

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**


СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

C=RU, S=Ставропольский край,
L=г. Ставрополь, Т=проректор
по учебной работе,
OU=ректорат, OU=ФЕДЕРАЛЬНОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ "СТАВРОПОЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ",
СНИПС=1520558951,
ИНН=263411176761,
E=s.a.maksimovich@sgau.ru,
G=Светлана Александровна,
SN=Максимович Светлана
Александровна

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института механики и энергетики
Аникуев Сергей Викторович

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.07.03 Финансовая грамотность

13.03.02 Электроэнергетика и электротехника

Системы электроснабжения городов, промышленных предприятий, сельского хозяйства и их
объектов

бакалавр

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая грамотность» является формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни общества

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	знает функции денег, основы ценообразования, валютных операций и цифрового рубля; принципы личного планирования, контроля бюджета, виды долговых обязательств и оценку долговой нагрузки; устройство финансовых экосистем, биометрию, защиту персональных данных и специфику онлайн-банкинга; инвестиционные инструменты фондового рынка, вклады, основы создания бизнеса, предпринимательские риски, прибыль и самозанятость; сущность и классификацию страхования, структуру договоров, личное и имущественное страхование; пенсионную систему РФ, правила формирования прав, Программу долгосрочных сбережений и использование материнского капитала; налоги физических лиц, декларирование доходов, получение льгот, субсидий, вычетов и цифровые сервисы Госуслуг; законодательную защиту прав, обязанности потребителей и недобросовестные практики финансового рынка; основы финансовой безопасности, методы защиты от онлайн-мошенничества, фишинга, социальных инженеров, пирамид, дропперства и риски майнинга. умеет рассчитывать реальную стоимость покупок, анализировать цены на товары и услуги, проводить операции с иностранной валютой и цифровым рублем; составлять личный и семейный бюджет, планировать доходы и расходы, оценивать долговую нагрузку и рассчитывать параметры долговых обязательств; пользоваться сервисами финансовых экосистем, проходить биометрическую аутентификацию, настраивать защиту личных данных в мобильных приложениях и совершать онлайн-покупки банковских продуктов; сравнивать доходность

		вкладов и инструментов фондового рынка, проводить простейший анализ ценных бумаг, рассчитывать выручку и прибыль при планировании самозанятости или создания бизнеса; выбирать оптимальные программы личного и имущественного страхования, анализировать условия договоров и рассчитывать суммы страховых выплат; рассчитывать будущие пенсионные права, оценивать выгоду участия в Программе долгосрочных сбережений и негосударственных пенсионных фондах, оформлять социальные доплаты пенсионные права, оценивать выгоду участия в Программе долгосрочных сбережений и негосударственных пенсионных имущественного страхования, анализировать условия договоров и рассчитывать суммы страховых выплат; рассчитывать будущие прибыль при планировании самозанятости или создания бизнеса; выбирать оптимальные программы личного и инструментов фондового рынка, проводить простейший анализ ценных бумаг, рассчитывать выручку и данных в мобильных приложениях и совершать онлайн-покупки банковских продуктов; сравнивать доходность вкладов долговых обязательств; пользоваться сервисами финансовых экосистем, проходить биометрическую аутентификацию, настраивать защиту личных семейный бюджет, планировать доходы и расходы, оценивать долговую нагрузку и рассчитывать параметры услуги, проводить операции с иностранной валютой и цифровым рублем; составлять личный и использовать материнский капитал; реальную стоимость покупок, анализировать цены на товары и рассчитывать налоги для физических лиц, заполнять декларации о доходах, оформлять налоговые вычеты, льготы и субсидии через цифровые инструменты и портал Госуслуг; защищать свои права потребителя финансовых услуг, взаимодействовать с государственными органами защиты и распознавать недобросовестные практики участников рынка; применять на практике правила финансовой безопасности, выявлять признаки онлайн-мошенничества, фишинга, финансовых пирамид и дропперства в цифровой среде. льготы и субсидии через цифровые инструменты и портал Госуслуг; защищать свои права участников рынка; применять на практике правила финансовой безопасности, выявлять признаки онлайн-мошенничества, фишинга, финансовых пирамид и дропперства в
--	--	---

		цифровой среде. владеет навыками навыками проведения безопасных платежей, оценки влияния инфляции на стоимость товаров и совершения валютных операций с использованием цифрового рубля; навыками долгосрочного личного финансового планирования, управления бюджетом и минимизации личной долговой нагрузки; методами безопасного использования финансовых экосистем, биометрических технологий, защиты персональных и мобильных данных при покупке банковских продуктов онлайн; навыками формирования диверсифицированного инвестиционного портфеля на фондовом рынке, оценки предпринимательских рисков, управления выручкой и прибылью в рамках самозанятости или бизнеса; навыками критического анализа договоров личного и имущественного страхования и взаимодействия со страховыми компаниями; методами самостоятельного формирования пенсионных накоплений через Программу долгосрочных сбережений и НПФ с интеграцией инструментов материнского капитала; навыками использования цифровых сервисов ФНС и портала Госуслуг для декларирования доходов, получения налоговых рисков, управления выручкой и прибылью в рамках самозанятости или бизнеса; навыками критического продуктов онлайн; навыками формирования диверсифицированного инвестиционного портфеля на фондовом рынке, оценки предпринимательских финансовых экосистем, биометрических технологий, защиты персональных и мобильных данных при покупке банковских финансового планирования, управления бюджетом и минимизации личной долговой нагрузки; методами безопасного использования товаров и совершения валютных операций с использованием цифрового рубля; навыками долгосрочного личного вычетов, льгот и субсидий; проведения безопасных платежей, оценки влияния инфляции на стоимость имущественного страхования и взаимодействия со страховыми компаниями; методами самостоятельного формирования пенсионных накоплений механизмами самозащиты прав потребителя финансовых услуг и алгоритмами досудебного разрешения споров при столкновении с недобросовестными практиками; навыками цифровой гигиены, распознавания методов социальной инженерии, фишинга, финансовых пирамид, а также противодействия вовлечению в дроппинг и
--	--	--

