

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: **Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

Дата подписания: 04.08.2025 22:15:38

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«20» мая 2025 г.

Рабочая программа дисциплины
Финансовая грамотность

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

38.05.01.01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Для набора 2025 года

Квалификация
Экономист

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

Курс Вид занятий	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 28.02.2025 г. протокол № 9.

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

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

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

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель освоения дисциплины - 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, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	"Понятие финансовой грамотности, ее сущность и структура". Финансовая грамотность как один из ключевых трендов развития современного общества. Ключевые характеристики финансово грамотного гражданина. Структура личной финансовой грамотности. Зарубежный опыт стран по формированию финансовой грамотности. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года населения в России. Финансовая культура и механизмы ее формирования	Лекционные занятия	3	2	УК-10
1.2	"Понятие финансовой грамотности, ее сущность и структура". Финансовая грамотность как один из ключевых трендов развития современного общества. Ключевые характеристики финансово грамотного гражданина. Структура личной финансовой грамотности. Зарубежный опыт стран по формированию финансовой грамотности. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года населения в России. Финансовая культура и механизмы ее формирования	Практические занятия	3	2	УК-10
1.3	«Управление личными финансами». Понятие финансов населения и место личных финансов в системе финансовых отношений. Основы личного финансового планирования. Личный и семейный бюджеты. Источники денежных доходов домохозяйств (оплата труда членов семьи, доходы от предпринимательской деятельности, социальные трансферты, вклады в банках, инвестиции). Налоги и система налоговых вычетов в РФ. Понятие и виды личных расходов. Обязательные расходы. Кредит, его сущность, функции и значимость в личном и семейном бюджетах	Самостоятельная работа	3	8	УК-10

Раздел 2. Финансовые институты и организации.

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	«Банк России. Кредитные учреждения. Некредитные финансовые организации». Обзор рынка банковских услуг, основные понятия. Центральный Банк РФ: функции, задачи. Коммерческие банки. Кредитные учреждения. Агентство по страхованию вкладов. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями. Риски клиентов банков. Микрофинансовые организации. Основы работы с интернет сервисами и ресурсами кредитных организаций (кредитный калькулятор, сбербанк онлайн, База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, мобильный банкинг и интернет-банкинг).	Самостоятельная работа	3	4	УК-10
2.2	«Сбережения. Кредиты. Займы». Нормативно-правовое регулирование. Необходимость и способы формирования сбережений. Риск и доходность. Кредиты и займы. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Природа инвестирования. Пенсионные фонды и коллективные инвестиции. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Оценка современных инвестиционных трендов с применением интернет ресурсов и сервисов (База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, кредитный калькулятор, сбербанк онлайн, База данных Центрального банка Российской Федерации, страхование онлайн, мобильный банкинг и интернет-банкинг).	Самостоятельная работа	3	4	УК-10
2.3	«Основы формирования страховой культуры». Природа страхования. Страховые организации. Определение целесообразности страхования в цифровой экономике. Потенциальные конфликты в сфере страхования. Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Риск в страховании: понятие и классификация отношений. Оценка рисков и принятие управленческих решений по минимизации риска. Страхование кибер и фишинг рисков.	Самостоятельная работа	3	6	УК-10

Раздел 3. Финансовая грамотность и цифровизация

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

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

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

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Кочмола К. В., Алифанова Е. Н.	Основы финансовых знаний: [учеб. изд.]	Ростов н/Д: Мини Тайп, 2008	Библиотека РГЭУ (РИНХ) / 403 экз.
2	Турчаева, И. Н.	Страхование: учебное пособие	Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018	ЭБС «IPR SMART»
3	Нешиной А. С.	Финансы: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5	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»
6		Журнал Финансовые исследования	, -	ЭБС «IPR SMART»
7	Новиков, А. В., Новикова, И. Я.	Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021	ЭБС «IPR SMART»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "Консультант Плюс"

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

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

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

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

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			
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, финансовые институты и организации, финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами в ходе выполнения индивидуальных и коллективных заданий для самостоятельной работы. Решает тестовые задания.	Выполнение индивидуальных и коллективных творческих заданий для самостоятельной работы, тестовых заданий в полном объеме (частично).	Т-тестовые задания (1-30) ИТЗ - индивидуальные творческие задания (1-3) Вопросы к зачету (1-33)
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	Анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; оценивает свои права и индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью в ходе участия в круглых столах	Уверенно выступает, доносит до аудитории собственную позицию, отстаивает её в ходе дискуссии в ходе круглого стола	КС – круглый стол (1-5) Задания к зачету (1-5)

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 наличии глубоких знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; грамотно и логически выстроен, применен при решении практических заданий
0-49 баллов («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 потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

9. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей
- в) 120000 рублей

10. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

11. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
- а) 500 000 рублей
 - б) 1 400 000 рублей
 - в) 700 000 рублей
12. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
 - б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
 - в) на полную стоимость кредита +
13. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:
- а) резервный
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
14. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):
- а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии
 - в) повышения инфляции
15. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт
 - б) коллапс
 - в) девальвация
16. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?
- а) срок реализации
 - б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
 - в) будущая стоимость
17. Определите, сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.
- а) 345 000 руб.
 - б) 139 000 руб.
 - в) 427 020 руб.
18. Выберите, сколько нужно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?
- а) 284 000 руб.
 - б) 8 262 руб.
 - в) 3 400 руб.

19. Что такое домохозяйство?

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

20. Что такое дисконт?

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

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

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

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

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

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

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

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, развёрнутый 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 попалось выгодное предложение - 70 000 на двоих, все включено, 7 дней в отеле, Роза Хутор. В путешествие 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 Яндексe.

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.