УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра экономической и правовой безопасности



Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины	Основы экономической и финансовой культуры
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	Финансы и кредит
Год набора	2023, 2024, 2025, 2026

Составители:

к.г.н., доц. Л.Н. Розанова

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи учебной дисциплины

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

3. Требования к результатам освоения дисциплины

4. Структура и содержание дисциплины

4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

4.2 Содержание дисциплины по темам (разделам)

4.3 Планы практических и семинарских занятий

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Цели и задачи учебной дисциплины.

Актуальность дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры» обусловлена необходимостью реализации универсальной компетенции УК-9/10, закрепленной во ФГОС ВО 3++, и положений Стратегии повышения финансовой грамотности до 2030 года. А также потребностью общества в гражданах, способных принимать ответственные экономические решения в условиях цифровизации финансовых услуг и роста рисков мошенничества. Практическая значимость дисциплины заключается в формировании у студентов навыков управления личными финансами, планирования бюджета, оценки рисков и эффективного использования социальных гарантий.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать знания базовых экономических категорий, умение анализировать финансовую информацию и владение навыками оценки личных финансовых рисков. Поэтому особую актуальность в современных условиях приобретает изучение дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры».

Цель изучения дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры» - формирование у студентов экономической и финансовой культуры как необходимой составляющей личной и профессиональной компетентности, обеспечивающей способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности, готовность и способность к рациональному экономическому поведению, обеспечивающему личное финансовое благополучие и конкурентоспособность на рынке труда

Достижение цели предполагает решение следующих задач:

- освоение базовых экономических и финансовых понятий, принципов функционирования финансовой системы;

- развитие практических навыков управления личными финансами: планирование бюджета, сбережения, инвестирование, кредитование, налогообложение, страхование;

- формирование умения анализировать экономическую информацию, оценивать финансовые риски и распознавать мошеннические схемы;

- воспитание ответственного экономического поведения, правовой и налоговой культуры;

- подготовку к безопасному и эффективному использованию цифровых финансовых сервисов;

- применение экономических знаний в профессиональной деятельности и повседневной жизни.

В результате освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- сущность базовых экономических и финансовых понятий;

- базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами

- механизмы формирования сбережений.

Уметь:

- анализировать информацию для принятия решений;

- применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей;

- оценивать индивидуальные риски, включая риски предпринимательской деятельности и мошенничества;

- оценивать права на социальные выплаты и льготы.

Владеть:

- основами экономического и финансового мышления;

- навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности

- навыками анализа информации с применением интернет-сервисов;

- навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП.

Данная дисциплина относится к обязательной части учебного плана (Блок 1) подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика» и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

Экономическая теория

↓

Основы экономической и финансовой культуры

↓

Обеспечиваемые учебные дисциплины

Деньги, кредит, банки

Экономика организации

Обучающиеся должны обладать способностью принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

3. Требования к результатам освоения дисциплины.

Дисциплина «Основы экономической и финансовой культуры» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономика»:

УК-10: «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности»

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты, соотнесённые с индикаторами достижения компетенций

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
Компетенция УК-10	
УК-10.1. Формулирует базовые принципы функционирования экономики; оценивает цели и механизмы государственной социально-экономической политики и ее влияния на субъекты экономики	УК-10.1. З.1 Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; УК-10.1 У.1 Умеет адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности УК-10.1. В.1 Владеет основами экономического и финансового мышления.
УК-10.2. Применяет методы личного финансового планирования для достижения поставленных экономических целей	УК-10.2. З.2 Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами; УК-10.2. У.2 Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей; УК-10.2. В.2 Владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности.
УК-10.3. Грамотно использует финансовые инструменты для управления личными финансами; контролирует собственные экономические и финансовые	УК-10.3. З.3Знает финансовые инструменты для управления личными финансами; УК-10.3. У.3 Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски; УК-10.3. В.3 Владеет навыками использования

риски	финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками.