		скрытый майнинг.столкновении с недобросовестными практиками; навыками цифровой гигиены, распознавания методов социальной инженерии, фишинга.
--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая грамотность» является дисциплиной обязательной части программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 2семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовая грамотность» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Экономика (Экономика и управление)

Введение в профессиональную деятельность

Освоение дисциплины «Финансовая грамотность» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Выполнение и защита выпускной квалификационной работы

Маркетинг и управление продажами

Государственное и муниципальное управление

Контрактная система в сфере закупок

Проектная работа

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовая грамотность» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
2	72/2	18	18		36		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	4				

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
2	72/2			0.12			

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций	
			всего	Лекции	Семинарские занятия					Самостоятельная работа
					Практические	Лабораторные				

1.	1 раздел. Финансовая грамотность									
1.1.	Деньги и операции с ними	2	4	2	2		4		Устный опрос	УК-9.2
1.2.	Планирование и управление личными финансами	2	4	2	2		4		Тест	УК-9.2
1.3.	Банковские операции и взаимодействие с банками	2	4	3	1		7		Рабочая тетрадь	УК-9.2
1.4.	Контрольная точка №1	2	1		1		2	КТ 1	Тест	УК-9.2
1.5.	Риск и доходность с инвестициями. Предпринимательство	2	3	2	1		2		Рабочая тетрадь	УК-9.2
1.6.	Страхование	2	4	2	2		1		Доклад	УК-9.2
1.7.	Пенсионное обеспечение	2	3	2	1		4		Устный опрос	УК-9.2
1.8.	Контрольная точка №2	2	1		1		2	КТ 2	Тест	УК-9.2
1.9.	Налогообложение физических лиц. Взаимодействие с государством. Работа с ФГИС «Личный кабинет налогоплательщика», «Калькулятор транспортного налога», «Налоговый калькулятор - Расчет земельного налога и налога на имущество физических лиц»	2	3	2	1		1		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	УК-9.2
1.10.	Права и обязанности потребителей финансовых услуг	2	4	2	2		4		Рабочая тетрадь	УК-9.2
1.11.	Финансовое мошенничество	2	2	1	1		1		Доклад	УК-9.2
1.12.	Практикум Интерактивный тренажер по финансовой грамотности. Тренажер для инвесторов: экономическая оценка инвестиций	2	2		2		2		Тренажер	УК-9.2
1.13.	Контрольная точка №3	2	1		1		2	КТ 3	Тест	УК-9.2
	Промежуточная аттестация	За								
	Итого		72	18	18		36			
	Итого		72	18	18		36			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Деньги и операции с ними	Сущность и функции денег. Платежи и покупки. Цены на товары и услуги. Иностранная валюта. Цифровой рубль.	2/-
Планирование и управление личными финансами	Доходы и расходы личного и семейного бюджета. Финансовое планирование. Виды долговых обязательств. Долговая нагрузка. Кредитный калькулятор.	2/2
Банковские операции и	Экосистема. Биометрия. Защита личных	3/-

взаимодействие с банками	данных. Навыки работы с мобильными данными. Онлайн покупка банковских продуктов.	
Риск и доходность с инвестициями. Предпринимательство	Вклады. Фондовый рынок. Ценные бумаги. Основы создания бизнеса. Предпринимательские риски. Выручка. Прибыль. Самозанятость. Практикум по покупке и продаже ценных бумаг в QUIK.	2/-
Страхование	Понятие и сущность страхования. Функции страхования и его классификация. Договор страхования и страховые выплаты. Основные виды личного страхования. Имущественное страхование. Регулирование страховой деятельности в РФ. Цифровые инструменты страхового рынка как основа принятия обоснованных экономических решений.	2/2
Пенсионное обеспечение	Понятие и сущность пенсионного обеспечения. Типы пенсионных систем в РФ. Виды пенсий в России. Программа долгосрочных сбережений. Формирование пенсионных прав. Порядок назначения пенсий. Социальные доплаты к пенсиям. Негосударственные пенсионные фонды. Материнский капитал и пенсионное обеспечение. Инструменты формирования пенсионных накоплений и Программа долгосрочных сбережений (ПДС) в цифровой среде.	2/-
Налогообложение физических лиц. Взаимодействие с государством. Работа с ФГИС «Личный кабинет налогоплательщика», «Калькулятор транспортного налога», «Налоговый калькулятор - Расчет земельного налога и налога на имущество физических лиц»	Основные виды налогов для физических лиц. Порядок уплаты налогов. Декларирование доходов. Взаимодействие с налоговыми органами. Налоговые льготы и преференции. Ответственность за неуплату налогов. Современные сервисы и инструменты. Налоги. Субсидии. Налоговый вычет. Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц.	2/-
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	Законодательная защита прав граждан. Понятие потребителя финансовых услуг и базовые принципы защиты его прав. Ключевые права потребителя финансовых услуг. Основные обязанности потребителя. Недобросовестные практики и как их распознать. Государственные механизмы защиты.	2/-
Финансовое мошенничество	Понятие финансового мошенничества в цифровой среде. Основные виды онлайн-мошенничества. Технологии, которые используют мошенники. Безопасные практики в цифровой среде. Банковские инструменты защиты. Противодействие фишингу и финансовым пирамидам. Дропперы. Майнинг криптовалюты.	1/-

