

# МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Горно-Алтайский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО ГАГУ, ГАГУ, Горно-Алтайский государственный университет)

## Экономическая культура и финансовая грамотность рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Учебный план 39.03.01\_2023\_843.plx  
39.03.01 Социология  
Социальная и правовая экспертиза

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**


Часов по учебному плану 144  
в том числе:  
аудиторные занятия 48  
самостоятельная работа 59,1  
часов на контроль 34,75

Виды контроля в семестрах:  
экзамены 3

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
	16 3/6			
Неделя				
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	18	18	18	18
Практические	30	30	30	30
Консультации (для студента)	0,9	0,9	0,9	0,9
Контроль самостоятельной работы при проведении аттестации	0,25	0,25	0,25	0,25
Консультации перед экзаменом	1	1	1	1
В том числе инт.	6		6	
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	50,15	50,15	50,15	50,15
Сам. работа	59,1	59,1	59,1	59,1
Часы на контроль	34,75	34,75	34,75	34,75
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

к.э.н., доцент, доцент, Янковская Ксения Геннадьевна 

Рабочая программа дисциплины

**Экономическая культура и финансовая грамотность**

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 39.03.01 Социология (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 75)

составлена на основании учебного плана:


39.03.01 Социология

утвержденного учёным советом вуза от 26.12.2022 протокол № 12.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

**кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от 09.03.2023 протокол № 8

Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмукановна 

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	<i>Цели:</i> формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации студентов к происходящим изменениям в жизни общества.
1.2	<i>Задачи:</i> - сформировать базовые компетенции в области финансовой грамотности, - сформировать общее представление об особенностях современных финансовых рынков; - обучить технологиям анализа финансовой информации; - выработать практические навыки принятия финансовых и экономических решений.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.О
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Философия
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Экономическая социология

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
<b>УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</b>	
<b>ИД-1.УК-9: Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.</b>	
<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении.</li> <li>- цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на индивидов</li> </ul>	
<b>ИД-2.УК-9: Применяет методы личного финансового и экономического планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</b>	
<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла</li> <li>- вести личный бюджет, используя существующие программные продукты</li> <li>- оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты</li> </ul> <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятия риск и неопределенность,</li> <li>- осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере;</li> <li>- виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, в том числе при занятии предпринимательской деятельностью, способы их оценки и снижения</li> </ul>	

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. содержание курса						

1.1	<p>Тема 1. Основы экономической теории</p> <p>Экономика как наука о распределении ограниченных ресурсов и о стимулах.</p> <p>Виды экономических ресурсов.</p> <p>Экономическое понятие собственности.</p> <p>Деньги и их функции.</p> <p>Экономические агенты.</p> <p>Взаимодействие экономических агентов на рынках товаров и ресурсов.</p> <p>Рыночный обмен, балансирование спроса и предложения. Характеристики рынков: количество покупателей и продавцов, барьеры входа и выхода, полнота информации. Конкуренция, олигополия, монополия.</p> <p>Основы поведения экономических агентов. /Лек/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.2	<p>Тема 1. Эволюционное развитие экономики и экономические циклы</p> <p>Показатели уровня экономического развития. Классификация стран по уровню экономического развития.</p> <p>Экономический рост и его измерение.</p> <p>Источники роста.</p> <p>Повышение производительности труда, технический и технологический прогресс.</p> <p>Ресурсные ограничения роста и проблемы устойчивого развития.</p> <p>Проблема «институциональной колеи».</p> <p>Проблема выбора между эффективностью и равенством.</p> <p>Циклическое развитие экономики.</p> <p>Инфляция и безработица.</p> <p>Экономические кризисы как возможность для реструктуризации экономики и технологического обновления.</p> <p>Социальные издержки кризисов /Пр/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата
1.3	<p>Тема 1. Основы экономической теории</p> <p>Максимизирующее поведение и отклонения от него: ограниченная рациональность, использование эвристик, поведенческие эффекты и систематические ошибки. Институты как правила взаимодействия экономических агентов. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом: предпочтение текущего потребления и дисконтирование; учет явных и неявных издержек, альтернативных издержек, трансакционных издержек; сравнение предельных величин /Ср/</p>	3	10	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