4. Структура и содержание дисциплины.

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 3 зачетные единицы (108 часов).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Экономика Дисциплина: «Основы экономической и финансовой культуры»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоятельная работа (час.) Очное/ Заоч/ОЗ	Всего часов Очное/ Заочн/ОЗ	Индикаторы компетенции/ЗУВы
	Лекц. Очное/ Заоч/ОЗ	Практ Очное/ Заоч/ОЗ			
Модуль 1: «Общие закономерности экономической организации жизни общества»					
Тема 1: Экономическая организация общества. Денежное обращение.	2*/1*/1	2/1/1	5/10/8	9/12/10	УК-10.1. З-1, У-1, В-1
Тема 2: Проблема эффективности экономики и благосостояния	2/0/0	2*/1/0	5/10/8	9/11 /8	
Тема 3: Макроэкономические результаты и функциональные формы общественного развития.	2/1/1	2/1/1	5/8/8	9/10 /10	
Тема 4: Воспроизводство населения и рынок труда. Инфляция и безработица.	2/0/0	2/0/1	6/6/8	10/6/9	
Модуль 2: «Планирование и управление личными финансами»					
Тема 5: Основы теории потребительского поведения	2/0/0	2/1/0	5/10/10	9/10/10	УК-10.2. З-2, У-2, В-2
Тема 6. Управление личным и семейным бюджетом	2*/1*/1	2*/1/2	7/10/8	11/12/11	
Тема 7. Личный финансовый план	2/0/0	2/1/1	7/9/9	11/11/10	
Модуль 3: «Финансовые услуги и разумное потребление»					
Тема 8. Разумное потребление благ и кредитных ресурсов	2*/1*/1	2*/0/1	7/9/8	11/10/10	УК-10.3. З-3, У-3, В-3
Тема 9. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида. Риск и доходность.	2/0/0	2/0/1	7/9/11	11/8/12	
Тема 10. Мошенничество на финансовых рынках	2/0/0	2/0/0	6/9/10	10/7/10	
Подготовка к зачету			8	8	
ИТОГО	20/4/4	20/6/8	68/98/96	108	

* Данная тема изучается с помощью интерактивных методов обучения.

Пояснительная записка с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 3-х модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1 «Общие закономерности экономической организации жизни общества**»** включает в себя четыре учебных темы.

В результате прохождения первого модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен

УК-10.1. З.1 Знать сущность базовых экономических и финансовых понятий;

УК-10.1 У.1 Уметь адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности

УК-10.1. В.1 Владеть основами экономического и финансового мышления.

Уровень освоения проверяется тестовым опросом и решением практических задач.

Модуль 2 «Планирование и управление личными финансами» представлен тремя темами.

В результате прохождения второго модуля студент должен:

УК-10.2. З.2 Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами;

УК-10.2. У.2 Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей;

УК-10.2. В.2 Владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности.

По результатам освоения модуля проводится тестовый опрос и решаются практические задачи.

Модуль 3: «Финансовые услуги и разумное потребление» представлен тремя темами.

В результате прохождения третьего модуля студент должен:

УК-10.3. З.3 Знает финансовые инструменты для управления личными финансами;

УК-10.3. У.3 Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски;

УК-10.3. В.3 Владеет навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Модуль 1 «Общие закономерности экономической организации жизни общества. Денежное обращение»

Тема 1. Экономическая организация общества.

Основные проблемы экономической организации общества. Экономические потребности общества, классификация потребностей. Определение места и роли экономических потребностей в обществе. Экономические блага и их классификация, полные и частичные блага, взаимодополняемость и взаимозамещение благ. Общественное производство и его эволюция. Целостность процессов производства, обмена, распределения и потребления.