Итого		18
-------	--	----

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Деньги и операции с ними	Проведение устного опроса по вопросам: Сущность и функции денег: Что составляет основу сущности денег и через какие главные функции они проявляют себя в экономике? Платежи: В чем заключается разница между наличными и безналичными платежами с точки зрения скорости и безопасности расчетов? Цены на товары: Какие рыночные факторы сильнее всего влияют на формирование и изменение цен на товары? Иностранная валюта: Для чего государствам и гражданам необходима иностранная валюта и как определяется её курс? Цифровой рубль: Что такое цифровой рубль и каково его главное отличие от уже привычных нам безналичных денег на банковских картах?	Пр	2/-/-
Планирование и управление личными финансами	Проведение тестирования по вопросам: Доходы и расходы личного и семейного бюджета. Финансовое планирование. Виды долговых обязательств. Долговая нагрузка. Кредитный калькулятор	Пр	2/2/-
Банковские операции и взаимодействие с банками	Выполнение заданий из рабочей тетради по вопросам: Экосистема. Биометрия. Защита личных данных. Навыки работы с мобильными данными. Онлайн покупка банковских продуктов.	Пр	1/-/-
Контрольная точка №1	Контрольная точка по темам 1-3	Пр	1/-/-
Риск и доходность с инвестициями. Предпринимательство	Выполнение заданий из рабочей тетради по вопросам: Вклады. Фондовый рынок. Ценные бумаги. Основы создания бизнеса. Предпринимательские риски. Выручка. Прибыль. Самозанятость. Практикум по покупке и продаже ценных бумаг в QUIK.	Пр	1/-/-
Страхование	Презентация доклада с использованием интерактивных элементов	Пр	2/2/-
Пенсионное обеспечение	Проведение устного опроса по вопросам: Понятие и сущность пенсионного обеспечения. Типы пенсионных систем в РФ. Виды пенсий в России. Программа долгосрочных сбережений. Формирование	Пр	1/-/-

	пенсионных прав. Порядок назначения пенсий. Социальные доплаты к пенсии. Негосударственные пенсионные фонды. Материнский капитал и пенсионное обеспечение. Инструменты формирования пенсионных накоплений и Программа долгосрочных сбережений (ПДС) в цифровой среде.		
Контрольная точка №2	Контрольная точка по темам 5-7	Пр	1/-/-
Налогообложение физических лиц. Взаимодействие с государством. Работа с ФГИС «Личный кабинет налогоплательщика», «Калькулятор транспортного налога», «Налоговый калькулятор - Расчет земельного налога и налога на имущество физических лиц»	Решение практико-ориентированных задач и ситуационных задач по налогообложению физических лиц.	Пр	1/-/-
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	Выполнение заданий из рабочей тетради по вопросам: Законодательная защита прав граждан. Понятие потребителя финансовых услуг и базовые принципы защиты его прав. Ключевые права потребителя финансовых услуг. Основные обязанности потребителя. Недобросовестные практики и как их распознать. Государственные механизмы защиты.	Пр	2/-/-
Финансовое мошенничество	Презентация доклада с использованием интерактивных элементов	Пр	1/-/-
Практикум Интерактивный тренажер по финансовой грамотности. Тренажёр для инвесторов: экономическая оценка инвестиций	Отработка навыков финансовой грамотности с использованием интерактивных тренажеров.	Пр	2/-/-
Контрольная точка №3	Контрольная точка по темам 9-10	Пр	1/-/-
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к устному опросу.	4
Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к тестированию.	4
выполнению заданий из рабочей тетради с использованием симуляторов, интерактивных заданий и методических материалов: Финансовая культура (Финкульт): https://моифинансы.рф/ , Единая биометрическая система (ЕБС): https://ebs.ru/citizens/ , Образовательный проект «СберСова»: https://sbersova.ru/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f ,	7
Подготовка к контрольной точке №1	2
выполнению заданий из рабочей тетради с использованием симуляторов, интерактивных заданий и методических материалов: Финансовая культура (Финкульт): https://моифинансы.рф/ , Единая биометрическая система (ЕБС): https://ebs.ru/citizens/ , Образовательный проект «СберСова»: https://sbersova.ru/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f , интерактивный тренажер по финансовой грамотности из ЭИОС СтГАУ.	2
Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка презентационного материала	1
Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к устному опросу.	4
Подготовка к контрольной точке №2	2
Изучение налогового законодательства физических лиц.	1

Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к выполнению заданий из рабочей тетради с использованием симуляторов, интерактивных заданий и методических материалов: Финансовая культура (Финкульт): https://моифинансы.рф/ , интерактивный тренажер по финансовой грамотности из ЭИОС СтГАУ.	4
Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка презентационного материала	1
Изучение основной и дополнительной литературы. Изучение симуляторов и отработка навыков в интерактивных тренажерах по финансовой грамотности.	2
Подготовка к контрольной точке №3	2

