среднем обходилась в 30 тыс. руб. в месяц.

Евгений много внимания уделял стилю жизни: покупал брендовую одежду, современные ноутбук, телефон, плазменный телевизор, взял автокредит на покупку автомобиля. Таким образом, к 28 годам Евгений имел 150 000 руб. накоплений, но должен был выплачивать 2 кредита: на автомобиль и айфон.

В возрасте 29 лет Евгений решил жениться. У его жены Анастасии была однокомнатная квартира-студия в собственности и никаких накоплений. В начале семейной жизни Евгений получал уже 200 000 руб., Анастасия – главный бухгалтер ООО «ДомСтрой» - 80 000 руб. Молодые люди решили взять **ипотечный кредит** на приобретение 3-х комнатной квартиры по цене 9 млн. руб. в центре города на 15 лет. Родители супругов решили помочь молодой семье и подарили им 3 млн. рублей для первоначального взноса. **Квартира в долевой собственности.**

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 200 000 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 50 000 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 18 000 рублей сроком на 7 лет.

Со временем стало труднее выплачивать все кредиты с учетом необходимости текущих расходов 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) С помощью кредитного калькулятора на сайте ЛЮБОГО банка рассчитайте сумму ежемесячного платежа по ипотеке для Евгения и Анастасии;
- 3) Рассчитайте сумму ежемесячных декретных выплат для Анастасии, поскольку она официально трудоустроена;
- 4) 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?
- 5) 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 расписанию промежуточной аттестации в устном виде.. 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, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

### 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.

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 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.