Экономические интересы общества, их структура и противоречия, экономические цели и средства их достижения, проблема выбора оптимального решения. Экономические ресурсы общества и проблема их ограниченности. Выбор альтернативы использования ресурсов. Факторы производства. Кривая производственных возможностей общества. Альтернативные издержки (издержки отвергнутых возможностей). Экономические ограничения: граница производственных возможностей. Компромисс общества между эффективностью и благосостоянием. Закон возрастания дополнительных затрат. Закон убывающей доходности.

Компромисс индивида между потреблением и досугом.

Формы денежного обращения. Наличное обращение: движение бумажных банкнот и металлических монет между гражданами, магазинами и организациями. Безналичное обращение: перевод электронных денег по банковским счетам и зачет взаимных требований без использования физических купюр. Главные участники: Центральный банк: выпускает деньги в обращение (эмиссия) и управляет объемом денежной массы. Коммерческие банки: открывают счета, проводят платежи и хранят сбережения граждан и бизнеса. Население и предприятия: покупают товары, получают зарплату и ведут хозяйственную деятельность.

Тема2. Проблема эффективности экономики и благосостояния

Понятие дохода. Прибыль как результат экономической деятельности. Экономическая эффективность как важнейший показатель хозяйственной деятельности. Денежные и товарные потоки. Запасы ресурсов и товаров. Учет фактора времени в экономических операциях.

Номинальные и реальные величины доходов и расходов. Затраты и результаты: постоянные, переменные, общие, средние и предельные величины. Влияние экономических рисков и неопределенности на результаты хозяйственной деятельности. Учет внешних эффектов (экстерналий).

Анализ экономической эффективности в краткосрочных и долгосрочных периодах.

Тема 3. Макроэкономические результаты и функциональные формы общественного развития.

Национальное счетоводство как способ измерения результатов функционирования национальной экономики, анализа и регулирования макроэкономических процессов. Роль и основные функции системы национальных счетов в макроэкономической системе. Содержание системы национальных счетов. Макроэкономические показатели: валовой внутренний продукт (производство, распределение и потребление).

Личный располагаемый доход, конечное потребление. Модели потребления и сбережения.

Тема 4. Воспроизводство населения и рынок труда. Инфляция и безработица.

Место рынка труда в системе отношений занятости. Рынок труда как органическая составляющая рыночной экономики. Понятие рынка труда. Взаимосвязь и взаимообусловленность развития рынков. Условия возникновения рынка труда. Нормативно-правовой и организационный компоненты инфраструктуры рынка труда. Основные элементы инфраструктуры рынка труда и их функции. Государственная служба

занятости. Система подготовки и переподготовки кадров. Информационно-аналитическое обеспечение функционирования рынка труда. Кадровые службы предприятий и фирм. Роль союзов работодателей и профессиональных организаций трудящихся (профсоюзов). Негосударственные структуры содействия занятости населения. Понятие «полной» занятости и естественная безработицы. Гистерезис (естественный уровень безработицы как результат фактической истории).

Понятие безработицы. Уровень безработицы. Учитываемые статистикой типы безработицы: фрикционная, структурная, циклическая. Понятие «полной» занятости и «естественной» безработицы (фрикционная плюс структурная). Естественная норма безработицы как результат фактической истории безработицы (гистерезис). Экономические (снижение зарплаты, усиление мотивации труда, потери ВВП) и внеэкономические (неуверенность в будущем, деклассирование, социальная нестабильность) последствия безработицы.

Потери от безработицы (закон Оукена). Взаимосвязь инфляции и безработицы. Адаптивные и рациональные ожидания. Современная безработица в России, ее официальный уровень.

Модуль 2. Планирование и управление личными финансами

Тема 5. Основы теории потребительского поведения.

Потребитель как агент экономической деятельности. Материальные, духовные и социальные потребности потребителя. Предпочтения потребителя и полезность. Теория потребительского выбора. Закон убывающей предельной полезности. Эффект дохода и эффект замещения.

Набор безразличия. Кривые безразличия. Карта кривых безразличия. Бюджетное ограничение, бюджетная линия. Оптимум или равновесие потребителя. Внутреннее и угловое равновесие потребителя. Предельная норма замещения.