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая грамотность» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовая грамотность».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая грамотность».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Деньги и операции с ними. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к устному опросу.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
2	Планирование и управление личными финансами. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к тестированию.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
3	Банковские операции и взаимодействие с банками. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к выполнению заданий из рабочей тетради с использованием симуляторов, интерактивных заданий и методических материалов: Финансовая культура (Финкульт): https://моифинансы.рф/ , Единая биометрическая система (ЕБС): https://ebs.ru/citizens/ , Образовательный проект «СберСова»: https://sbersova.ru/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f , интерактивный тренажер по финансовой грамотности из ЭИОС СтГАУ.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
4	Контрольная точка №1. Подготовка к контрольной точке №1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
5	Риск и доходность с инвестициями. Предпринимательство. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к выполнению заданий из рабочей	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2

	тетради с использованием симуляторов, интерактивных заданий и методических материалов: Финансовая культура (Финкульт): https://моифинансы.рф/ , Единая биометрическая система (ЕБС): https://ebs.ru/citizens/ , Образовательный проект «СберСова»: https://sbersova.ru/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f , интерактивный тренажер по финансовой грамотности из ЭИОС СтГАУ, Информационная торговая система QUIK.			
6	Страхование. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка презентационного материала	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
7	Пенсионное обеспечение. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к устному опросу.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
8	Контрольная точка №2. Подготовка к контрольной точке №2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
9	Налогообложение физических лиц. Взаимодействие с государством. Работа с ФГИС «Личный кабинет налогоплательщика», «Калькулятор транспортного налога», «Налоговый калькулятор - Расчет земельного налога и налога на имущество физических лиц». Изучение налогового законодательства физических лиц.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
10	Права и обязанности потребителей финансовых услуг. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка к выполнению заданий из рабочей тетради с использованием симуляторов, интерактивных заданий и методических материалов: Финансовая культура (Финкульт): https://моифинансы.рф/ , интерактивный тренажер по финансовой грамотности из ЭИОС СтГАУ.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
11	Финансовое мошенничество. Изучение основной и дополнительной литературы. Подготовка презентационного материала	Л1.1, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2
12	Практикум Интерактивный тренажер по финансовой грамотности.	Л1.1, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2

	Тренажёр для инвесторов: экономическая оценка инвестиций . Изучение основной и дополнительной литературы. Изучение симуляторов и отработка навыков в интерактивных тренажерах по финансовой грамотности.			
13	Контрольная точка №3. Подготовка к контрольной точке №3	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1	Л3.1, Л3.2

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовая грамотность»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовая грамотность» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её коррективке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовая грамотность» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
2 семестр		
КТ 1	Тест	10
КТ 2	Тест	10
КТ 3	Тест	10

Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
2 семестр			
КТ 1	Тест	10	9–10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 7–8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70–84%; 5–6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55–69%; 3–4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45–54%; 0–2 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.
КТ 2	Тест	10	9–10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 7–8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70–84%; 5–6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55–69%; 3–4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45–54%; 0–2 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

КТ 3	Тест	10	9–10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 7–8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70–84%; 5–6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55–69%; 3–4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45–54%; 0–2 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.
------	------	----	---

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Финансовая грамотность» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и

несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовая грамотность»

Вопросы к зачету

1. В чем заключается сущность денег как всеобщего эквивалента и какая функция денег проявляется при установлении цены на товар в магазине?

2. Каковы основные преимущества и технологические особенности цифрового рубля по сравнению с безналичными деньгами на банковских картах?

3. Из каких основных компонентов складываются доходы и расходы личного и семейного бюджета и в чем разница между фиксированными и переменными расходами?

4. Что такое финансовое планирование по методологии SMART и зачем семье «подушка безопасности»?

5. Какие виды долговых обязательств доступны физическим лицам и что определяет показатель долговой нагрузки (ПДН)?

6. Что представляет собой банковская экосистема и какие сервисы она объединяет помимо классических финансовых услуг?

7. Для чего используется биометрия при взаимодействии с банками и какие риски для защиты персональных данных она несет?

8. В чем экономическая разница между понятиями «выручка» и «прибыль» в рамках ведения бизнеса?

9. Какие ключевые особенности, ограничения по доходам и преимущества имеет налоговый режим самозанятости (НПД) в РФ?

10. Каковы понятие и сущность страхования и какие функции оно выполняет в рыночной экономике?

11. В чем разница между договором личного страхования и договором имущественного

страхования?

12. Какие типы пенсионных систем действуют в РФ и какие виды пенсий выплачиваются гражданам?

13. Что представляет собой программа долгосрочных сбережений (ПДС) и какие преференции она дает от государства?

14. Назовите основные виды налогов для физических лиц в РФ и опишите общий порядок их уплаты.

15. Что такое налоговый вычет и за какие виды расходов (социальные, имущественные) его можно вернуть из бюджета?

16. Каковы основные принципы и ключевые права потребителя финансовых услуг, закрепленные законодательством РФ?

17. Какие недобросовестные практики финансовых организаций наиболее распространены на рынке (мисселинг, навязывание услуг)?

18. Что понимается под термином «финансовое мошенничество в цифровой среде»?

19. Кто такие дропперы (дропы), и какова их роль в нелегальных схемах вывода денежных средств?

20. Что такое финансовая пирамида и какие ключевые признаки указывают на ее незаконную деятельность?