1.4	Тема 2. Предпринимательство как движущая сила экономики Предпринимательство как движущая сила экономики. Сравнительные черты частного предпринимательства и хозяйственной деятельности государственных организаций. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки. Программы государственной поддержки малого бизнеса. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана. Рыночная неопределенность и риски бизнеса. /Лек/	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.5	Тема 2. Предпринимательство как движущая сила экономики Разработка и обоснование бизнес-идеи на основе изученного теоретического материала Предпринимательство как движущая сила экономики. Сравнительные черты частного предпринимательства и хозяйственной деятельности государственных организаций. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки. Программы государственной поддержки малого бизнеса. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана. Рыночная неопределенность и риски бизнеса. /Пр/	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата
1.6	Тема 2. Предпринимательство как движущая сила экономики Самостоятельное изучение теоретического материала, с последующим использованием его в обосновании бизнес-идеи Предпринимательство как движущая сила экономики. Сравнительные черты частного предпринимательства и хозяйственной деятельности государственных организаций. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки. Программы государственной поддержки малого бизнеса. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана. Рыночная неопределенность и риски бизнеса. /Ср/	3	10	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

1.7	<p>Тема 3. Государство в современной экономике</p> <p>Несовершенство рыночного механизма («провалы рынка»). Роль государства в современной экономике: создание и поддержание правил, защита контрактов, производство общественных благ, поддержка долгосрочных приоритетов развития. Государственный сектор экономики. Задачи антициклического и антикризисного регулирования. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика. Структурная политика и повышение конкурентоспособности национальной экономики. Социальная функция государства и перераспределение доходов. Несовершенство государства как экономического агента. «Провалы государства». /Лек/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.8	<p>Тема 3. Государство в современной экономике</p> <p>Обсуждение практических аспектов роли государства в экономике</p> <p>Несовершенство рыночного механизма («провалы рынка»). Роль государства в современной экономике: создание и поддержание правил, защита контрактов, производство общественных благ, поддержка долгосрочных приоритетов развития. Государственный сектор экономики. Задачи антициклического и антикризисного регулирования. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика. Структурная политика и повышение конкурентоспособности национальной экономики. Социальная функция государства и перераспределение доходов. Несовершенство государства как экономического агента. «Провалы государства». /Пр/</p>	3	2	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата

1.9	<p>Тема 3. Государство в современной экономике</p> <p>Несовершенство рыночного механизма («провалы рынка»). Роль государства в современной экономике: создание и поддержание правил, защита контрактов, производство общественных благ, поддержка долгосрочных приоритетов развития. Государственный сектор экономики. Задачи антициклического и антикризисного регулирования. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика. Структурная политика и повышение конкурентоспособности национальной экономики. Социальная функция государства и перераспределение доходов. Несовершенство государства как экономического агента. «Провалы государства». /Ср/</p>	3	10	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.10	<p>Тема 4. Доходы и расходы потребителя. Формирование личного бюджета</p> <p>Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла. Относительная устойчивость доходов более образованных групп населения. Заработная плата работника по найму как наиболее распространенный вид дохода.</p> <p>Устройство на работу, права и обязанности работника и работодателя. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида. Рентные доходы – проценты, дивиденды, доходы от собственности. Социальные выплаты: стипендии, пособия по безработице, иные пособия социально незащищенным категориям населения. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер. Типичные ошибки при управлении доходами индивида. /Лек/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.11	<p>Тема 4. Доходы и расходы потребителя. Формирование личного бюджета</p> <p>Структура расходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла. Обязательные и необязательные расходы. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот. Расходы на образование, повышение профессиональной квалификации, саморазвитие («инвестиции в человеческий капитал»).</p> <p>Типичные ошибки при управлении расходами индивида: завышение ценности текущего потребления по сравнению с будущим («финансовая близорукость»), учет невозвратных трат, неучет альтернативных издержек, спонтанные покупки, демонстративное потребление. /Пр/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата



1.12	Тема 4. Доходы и расходы потребителя. Формирование личного бюджета Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета. Технологии учета доходов и расходов, программные продукты для ведения личного бюджета. Постановка финансовых целей и их эволюция на разных этапах жизненного цикла. Влияние инфляции на доходы и расходы индивида. «Денежная иллюзия» /Ср/	3	10	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.13	Тема 5. Расчеты и платежи: новые инструменты и риски Издержки обмена и необходимость их снижения. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты. Электронные платежные системы, «электронные кошельки». Выбор индивидом расчетных инструментов. Иностранная валюта, валютный курс. Использование валютных счетов. «Квазиденьги» (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя. Криптовалюты, возможности и риски их использования. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами /Лек/	3	2	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

1.14	<p>Тема 6. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида</p> <p>Понятие сбережений и инвестиций. Необходимость сбережений и инвестиций как условие краткосрочной и долгосрочной финансовой безопасности и независимости индивида.</p> <p>Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.</p> <p>Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска.</p> <p>Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета, банковские вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики: процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия. Понятие простых и сложных процентов.</p> <p>Валютные вклады, их преимущества и риски. Налогообложение банковских вкладов.</p> <p>Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов. Система страхования банковских вкладов.</p> <p>Сбережение средств граждан в кредитных потребительских кооперативах и в микрофинансовых организациях. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки. /Пр/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	<p>Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата</p>
1.15	<p>Тема 6. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида</p> <p>Мотивация индивида к инвестициям на фондовом рынке. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий), взаимодействие индивида с ними. Виды ценных бумаг. Акции: права акционеров, дивиденды и доходы от роста курсовой стоимости, расчет доходности. Облигации: купон, дисконт, расчет доходности, надежность, кредитный рейтинг. Выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги. Принцип диверсификации портфеля.</p> <p>Налогообложение операций на фондовом рынке. Индивидуальные инвестиционные счета. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.</p> <p>Финансовые пирамиды: как их избежать. Типы инвестиционного поведения граждан в России, типичные ошибки /Ср/</p>	3	8	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

1.16	<p>Тема 7. Кредит как способ достижения финансовых целей</p> <p>Роль кредита в достижении финансовых целей индивида. Типы кредитного поведения граждан в России.</p> <p>Завышенная самооценка кредитоспособности («феномен финансового подростка»).</p> <p>Закредитованность населения как экономическая и социальная проблема.</p> <p>Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты» и др.. Параметры кредита: сумма, ставка и порядок начисления процентов, срок, платежный график, полная стоимость, величина переплаты, обеспечение (залог, поручительство).</p> <p>Инструменты проверки надежности заемщика (скоринг, кредитная история), необходимость заботиться о своей репутации надежного заемщика /Пр/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата
1.17	<p>Тема 7. Кредит как способ достижения финансовых целей</p> <p>Сравнение кредитных предложений банков, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов.</p> <p>Недобросовестные действия финансовых организаций при выдаче кредитов. Типичные ошибки граждан при получении кредита.</p> <p>Способы погашения кредита, подтверждение погашения. Досрочное погашение кредита.</p> <p>Просрочка платежа: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство /Ср/</p>	3	2	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.18	<p>Тема 8. Потребитель на рынке страховых услуг</p> <p>Страхование как способ управления рисками. Экономическая сущность страхования для индивида. Страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель.</p> <p>Параметры договора страхования: страховая премия, страховой случай, страховая сумма, франшиза. Правила страхования, страховой полис.</p> <p>Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.</p> <p>Добровольное и обязательное страхование. Выбор страховой компании и страхового продукта.</p> <p>Зависимость стоимости страхования от поведения застрахованного лица. Право на отказ от договора страхования («период охлаждения») /Пр/</p>	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата

1.19	Тема 8. Потребитель на рынке страховых услуг Конфликтные ситуации при страховании: навязывание страховок, непредоставление полной информации потребителю при заключении договора, отказ страховой компании платить, сокращение страхового возмещения, недобросовестное поведение страхователя. Типичные ошибки граждан при страховании. /Ср/	3	7,1	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
1.20	Тема 9. Права потребителей и их защита Понятие потребителя в российском законодательстве. Права потребителя на информацию, на безопасность, на выбор, на возмещение ущерба. Ответственность изготовителя, исполнителя, продавца за нарушение прав потребителей. Ответственное поведение потребителя и «потребительский экстремизм». /Пр/	3	4	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	Вопросы для экзамена, тестовые задания, задания для практических работ и задач для самостоятельного решения, темы реферата
1.21	Тема 9. Права потребителей и их защита Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, суд), финансовый омбудсмен, общественные организации потребителей /Ср/	3	2	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
	<b>Раздел 2. Промежуточная аттестация (экзамен)</b>						
2.1	Подготовка к экзамену /Экзамен/	3	34,75	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
2.2	Контроль СР /КСРАтт/	3	0,25	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
2.3	Контактная работа /КонсЭж/	3	1	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	
	<b>Раздел 3. Консультации</b>						
3.1	Консультация по дисциплине /Конс/	3	0,9	ИД-1.УК-9 ИД-2.УК-9	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Пояснительная записка

1. Назначение фонда оценочных средств. Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность».

2. Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме тестовых заданий, промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

3. Проверка и оценка результатов выполнения заданий  
Формой промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность» является экзамен

«отлично» - студент показал прочные знания основных теоретических положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Были приведены примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы конспекты лекции, основная и дополнительная литература.

«хорошо» - студент показал прочные знания основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Были приведены частично примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы конспекты лекции, основная литература.

«удовлетворительно» - студент показал знание основных положений дисциплины. При ответе на вопросы

экзаменационного билета студент частично показал умение логически рассуждать, делать выводы с помощью преподавателя. Не были приведены примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы в основном конспекты лекции. «неудовлетворительно» - при ответе студента выявились существенные пробелы в знаниях студента основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент не показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Не были приведены примеры из практики.

## 5.2. Оценочные средства для текущего контроля

Примерные тестовые задания для проведения контроля (входного, текущего контроля 1 и текущего контроля 2) по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность»

1. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года.

2. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

3. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения;
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
- в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет – хороший.

5. Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

6. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

7. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

8. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

9. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

10. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы

сможете купить товаров и услуг

- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
- г) не хватает данных для ответа.

11. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

12. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

13. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём – у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы – как в рублях, так и в валюте.

14. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

15. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

16. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

- а) для вычета первого типа – 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счёту;
- б) для вычета первого типа – 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.;
- в) для вычета первого и второго типа – 1 млн руб.;
- г) для вычета первого и второго типа – 400 тыс. руб.

17. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

- а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
- б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;
- в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
- г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже – скидку.

18. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- г) риск ущерба жизни человека.

19. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей. Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска;
- в) передачу риска;
- г) уклонение от риска.

20. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;

- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

#### Критерии оценки:

- «отлично» - правильные ответы даны на 85-100% вопросов
- «хорошо» - правильные ответы даны на 66-84% вопросов
- «удовлетворительно» - правильные ответы даны на 50-65% вопросов
- «неудовлетворительно» - правильные ответы даны на менее 50% вопросов

Практические задания для выполнения на аудиторных занятиях, для самостоятельной работы по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность»

#### Тема 1. Основы экономической теории

1. Экономика как наука о распределении ограниченных ресурсов и о стимулах.
2. Виды экономических ресурсов. Экономическое понятие собственности.
3. Деньги и их функции.
4. Экономические агенты. Взаимодействие экономических агентов на рынках товаров и ресурсов.
5. Рыночный обмен, балансирование спроса и предложения.
6. Характеристики рынков: количество покупателей и продавцов, барьеры входа и выхода, полнота информации.
7. Конкуренция, олигополия, монополия.

#### Тема 2. Предпринимательство как движущая сила экономики

1. Сравнительные черты частного предпринимательства и хозяйственной деятельности государственных организаций.
2. Создание бизнеса, организационно- правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
3. Бизнес-идея, основные элементы бизнес -плана.
4. Разработка и обоснование бизнес-идеи на основе изученного теоретического материала
5. Программы государственной поддержки малого бизнеса.