Тема 6. Управление личным и семейным бюджетом

Семейный бюджет, доходы и расходы, структура. Виды доходов: заработная плата работника по найму, рентные доходы, прибыль от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и пенсии. Типичные ошибки при управлении доходами индивида. Структура расходов на разных этапах жизненного цикла. Обязательные и необязательные расходы. Налоги (ставки, льготы, вычеты), коммунальные расходы и иные обязательные платежи. Особенности структуры расходов различных доходных групп.

Управление личными финансами, постановка целей и составление личного финансового план, учет личных финансов, пути увеличения личных доходов, оптимизация личных расходов, создание финансовых резервов.

Учет расходов и доходов как фактор устойчивости бюджета домохозяйства, текущее и долгосрочное планирование, формирование личного бюджета. Технологии учета доходов и расходов, программные продукты для ведения личного бюджета

Тема 7. Личный финансовый план

Принципы и этапы составления личного финансового плана, активный и пассивный доход, Алгоритм составления личного финансового плана, составление личного бюджета, формулировка целей, планирование бюджета, повышение эффективности расходов, планирование доходов, вредные финансовые привычки.

Личный финансовый риск-менеджмент, создание резерва, диверсификация рисков, забота о ликвидности, страхование.

Модуль 3: «Финансовые услуги и разумное потребление»

Тема 8. Разумное потребление благ и кредитных ресурсов

Правила разумного приобретения имущественных благ. Осознанный выбор приоритетов. Источники формирования собственных средств.

Использование кредитных ресурсов: преимущества и недостатки, степень риска невозврата кредита по соотношению ежемесячных платежей

по кредиту к доходам заёмщика. Характеристика кредитных банковских продуктов, сравнение ключевых характеристик кредитов для физических лиц. Типичные ошибки граждан при получении кредита.

Просрочка платежа и неплатежеспособность: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство.

Асимметрия информации на рынке финансовых услуг и риск получения некачественной услуги. Нарушения прав потребителей финансовых услуг при расчетах и платежах, в сфере сбережений, кредитования, страхования. Способы снижения рисков индивидом. Защита прав пользователя финансовых услуг, законодательство о защите прав потребителя, государственные и общественные институты защиты прав.

Тема 9. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида. Риск и доходность.

Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др. Основы банковского обслуживания физических лиц в РФ, банковские услуги для физических лиц. Банковские депозиты: виды, преимущества, риски, проблема выбора банка и типа депозита, система страхования вкладов (АСВ). Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска.

Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Взаимодействие индивида с ними, в том числе в цифровой среде, включая решения, основанные на технологиях искусственного интеллекта. Выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги. Принцип диверсификации портфеля. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды. Финансовые пирамиды: опасности и признаки. Типы инвестиционного поведения граждан в России, типичные ошибки.

Главные правила связи риска и доходности. Прямая пропорция. Цена ожидания. Баланс: Главная цель инвестора — найти комфортное соотношение, при котором доходность максимальна, а риск не превышает допустимый предел. Уровни риска финансовых инструментов. Низкий риск: Государственные облигации и банковские вклады. Доходность стабильная, но невысокая. Средний риск: Корпоративные облигации и надежные акции крупных компаний. Высокий риск: Венчурные инвестиции, криптовалюта и акции молодых компаний. Как снизить риски. Диверсификация: Распределение денег между разными инструментами, отраслями и валютами. Подушка безопасности.

Тема 10. Мошенничество на финансовых рынках

Финансовые мошенничества: их особенности и специфика, финансовые пирамиды, лже-услуги на фондовом и валютном рынке, телефонные мошенничества, списание (хищение) денежных средств и иных активов со счетов владельцев, посредничество в получении кредита (займа), услуги «раскредитования» или «раздолжнителей», мошенничества при оплате покупок через интернет, мошенничество при трудоустройстве.

Мошенничество, риски инвестиций и недобросовестное поведение финансовых компаний: отличия. Меры финансовой предосторожности.