Типовые задания к зачету

1. Инженер-электрик (1980 г. р.) имеет сформированные пенсионные накопления (за период с 2002 по 2014 г.), которые сейчас находятся в Социальном фонде России (СФР). Ему настойчиво звонят представители коммерческого НПФ и предлагают перевести деньги к ним, а затем сразу зачислить их в ПДС. Объясните, в чем заключается риск досрочного (чаще 1 раза в 5 лет) перехода из одного фонда в другой (потеря инвестиционного дохода). Сформулируйте алгоритм безопасного перевода средств «замороженной» накопительной пенсии в Программу долгосрочных сбережений без потери накопленного инвестиционного дохода.

2. Чистый ежемесячный доход гражданина составляет 90 000 рублей. У него есть действующий автокредит с платежом 18 000 руб./мес. Он планирует оформить потребительский кредит на ремонт с ежемесячной выплатой 28 000 руб./мес.

Рассчитайте показатель долговой нагрузки (ПДН) гражданина после оформления нового кредита. Сделайте вывод, одобрят ли ему кредит, если критический уровень ПДН в банках равен 50%.

3. Самозанятый веб-дизайнер за месяц заработал 150 000 рублей. Из них 60 000 руб. перевели физические лица за частные заказы, а 90 000 руб. выплатило ИТ-агентство (юридическое лицо) по договору.

Рассчитайте общую сумму налога на профессиональный доход (НПД), которую фрилансер должен уплатить государству.

4. Квартира застрахована по договору имущественного страхования на 3 000 000 рублей. В полис включена безусловная франшиза в размере 15 000 рублей. Произошел залив, сумма ущерба по оценке экспертов составила 95 000 рублей.

Рассчитайте точный размер страховой выплаты, которую перечислит компания.

5. Гражданин получает официальную зарплату и платит НДФЛ 13%. За отчетный год он потратил на собственное обучение в вузе 100 000 рублей и на лечение зубов 40 000 рублей (все расходы укладываются в лимит социальных вычетов).

Определите размер налогового вычета (сумму, подлежащую возврату из бюджета) при подаче декларации через Госуслуги / Личный кабинет налогоплательщика.

6. Студент решил удаленно открыть накопительный счет через мобильное приложение. В процессе система предложила пройти удаленную биометрическую идентификацию через камеру смартфона и запросила доступ к геолокации и списку контактов.

Оцените безопасность ситуации. Какие разрешения приложения избыточны и какие

правила защиты личных данных необходимо соблюдать, чтобы избежать несанкционированного доступа?

7. Гражданин хочет вложить 300 000 рублей. Банк предлагает вклад под 16% годовых. Знакомый предлагает инвестировать эти деньги в покупку акций технологического стартапа на фондовом рынке, обещая рост стоимости ценных бумаг на 50% за год.

Оцените предпринимательские и рыночные риски обоих вариантов. Какое решение будет экономически обоснованным для консервативного инвестора, не склонного к риску?

8. При оформлении потребительского кредита в банке менеджер сообщил клиенту, что кредит будет одобрен только при условии одновременного заключения договора добровольного личного страхования жизни стоимостью 45 000 рублей.

Назовите недобросовестную практику, допущенную банком. Какой государственный механизм защиты прав граждан может использовать потребитель и в какой срок он может вернуть деньги за страховку?

9. Гражданину в мессенджере пришла ссылка от «коллеги» с просьбой проголосовать за его ребенка на конкурсе рисунков. При переходе по ссылке открылся сайт, визуально похожий на Госуслуги, где для авторизации требовалось ввести логин, пароль и СМС-код подтверждения.

Проанализируйте ситуацию. Какие правила безопасности в цифровой среде были нарушены и к каким финансовым последствиям приведет ввод данных?

Тематика докладов

1. Как работает спред: механика формирования курсов покупки и продажи валюты в коммерческих банках.

2. Практический гайд по составлению семейного бюджета: разбор типичных ошибок при ведении доходов и расходов.

3. Кредитная карта vs Потребительский кредит: как правильно пользоваться грейс-периодом и минимизировать переплату.

4. Показатель долговой нагрузки (ПДН): как банки оценивают платежеспособность заемщика перед одобрением кредита.

5. Безопасность мобильного банкинга: правила защиты личных данных при совершении онлайн-операций.

6. Как открыть свое первое дело: пошаговый разбор этапов от бизнес-идеи до расчета выручки и чистой прибыли.

7. Предпринимательские риски начинающего стартапера и методы их минимизации на примере реальных кейсов.

8. Инструкция по применению режима «Самозанятость»: как легально работать на фрилансе через приложение «Мой налог».

9. Как читать договор страхования: на какие скрытые условия, франшизы и исключения нужно обратить внимание перед подписанием.

10. Имущественное страхование (КАСКО, ОСАГО, страхование жилья): как правильно действовать при наступлении страхового случая для получения выплаты.

11. Программа долгосрочных сбережений (ПДС) на 2024–2026 годы: стоит ли открывать счет и как рассчитать государственное софинансирование.

12. Материнский капитал как инструмент пенсионного обеспечения: плюсы, минусы и порядок направления средств.

13. Порядок уплаты имущественных налогов физических лиц: календарь налогоплательщика и последствия просрочки.

14. Пошаговый разбор оформления налогового вычета за обучение и лечение через Личный кабинет налогоплательщика или Госуслуги.