#### Тема 3. Государство в современной экономике

1. Несовершенство рыночного механизма («провалы рынка»).
2. Роль государства в современной экономике: создание и поддержание правил, защита контрактов, производство общественных благ, поддержка долгосрочных приоритетов развития.
3. Задачи антициклического и антикризисного регулирования.
4. Денежно-кредитная политика государства.
5. Налогово-бюджетная политика.
6. Структурная политика и повышение конкурентоспособности национальной экономики.
7. Социальная функция государства и перераспределение доходов.

#### Тема 4. Доходы и расходы потребителя

1. Формирование личного бюджета
2. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла. Относительная устойчивость доходов более образованных групп населения.
3. Заработная плата работника по найму как наиболее распространенный вид дохода.
4. Устройство на работу, права и обязанности работника и работодателя.
5. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
6. Рентные доходы – проценты, дивиденды, доходы от собственности.
7. Социальные выплаты: стипендии, пособия по безработице, иные пособия социально незащищенным категориям населения.
8. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.

#### Тема 5. Расчеты и платежи: новые инструменты и риски

1. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
2. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты. Электронные платежные системы, «электронные кошельки». Выбор индивидом расчетных инструментов.
3. Иностранная валюта, валютный курс. Использование валютных счетов.
4. «Квазиденьги» (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя.
5. Криптовалюты, возможности и риски их использования.
6. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет- банкинг, мобильным банкинг, электронными денежными средствами.

#### Тема 6. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида

1. Понятие сбережений и инвестиций. Необходимость сбережений и инвестиций как условие краткосрочной и долгосрочной финансовой безопасности и независимости индивида.
2. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска.
3. Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета, банковские вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др.
4. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики: процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия. Понятие простых и сложных процентов.
5. Валютные вклады, их преимущества и риски.
6. Налогообложение банковских вкладов.
7. Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов.
8. Система страхования банковских вкладов. Сбережение средств граждан в кредитных потребительских кооперативах и в микрофинансовых организациях.

#### Тема 7. Кредит как способ достижения финансовых целей

1. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
2. Типы кредитного поведения граждан в России. Завышенная самооценка кредитоспособности («феномен финансового подростка»).
3. Закредитованность населения как экономическая и социальная проблема.
4. Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты» и др..
5. Параметры кредита: сумма, ставка и порядок начисления процентов, срок, платежный график, полная стоимость, величина переплаты, обеспечение (залог, поручительство).
6. Инструменты проверки надежности заемщика (скоринг, кредитная история), необходимость заботиться о своей репутации надежного заемщика.
7. Недобросовестные действия финансовых организаций при выдаче кредитов. Типичные ошибки граждан при получении кредита.
8. Способы погашения кредита, подтверждение погашения. Досрочное погашение кредита.
9. Просрочка платежа: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство

#### Тема 8. Потребитель на рынке страховых услуг

1. Экономическая сущность страхования для индивида. Страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель.
2. Параметры договора страхования: страховая премия, страховой случай, страховая сумма, франшиза.
3. Правила страхования, страховой полис.
4. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности. Добровольное и обязательное страхование.

#### Тема 9. Права потребителей и их защита

1. Понятие потребителя в российском законодательстве. Права потребителя на информацию, на безопасность, на выбор, на возмещение ущерба.
2. Ответственность изготовителя, исполнителя, продавца за нарушение прав потребителей. Ответственное поведение потребителя и «потребительский экстремизм».
3. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
4. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, суд), финансовый омбудсмен, общественные организации потребителей.

#### Задачи для самостоятельного решения по изучаемым темам

Задача 1. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

Задача 2. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

Задача 3. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада – 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.



Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

Задача 4. Василий мечтал увидеть Эйфелеву башню и решил сделать себе новогодний подарок – поездку во Францию. К сожалению, сбережений у него не было, но отдохнуть хотелось хорошо, поэтому Василий обратился в банк. Зная, что денежной единицей во Франции является евро, он взял кредит на сумму 1500 евро сроком на 6 месяцев под 4% годовых. Долг предполагалось погашать одинаковыми долями в конце каждого месяца. В момент заключения кредитного договора курс евро составлял 72 руб., но уже в течение первого месяца вырос до 78 руб. Зарплату Василий получает в рублях, поэтому для погашения кредита в евро он каждый месяц покупает валюту по установленному курсу.