4.3.Планы практических и семинарских занятий

Тема 1. Экономическая организация общества.

Контрольные вопросы:

1. Основные проблемы экономической организации общества.
2. Экономические потребности общества, классификация потребностей.
3. Определение места и роли экономических потребностей в обществе. Экономические блага и их классификация, полные и частичные блага, взаимодополняемость и взаимозамещение благ.
4. Общественное производство и его эволюция. Целостность процессов производства, обмена, распределения и потребления.
5. Экономические интересы общества, их структура и противоречия, экономические цели и средства их достижения, проблема выбора оптимального решения.
6. Экономические ресурсы общества и проблема их ограниченности. Выбор альтернативы использования ресурсов. Факторы производства. Кривая производственных возможностей общества. Альтернативные издержки (издержки отвергнутых возможностей). Экономические ограничения: граница производственных возможностей.
7. Компромисс общества между эффективностью и благосостоянием.

Задание 1.

«Утверждение об ограниченности ресурсов и безграничности потребностей на самом деле неверно. Ресурсы в действительности безграничны, так как бесконечен процесс открытия новых источников ресурсов. Потребности же, напротив, ограничены, поскольку существуют физические пределы их удовлетворения». Прокомментируйте это утверждение.

Задание 2.

Как влияют на спрос и предложение различные сдвиги в экономической ситуации?

Пометьте крестиками в приведенной ниже таблице клетки, соответствующие наличию влияния. Клетки, где влияние отсутствует, оставьте пустыми. В первой строке таблицы в качестве примера нужные клетки уже помечены.

	Сдвиг кривой спроса	**Движение вдоль кривой спроса**	**Сдвиг кривой предложе-ния**	**Движение вдоль кривой предложе-ния**
a) Изменение цен		X		**X**
b) Изменение цен товаров-заменителей				
c) Внедрение новой технологии производства				
d) Изменение моды				
e) Изменение доходов потребителей				
f) Изменение цен на сырье				
g) Изменение цен дополняющих товаров				
h) Появление сильных инфляционных ожиданий				

Задание 3.

На одном поле фермер может произвести 500 т картофеля или 100 т пшеницы, а на другом альтернативная стоимость выращивания 2 т пшеницы равна 5 т картофеля при максимальном производстве картофеля, равном 1000 т. Построить кривую производственных возможностей фермера.

Тема2. Проблема эффективности экономики и благосостояния

Контрольные вопросы:

1. Понятие дохода. Прибыль как результат экономической деятельности.

2. Экономическая эффективность как важнейший показатель хозяйственной деятельности.

3. Денежные и товарные потоки. Запасы ресурсов и товаров. Учет фактора времени в экономических операциях.

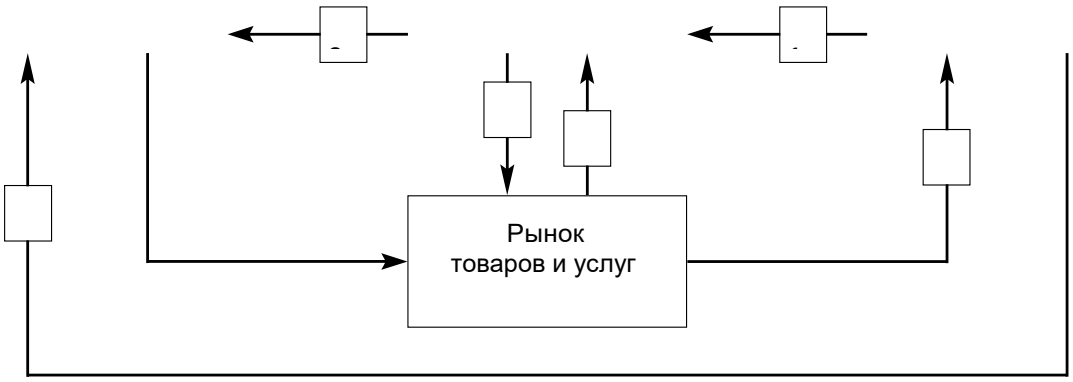
4. Номинальные и реальные величины доходов и расходов. Затраты и результаты: постоянные, переменные, общие, средние и предельные величины.