15. Кто такой Финансовый уполномоченный (омбудсмен) и как он помогает бесплатно решить спор с банком или страховой компанией.

16. Распознай обман: 5 главных признаков того, что вам звонит мошенник, а не сотрудник службы безопасности банка.

17. Анатомия фишинга: как создаются поддельные сайты для кражи данных банковских

карт и как защитить свои покупки в сети.

18. Банковские инструменты защиты капитала: лимиты на переводы, самозапрет на кредиты и двухфакторная аутентификация.

19. Как не стать дроппером: почему предложение «легкого заработка за аренду карты» может обернуться уголовным делом.

20. Субсидии и льготы от государства для студентов и молодых семей: как узнать о положенных выплатах через портал Госуслуг.

Тестовые задания для написания Контрольной точки

Задание 1

Какая организация в Российской Федерации обладает исключительным правом осуществлять эмиссию наличных денег?

1. Министерство финансов РФ
2. Центральный банк РФ (Банк России)
3. Федеральное казначейство
4. Сбербанк России

Задание 2

Что такое инфляция простыми словами?

1. Процесс укрепления национальной валюты по отношению к иностранным
2. Снижение общего уровня цен на товары и услуги в экономике
3. Долговременное снижение покупательной способности денег (общий рост цен)
4. Увеличение золотовалютных резервов государства

Задание 3

Какой максимальный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц в одном банке гарантирован государством через Агентство по страхованию вкладов (АСВ) при наступлении страхового случая?

1. 700 000 рублей
2. 1 000 000 рублей
3. 1 400 000 рублей
4. 2 000 000 рублей

Задание 4

Что из перечисленного относится к категории «прогрессивный налог»?

1. Налог, ставка которого увеличивается по мере роста величины налогооблагаемой базы (дохода)
2. Налог, который платят только передовые технологические и ИТ-компании
3. Фиксированная сумма налога, которая не меняется в течение жизни гражданина
4. Налог, который автоматически закладывается в стоимость цифровых товаров

Задание 5

Какая структура в РФ занимается защитой прав потребителей на финансовом рынке и рассматривает споры граждан с банками и страховыми компаниями в досудебном порядке?

1. Федеральная налоговая служба (ФНС)
2. Финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)
3. Пенсионный и социальный фонд РФ
4. Министерство экономического развития РФ

Задание 6

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Алексей получил предложение вложить 300 000 рублей в банк под 20% годовых. Он задумался, почему через год сумма его вклада увеличится и почему деньги сегодня имеют большую ценность, чем в будущем? Экономическая теория, объясняющая это несоответствие, называется:

1. Теория компромисса между риском и доходностью;
2. Теория стоимости денег во времени;
3. Теория спроса и предложения;
4. Теория абсолютной стоимости денег.

Задание 7

Прочитайте текст и выберите все правильные варианты ответа.

Вы получили крупную сумму денег и задумались, как лучше её сохранить и приумножить, учитывая инфляцию и риски. Вам помогут достичь этой цели следующие способы хранения и инвестирования денежных средств:

1. Хранить деньги наличными дома;
2. Открыть вклад в банке;
3. Инвестировать в акции и облигации;
4. Потратить деньги на потребительские товары;
5. Хранение денег на текущем счёте в банке.

Задание 8

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Алексей впервые сформировал свой портфель ценных бумаг, постарался учесть принцип диверсификации, оценил риски портфеля. Он заметил, что Центральный банк объявил о повышении ключевой ставки. Он хочет понять, как это повлияет на его финансовое положение и что ему стоит делать.

Последствием увеличения ключевой ставки является:

1. девальвация национальной валюты;
2. повышение инфляции и укрепление национальной валюты;
3. рост процентных ставок по кредитам и депозитам в банках;
4. рост стоимости всех ценных бумаг на рынке.

Задание 9

Прочитайте текст и выберите все правильные варианты ответа.

Ваш коллега рассказал, что недавно вступил в программу долгосрочных сбережений, чтобы накопить на дополнительную прибавку к пенсии. Он планирует регулярно откладывать часть зарплаты и инвестировать эти деньги. Вы хотите понять, насколько хорошо он подготовлен и какие решения правильные.

Правильными решениями в ситуации Вашего коллеги будут:

1. участие в программе не гарантирует никакой защиты сбережений;
2. договор долгосрочных сбережений нельзя заключить в пользу ребенка;
3. участие в программе предусматривает получение налоговых вычетов;
4. в особых жизненных ситуациях участники программы смогут досрочно.

Задание 10

Какая статья расходов личного бюджета относится к категории «условно-переменных» (нерегулярных, но обязательных)?

1. Ежемесячный фиксированный платеж по ипотечному кредиту
2. Расходы на оплату коммунальных услуг (электроэнергия, водоснабжение по счетчикам)
3. Покупка ювелирных украшений или техники премиум-класса
4. Оплата ежегодного налога на имущество физических лиц

Задание 11

Что из перечисленного является главным признаком финансовой цели, сформулированной по методологии SMART (в рамках финансового планирования)?

1. Желание «зарабатывать как можно больше денег в будущем»
2. Четкая привязка к конкретной денежной сумме и жесткому временному сроку (дедлайну)
3. Ориентация исключительно на покупку недвижимости или автомобиля
4. Обязательное использование заемных (кредитных) средств для её достижения

Задание 12

Какой вид долгового обязательства характеризуется тем, что заемщик получает возобновляемый лимит денежных средств, проценты начисляются только на использованную часть суммы, а также действует льготный период (грейс-период) уплаты процентов?