На сколько увеличится сумма общих выплат (в рублях), которые должен будет осуществить Василий за весь срок кредитования?

Задача 5. По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34%. Ставка купона по этой облигации за год равна 7%. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

Задача 6. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г – 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задача 7. Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду – 25 тыс. руб. в месяц. Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска.

Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Задача 8. Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения. Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота – 3 млн руб., размер прибыли – 360,2 тыс. руб.

Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

Критерии оценки

«отлично» - студентом решены задачи и выполнены практические задания, при этом составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

«хорошо» - студентом решены задачи и выполнены практические задания, при этом составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

«удовлетворительно» - студентом решены задачи выполнены практические задания, при этом, задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

«неудовлетворительно» - студентом задачи решены неправильно, допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах, практические задания не выполнены.

### 5.3. Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы рефератов по курсу:

1. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
2. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
3. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
4. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.

Критерии оценки:

«отлично» - выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

«хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности,

имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата (доклада) или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

#### **5.4. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

Вопросы для экзамена

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
13. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды

50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
52. Обзор структуры финансовой информации.
53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
57. Основные правила работы с финансовой информацией.
58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
60. Электронные платежи и платежные терминалы.
61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
63. Интернет-магазины.
64. Электронные кошельки и электронные билеты.
65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
66. Жизненные циклы человека и их особенности.
67. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую.
68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
72. Финансовые советники и консультанты
73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
74. Договор – основной документ на рынке финансовых услуг.
75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
78. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
79. Права и обязанности владельца страхового полиса.

#### Критерии оценки

«отлично» - студент показал прочные знания основных теоретических положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Были приведены примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы конспекты лекции, основная и дополнительная литература.

«хорошо» - студент показал прочные знания основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Были приведены частично примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы конспекты лекции, основная литература.

«удовлетворительно» - студент показал знание основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент частично показал умение логически рассуждать, делать выводы с помощью преподавателя. Не были приведены примеры из практики. При подготовке к экзамену были использованы в основном конспекты лекции.

«неудовлетворительно» - при ответе студента выявились существенные пробелы в знаниях студента основных положений дисциплины. При ответе на вопросы экзаменационного билета студент не показал умение логически рассуждать, самостоятельно делать выводы. Не были приведены примеры из практики.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
ЛП.1	Туманян Ю. Р., Ищенко-Падукова О. А., Козлов [и др.] А. Н.	Финансовая грамотность: учебник	Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020	<a href="http://www.iprbookshop.ru/107990.html">http://www.iprbookshop.ru/107990.html</a>

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
--	---------------------	----------	-------------------	-----------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л2.1	Бочарова Т. А.	Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие	Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/102750.html">http://www.iprbookshop.ru/102750.html</a>
Л2.2	Босенко Е. В.	Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности»	Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/101483.html">http://www.iprbookshop.ru/101483.html</a>

### 6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса СТАНДАРТНЫЙ
6.3.1.2	MS Office
6.3.1.3	MS WINDOWS
6.3.1.4	NVDA
6.3.1.5	LibreOffice
6.3.1.6	Яндекс.Браузер

### 6.3.2 Перечень информационных справочных систем

6.3.2.1	Электронно-библиотечная система IPRbooks
6.3.2.2	База данных «Электронная библиотека Горно-Алтайского государственного университета»

## 7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

	деловая игра
--	--------------

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Номер аудитории	Назначение	Основное оснащение
102 А1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места для обучающихся (по количеству обучающихся). Компьютер, проектор, экран настенно-потолочный рулонный, ноутбук, ученическая доска, презентационная трибуна
202 А1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Интерактивная доска с проектором, экран, подключение к интернету, ученическая доска, презентационная трибуна, столы, стулья
323 А1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Рабочее место преподавателя. Посадочные места для обучающихся (по количеству обучающихся), ученическая доска, кафедра, ноутбук, проектор
134 А1	Центр стратегических исследований (лаборатория). Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Ученическая доска, интерактивная доска, проектор, ноутбук.