5. Влияние экономических рисков и неопределенности на результаты хозяйственной деятельности. Учет внешних эффектов (экстерналий).

Задание 1.

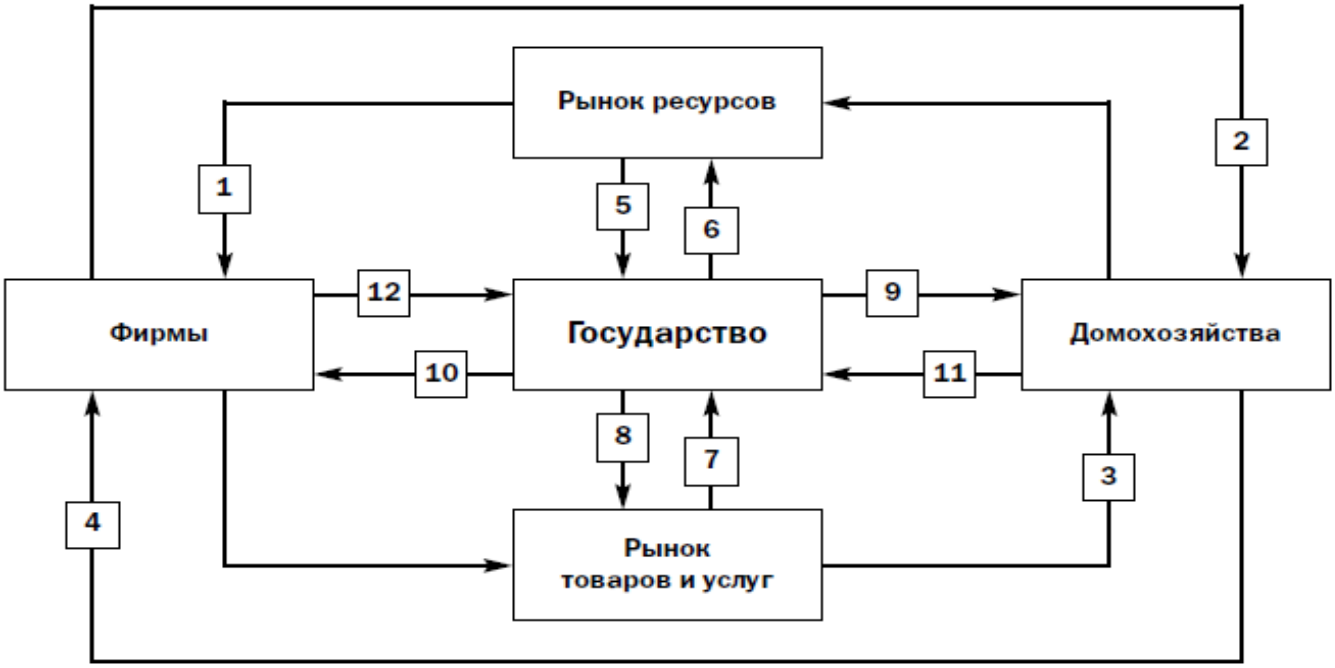
Экономический кругооборот

Поведение экономических агентов и закономерности экономических рынков иллюстрируются на модели круговых потоков ресурсов, денег, товаров и услуг. Эта модель показывает, какие взаимосвязи складываются в рыночной экономике смешанного типа.



Экономический кругооборот

Поведение экономических агентов и закономерности экономических рынков иллюстрируются на модели круговых потоков ресурсов, денег, товаров и услуг. Эта модель показывает, какие взаимосвязи складываются в рыночной экономике смешанного типа.



Задание 2.

Выделите цветным маркером материальные потоки. Продолжите описание схемы кругооборота.