1. Договор целевого микрозайма (МФО)
2. Потребительский кредит наличными (равными долями)
3. Кредитная карта
4. Ипотечный заем под залог недвижимости

Задание 13

Какой показатель используется коммерческими банками в РФ для официальной оценки уровня долговой нагрузки гражданина при рассмотрении заявки на новый кредит?

1. Коэффициент ликвидности личного имущества (КЛ)
2. Показатель долговой нагрузки (ПДН) — отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к среднемесячному доходу
3. Индекс финансовой независимости семьи (ИФН)
4. Отношение общего объема долга к рыночной стоимости имеющейся недвижимости

Задание 14

В каком финансовом инструменте наиболее целесообразно и экономически обоснованно хранить базовую «подушку безопасности» (резервный фонд семьи)?

1. В акциях высокотехнологичных компаний на фондовом рынке с высокой потенциальной доходностью
2. На накопительном счете или краткосрочном банковском вкладе с возможностью быстрого снятия без потери процентов
3. В долгосрочной коммерческой недвижимости или паях инвестиционных фондов (ПИФах)
4. В покупке слитков драгоценных металлов (золото, платина) в банке

Вопросы для устного опроса по теме "Деньги и операции с ними"

1. Что такое деньги и какие функции они выполняют в экономике.
2. Какие виды денег существуют? Приведите примеры наличных и безналичных денег.
3. Чем наличные деньги отличаются от безналичных.
4. Что такое банковский счёт и для каких операций он используется.
5. Какие основные операции можно совершать с банковской картой.
6. Чем дебетовая карта отличается от кредитной.
7. Что такое банковский перевод и какие сведения необходимы для его осуществления.
8. Что такое комиссия за банковскую операцию? В каких случаях она может взиматься.
9. Какие правила безопасного обращения с банковской картой и мобильным банком необходимо соблюдать.
10. Что следует сделать при потере банковской карты или обнаружении подозрительной операции по счёту.

Вопросы для устного опроса по теме "Пенсионное обеспечение"

1. Что такое пенсионное обеспечение и какую роль оно играет в социальной защите граждан.
2. Какие основные уровни пенсионной системы существуют в Российской Федерации.
3. Какие виды пенсий предусмотрены российским законодательством.
4. Что такое страховая пенсия и за счёт каких средств она формируется.
5. Какие условия необходимо выполнить для назначения страховой пенсии по старости.
6. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент и как он влияет на размер страховой пенсии.
7. Чем страховая пенсия отличается от накопительной пенсии.
8. Кому может быть назначена социальная пенсия.
9. Что такое государственное пенсионное обеспечение и какие категории граждан имеют на него право.

10. Какие способы получения и доставки пенсии существуют.

Тестовые задания по теме "Планирование и управление личными финансами"

Задание 1

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Алексей впервые сформировал свой портфель ценных бумаг, постарался учесть принцип диверсификации, оценил риски портфеля. Он заметил, что Центральный банк объявил о повышении ключевой ставки. Он хочет понять, как это повлияет на его финансовое положение и что ему стоит делать.

Последствием увеличения ключевой ставки является:

1. девальвация национальной валюты;
2. повышение инфляции и укрепление национальной валюты;
3. рост процентных ставок по кредитам и депозитам в банках;
4. рост стоимости всех ценных бумаг на рынке.

Задание 2

Прочитайте текст и выберите все правильные варианты ответа.

Ваш коллега рассказал, что недавно вступил в программу долгосрочных сбережений, чтобы накопить на дополнительную прибавку к пенсии. Он планирует регулярно откладывать часть зарплаты и инвестировать эти деньги. Вы хотите понять, насколько хорошо он подготовлен и какие решения правильные.

Правильными решениями в ситуации Вашего коллеги будут:

1. участие в программе не гарантирует никакой защиты сбережений;
2. договор долгосрочных сбережений нельзя заключить в пользу ребенка;
3. участие в программе предусматривает получение налоговых вычетов;
4. в особых жизненных ситуациях участники программы смогут досрочно.

Задание 3

Какая статья расходов личного бюджета относится к категории «условно-переменных» (нерегулярных, но обязательных)?

1. Ежемесячный фиксированный платеж по ипотечному кредиту
2. Расходы на оплату коммунальных услуг (электроэнергия, водоснабжение по счетчикам)
3. Покупка ювелирных украшений или техники премиум-класса
4. Оплата ежегодного налога на имущество физических лиц

Задание 4

Что из перечисленного является главным признаком финансовой цели, сформулированной по методологии SMART (в рамках финансового планирования)?

1. Желание «зарабатывать как можно больше денег в будущем»
2. Четкая привязка к конкретной денежной сумме и жесткому временному сроку (дедлайну)
3. Ориентация исключительно на покупку недвижимости или автомобиля
4. Обязательное использование заемных (кредитных) средств для её достижения

Задание 5

Какой вид долгового обязательства характеризуется тем, что заемщик получает возобновляемый лимит денежных средств, проценты начисляются только на использованную часть суммы, а также действует льготный период (грейс-период) уплаты процентов?

1. Договор целевого микрозайма (МФО)
2. Потребительский кредит наличными (равными долями)
3. Кредитная карта
4. Ипотечный заем под залог недвижимости

Задание 6

Какой показатель используется коммерческими банками в РФ для официальной оценки уровня долговой нагрузки гражданина при рассмотрении заявки на новый кредит?