320 A2	Компьютерный класс. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Компьютеры, ученическая доска, подключение к сети Интернет
322 A2	Компьютерный класс. Лаборатория информатики и информационно-коммуникативных технологий. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Компьютеры, ученическая доска, подключение к сети Интернет

### 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Самостоятельная работа призвана способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы, умению организовать свое время.

Самостоятельная работа это планируемая учебная и научная работа студентов, выполняемая по заданию преподавателя и под его методическим руководством, но без его непосредственного участия. Содержание самостоятельной работы студентов определяется концепцией учебной дисциплины, ее учебно-методическим обеспечением.

На первом занятии производится ознакомление студентов с формой занятий по изучаемому курсу, видах самостоятельной работы и о системе их оценки в баллах; осуществляется помощь студентам составить график самостоятельной работы с указанием конкретных сроков представления выполненной работы на проверку преподавателю.

Условно самостоятельную работу студентов можно разделить на обязательную и контролируруемую. Обязательная самостоятельная работа обеспечивают подготовку студента к текущим аудиторным занятиям. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и качественном уровне сделанных докладов, рефератов, выполненных практических заданий, тестовых заданий и других форм текущего контроля.

Контролируемая самостоятельная работа направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. Подведение итогов и оценка результатов таких форм самостоятельной работы осуществляется во время контактных часов с преподавателем. В ходе выполнения заданий студентом должны быть решены следующие задачи:

- углублённое знакомство с предметом исследования;
- овладение навыками работы с учебной литературой, законодательными и нормативными документами;
- выработка умения анализировать и обобщать теоретический и практический материал, использовать результаты анализа для подведения обоснованных выводов и принятия управленческих решений.

Прежде чем приступить к выполнению самостоятельной работы, студент должен ознакомиться с содержанием рабочей программы. Это необходимо для того, чтобы осмыслить суть предлагаемых работ и круг вопросов, которые предстоит освоить, а также определить место и значимость самостоятельных заданий в общей структуре программы курса.

При выполнении плана самостоятельной работы студенту необходимо изучить теоретический материал, представленный в рекомендуемой литературе, творчески его переработать и представить его для отчета в форме, рекомендованной в приведенной ниже таблице.

Работа студента должна быть полной, раскрывающей уровень освоения студентом той или иной темы и грамотно оформленной, показывающей творческий и инициативный подход студента к выполнению задания.

Выполненные задания проверяются преподавателем и оцениваются в баллах.

Задания для самостоятельной работы выполняются студентом в письменном виде на стандартных листах формата А4 или в тетрадах.

Виды заданий для самостоятельной работы и их содержание представлены в следующих разделах методических указаний. В плане предусмотрены следующие виды самостоятельной работы:

- подготовка к семинарским и практическим занятиям. Такая подготовка предусматривает самостоятельное изучение и подготовку ответов на вопросы по теме семинарского и практического занятия, которые представлены в рабочей программе дисциплины в разделе «Практикум»;
- подготовка к экзамену предусматривает самостоятельную подготовку студента по экзаменационным вопросам, которые представлены в рабочей программе дисциплины;
- решение задач. По отдельным темам курса предусматривается самостоятельное решение задач, представленных в методических указаниях. Типовые задачи решаются на аудиторных практических занятиях, а также для решения самостоятельно задач можно воспользоваться «Методическими указаниями к практическим занятиям»;
- подготовка конспектов по отдельным вопросам, которые представлены в методических указаниях. Конспекты выполняются в соответствии с методическими рекомендациями по их выполнению, которые изложены в настоящих методических указаниях;
- подготовка рефератов и докладов по темам, указанным в плане самостоятельной работы. Требования к содержанию и

оформлению рефератов и докладов содержатся в настоящих методических указаниях;

- подготовка к контрольным (проверочным) работам, которые проводятся в разных формах;
- выполнение различных практических работ (заполнение таблицы, составление схем и др.).