1. Домохозяйства снабжают фирмы ресурсами _____.
2. Фирмы _____.
3. Домохозяйства _____.
4. Домохозяйства _____.
5. Государство _____.
6. Государство _____.
7. Государство _____.
8. Государство _____.
9. Государство _____.
10. Государство _____.
11. Домохозяйства _____.
12. Фирмы _____.

Задание 3.

Если конкурентная фирма наняла предельного рабочего по ставке 100 руб. в день, а цена единицы продукции составляет 20 руб., то производительность труда этого рабочего составляет:

a) 2 шт.;
b) 5 шт.;
c) 10 шт.;
d) 20 шт.;
e)

Тема 3. Макроэкономические результаты и функциональные формы общественного развития.

Контрольные вопросы:

1. Национальное счетоводство как способ измерения результатов функционирования национальной экономики, анализа и регулирования макроэкономических процессов
2. Роль и основные функции системы национальных счетов в макроэкономической системе.
3. Содержание системы национальных счетов. Макроэкономические показатели: валовой внутренний продукт (производство, распределение и потребление).
4. Личный располагаемый доход, конечное потребление. Модели потребления и сбережения

Задание 1.

Имеются следующие данные:

ВВП = 5000 дол. Потребительские расходы = 3200 дол., государственные расходы = 900 дол., а чистый экспорт = 80 дол.

Рассчитайте:

а) величину инвестиций

б) объем импорта при условии, что экспорт равен 350 дол.

в) ЧВП при условии, что сумма амортизации равна 150 дол.

г) В этом примере чистый экспорт выражается положительной величиной. Может ли она быть отрицательной? в каком случае?

Задание 2.

Предположим, что ВВП увеличился с 500 млрд дол. до 600 млрд дол., а дефлятор ВВП — со 125% до 150%. При таких условиях величина реального ВВП

Задание 3.

Ниже представлены условные данные системы национальных счетов

№	Показатель	млрд. ден. ед.
	Амортизация	120
	Заработная плата	856
	Косвенные налоги на бизнес	135
	Прибыли корпорации	105
	Валовые смешанные доходы	93
	Дивиденды корпораций	33
	Взносы на соцстрах	101
	Личные налоги	171
	Процентные платежи	62
	Трансфертные платежи	140
	Личные потребительские расходы	877

Рассчитайте:

а) ВВП распределительным методом (по доходам)

б) ЧВП

в) личный доход

г) личный располагаемый доход

д) личные сбережения

Тема 4. Воспроизводство населения и рынок труда. Инфляция и безработица.

Контрольные вопросы:

1. Место рынка труда в системе отношений занятости.
2. Рынок труда как органическая составляющая рыночной экономики. Понятие рынка труда.
3. Основные элементы инфраструктуры рынка труда и их функции. Государственная служба занятости. Система подготовки и переподготовки кадров.
4. Понятие безработицы. Уровень безработицы. Учитываемые статистикой типы безработицы: фрикционная, структурная, циклическая. Не учитываемые (не полностью учитываемые) статистикой типы безработицы: частичная, скрытая (сельская и домашняя женская), застойная безработица. Мнимая безработица (неофициальная занятость).
5. Потери от безработицы (закон Оукена). Взаимосвязь инфляции и безработицы. Адаптивные и рациональные ожидания. Современная безработица в России, ее официальный уровень.

Задание 1.

4. Если кривая предложения труда имеет изгиб назад, как это показано графике, то такое утверждение является верным об эффекте замены роста зарплаты:



1) эффект дохода доминирует над эффектом замены, когда зарплата высока,
2) эффект замены несовместим с увеличением до предела режима работы,
3) эффект замены доминирует над эффектом дохода, когда зарплата высока,
4) эффект замены становится со временем все более важным,

5) эффект дохода к эффектам замены действует в одном направлении,

Задание 2.

Б. Заполните таблицу, ранжируя типы рынков труда по характерным для них уровням зарплаты и численности занятых (4 — самый высокий, 3 — следующий по уровню и т. д., вплоть до 1 — самый низкий).