1. Коэффициент ликвидности личного имущества (КЛ)
2. Показатель долговой нагрузки (ПДН) — отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к среднемесячному доходу
3. Индекс финансовой независимости семьи (ИФН)
4. Отношение общего объема долга к рыночной стоимости имеющейся недвижимости

Задание 7

В каком финансовом инструменте наиболее целесообразно и экономически обоснованно хранить базовую «подушку безопасности» (резервный фонд семьи)?

1. В акциях высокотехнологичных компаний на фондовом рынке с высокой потенциальной доходностью
2. На накопительном счете или краткосрочном банковском вкладе с возможностью быстрого снятия без потери процентов
3. В долгосрочной коммерческой недвижимости или паях инвестиционных фондов (ПИФах)
4. В покупке слитков драгоценных металлов (золото, платина) в банке

Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи по теме

Задача 1. Расчёт НДФЛ с заработной платы

Гражданин получает заработную плату 60 000 рублей в месяц. Иных доходов и налоговых вычетов у него нет.

Задание:

Определите сумму дохода за год.

Рассчитайте НДФЛ за год, используя учебную ставку 13%.

Определите сумму заработной платы, которую гражданин получает после удержания НДФЛ за один месяц.

Задача 2. Расчёт НДФЛ с заработной платы

Рассчитайте НДФЛ за 2024 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

1. Ежемесячная заработная плата гражданина 50000 р. налогоплательщик купил квартиру за 4500000 руб.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

(вычет 1400000 переносится на следующий налоговый период)

2. Ежемесячная заработная плата гражданина 20000 руб.

налогоплательщик продал квартиру за 1500000 руб., которой он владел менее 3 лет.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

Задания для тренажера

Заполнить налоговую декларацию для получения социальных налоговых вычетов.

Фрагменты из рабочей тетради

Задание 1

У вас в феврале 2023 г. было 1790 тыс. руб. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 7%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год. Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе.

$$FV = PV * (1+n*i)$$

$$FV = PV * (1+i)$$

n – ежегодно

$$FV = PV * (1+i/m)$$

n*m – начисление процентов несколько раз в год

Задание 2

Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 900 тыс. руб.? Если вернут, то в каком объеме? Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе и на инвестициях.

$$FV = PV * (1+i)^n$$

Задание 3

Вы купили в январе 2023 г. доллары США на сумму 830 тыс. р. по курсу 71 руб. за один

доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 73 руб. Сколько рублей вы потеряете или получите, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить от потерь? Поясните свой ответ.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Баранова А. Ю. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 225 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=449108>

Л1.2 Ю. М. Складорова, Л. А. Латышева, А. А. Рамаева, А. А. Хромых ; Ставропольский ГАУ Финансовая грамотность:учеб.-метод. пособие для студентов бакалавриата. - Ставрополь, 2024. - 5,14 МБ

Л1.3 Ю. М. Складорова, Л. А. Латышева, А. А. Рамаева, А. А. Хромых ; Ставропольский ГАУ Финансовая грамотность:учеб.-метод. пособие для студентов бакалавриата. - Ставрополь, 2025. - 2,90 МБ

Л1.4 Складорова Ю. М., Латышева Л. А. Финансовая грамотность:учеб.-метод. пособие. - Ставрополь, 2025. - 2,54 МБ

дополнительная

Л2.1 Баранова А. Ю. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 225 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=428503>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Незамайкин В. Н., Платонова Н. А., Юрзинова И. Л., Черникина Е. В., Алиева Т. М. Финансовое планирование и бюджетирование [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 121 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=451625>

Л3.2 Незамайкин В. Н., Платонова Н. А., Юрзинова И. Л., Черникина Е. В., Алиева Т. М. Финансовое планирование и бюджетирование [Электронный ресурс]:учеб. пособие для СПО. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 121 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=461417>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Официальный сайт ЦБ РФ	https://cbr.ru/
2	Служба финансового уполномоченного (Финбудсмен)	https://www.cbr.ru/finorg/
3	Интернет-приемная Банка России	https://www.cbr.ru/Reception/
4	ГИС ЗПП (Государственная информационная система в сфере защиты прав потребителей Роспотребнадзора)	https://www.cge48.ru/konsultacionnyj-centr-po-zaschite-prav-potrebitelei/enciklopediya-potrebitelya/1258.htm

5	Портал госуслуг (раздел "Безопасность" и сервис самозапретов)	https://www.gosuslugi.ru/
6	Роспотребнадзор	http://government.ru/department/248/events/
7	Федеральная антимонопольная служба (ФАС России)	https://fas.gov.ru/
8	Роскомнадзор	https://rkn.gov.ru/
9	Федеральная служба судебных приставов (ФССП России)	https://fssp.gov.ru/
10	Приемная МВД РФ	https://epp.genproc.gov.ru/ru/gprf/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Финансовая грамотность» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Финансовая грамотность» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 13.03.02 Электроэнергетика и электротехника (приказ Минобрнауки России от 28.02.2018 г. № 144).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Склярова Юлия Михайловна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Латышева Людмила Анатольевна

_____ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 28 от 30.03.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 13.03.02 Электроэнергетика и электротехника

Заведующий кафедрой _____ Склярова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт механики и энергетики протокол № 6 от 02.04.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 13.03.02 Электроэнергетика и электротехника

Руководитель ОП _____