Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 20.11.2026 14:41:43
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» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**
**Финансовая грамотность**

Направление подготовки
38.03.07 Товароведение

Направленность (профиль) программы бакалавриата
38.03.07.02 Товарный менеджмент и судебно-товароведческая экспертиза

Для набора 2023 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА **Финансы**

**Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

| Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>) | **3 (2.1)** | | Итого | |
|---|---|---|---|---|
| Недель | 16 | | | |
| Вид занятий | УП | РП | 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 вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Отришко М.О.;старший преподаватель, Герасимова К.А.

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

Методический совет: д.э.н., профессор Д.Д. Костоглодов

## 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:**

- анализа, необходимой для принятия обоснованных экономических решений информации с применением интернет сервисов и ресурсов (соотнесено с индикатором УК-9.3);
- 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. | Лекционные занятия | 3 | 2 | УК-10 |
| 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. | Практические занятия | 3 | 2 | УК-10 |
| 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-10 |
| 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 посредствам цифровых инструментов (ЕГИССО, Портал Госуслуг). Понятие и виды личных расходов. Обязательные расходы. Инструменты снижения расходов. | Практические занятия | 3 | 2 | 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».<br>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-10 |
| 2.2 | «Сбережения. Кредиты. Займы».<br>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».<br>Природа страхования. Страховые организации. Определение целесообразности страхования в цифровой экономике. Потенциальные конфликты в сфере страхования. Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Риск в страховании: понятие и классификация отношений. Оценка рисков и принятие управленческих решений по минимизации риска. Страхование кибер и фишинг рисков. | Самостоятельная работа | 3 | 4 | УК-10 |
| **Раздел 3. Финансовая грамотность и цифровизация** | | | | | |
| **№** | **Наименование темы, краткое содержание** | **Вид занятия / работы / форма ПА** | **Семестр / Курс** | **Количество часов** | **Компетенции** |
| 3.1 | «Электронные финансы».<br>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-10 |
| 3.2 | «Интернет-ресурсы и сервисы, программные продукты, предназначенные для развития финансовой грамотности населения».<br>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-10 |
| 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-10 |
| 3.4 | Выполнение тестовых заданий по разделам курса | Самостоятельная работа | 3 | 6 | УК-10 |
| 3.5 | Выполнение рефератов посредством Libre Office. | Самостоятельная работа | 3 | 20 | УК-10 |
| 3.6 | Выполнение творческих заданий (в том числе с применением Libre Office) | Самостоятельная работа | 3 | 24 | УК-10 |
| 3.7 | Выполнение кейс-заданий и задач (в том числе с применением Libre Office) | Самостоятельная работа | 3 | 24 | УК-10 |
| 3.8 | 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 | Нешитой 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 | | Финансовые исследования | , 2000 | 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/?PrtId=bnksyst
Минфин 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.

**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-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | | | |
| Знания:<br>- основные экономические и финансовые категории, а также возможности интернет ресурсов и программных продуктов;<br>- основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения;<br>- 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 подготовки рефератов.<br>Решает тестовые задания. | Выполнение тестовые задания в полном объеме (частично).<br>Подготовка реферата и выступление по теме реферата. | Тест (1-45)<br>Вопросы к зачету (1-30)<br>Рефераты (1-28) |
| Умения:<br>- анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений с применением цифровых технологий и инструментов; | Анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений с | Полнота, содержательность, качество выполнения кейс-заданий и задания к зачету | Кейс (1)<br>Задания к зачету (1-10) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| - оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием цифровых инструментов управления личными финансами, а также фишинг риски;<br>- оценивать свои права на получение социальных выплат, льгот с применением интернет сервисов и ресурсов | применением цифровых технологий и инструментов; оценивает свои права и индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью в ходе выполнения кейс-заданий. | | |
| Навыки:<br>- анализа, необходимой для принятия обоснованных экономических решений, информации с применением интернет сервисов и ресурсов;<br>- оценки индивидуальных рисков, связанных с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами;<br>- обработки информации при помощи программных продуктов. | 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. | Выполнение и решение поставленных задач в полном (частичном) объеме. | Задачи (1-10)<br>Задания к зачету (1-10) |

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.** оценка **«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.** оценка **«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. 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

44. 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

45. Снижение курса национальной валюты по отношению к курсу валют других стран:

А) дефляцией
Б) дефолтом
В) деноминацией
Г) девальвацией

**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 1 балл.
Максимальное количество баллов - 45.

**Кейс-задание**

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 | |

**Критерии оценивания:**

Максимальное кол-во баллов 20.

Решение одного кейс-задания оценивается максимум в 20 баллов.

- 15-20 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;

- 9-14 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;

- 1-8 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 Т — 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 Т — 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 25 (за 1 реферат).

Один реферат оценивается максимум в 25 баллов:

15-25 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

9-14 баллов - обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, представлена презентация по теме реферата

1-8 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. Проверка ответов и 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 над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования, решения кейсовых и творческих заданий. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

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

### Методические рекомендации по подготовке и написанию рефератов

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