	Уровень заработной платы	**Число занятых**
Совершенная конкуренция		
Монопсония		
Господство профсоюзов		
Двойная монополия		

Задание 3.

Задача №1 *Исходные данные:* Численность занятых в составе ЭАН – 85 млн.человек; численность безработных – 15 млн.человек. Месяц спустя из 85 млн.человек, имевших работу, были уволены и ищут работу 0,5 млн.человек; 1 млн. человек из числа официально зарегистрированных безработных прекратили поиски работы. *Постановка задачи:* 1. Определите начальный уровень безработицы? 2.Определите численность занятых 3. Определите количество безработных и уровень безработицы месяц спустя?

Тема 5. Основы теории потребительского поведения.

Контрольные вопросы:

1. Материальные, духовные и социальные потребности потребителя. Предпочтения потребителя и полезность.
2. Теория потребительского выбора. Закон убывающей предельной полезности. Эффект дохода и эффект замещения.
3. Набор безразличия. Кривые безразличия. Карта кривых безразличия.

Задание 1.

Каким образом государство влияет на благосостояние потребителя?

С помощью кривых безразличия и линий бюджетного ограничения покажите изменение благосостояния потребителя при введении новых налогов, например, подушевого и потоварного?

Задание 2.

Условия: потребитель расходует 200 руб. в неделю на покупку товаров A и B. Цена (руб.) Кол-во покупаемых единиц товаров Общая полезность Предельная полезность

A	7	20	500	20
B	5	12	1000	30

Задание: Объяснить, как должен поступать потребитель, чтобы максимизировать получаемую полезность при данном бюджете.

Тема 6. Управление личным и семейным бюджетом

Контрольные вопросы:

1. Обдумайте свое финансовое положение.

а. Какой у вас общий доход? (заработная плата, премии, социальные выплаты и пр.)

б. Какие расходы являются ежемесячными? (например, ЖКХ, связь, бензин и пр.)

2. Каковы ваши финансовые цели? Пропишите свой план по достижению финансовых целей.

а. на ближайший год

б. на 10 лет.

3. Доработайте или улучшите свой финансовый план – постарайтесь предположить, что может произойти в ближайшие месяцы?

4. Как вы думаете, какие нетипичные или разовые расходы будут у вас в следующем году?

5. Существуют ли ситуации, при которых ваш доход повысится или снизится?

6. Достаточно ли у вас дохода и накоплений, чтобы приобрести то, что вам хочется? Если нет, попытайтесь пересмотреть свой прогноз и понять, как можно добиться поставленной цели.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни.

2. Для того, чтобы осуществлять грамотное управление личными финансами, прежде всего, необходимо начать вести учет домашних финансов, бюджета, так называемую домашнюю бухгалтерию, хотя бы для того, чтобы получить первоначальную картину финансового состояния семьи.

Задание 2.

1. Вставьте пропущенные слова или числа

1. Схема доходов и расходов определённого субъекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени, называется _____.

2. Регулярный учет расходов семьи в течении _____ месяцев позволит обнаружить и обезвредить «растратчиков» семейного бюджета.

3. Вы положили деньги в банк и получаете доход в виде _____.

Задание 3.

Для удовлетворения потребностей человеку требуются определенные предметы, вещи, явления. Современный человек не может удовлетворить свои потребности без финансовых затрат. Объясните почему.

Тема 7. Личный финансовый план

Контрольные вопросы:

1. Какие способы снижения расходов наиболее приемлемы?
2. Какие действия в сфере личных финансов наиболее важны при наступлении кризиса?
3. Какие риски необходимо страховать для обеспечения финансовой стабильности?

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Личные финансы (финансы населения, финансы домохозяйств) — это все виды денежных средств, которыми владеет какое-либо физическое лицо.

2. Долгосрочное планирование позволяет увидеть, какую сумму дохода вы сможете получать при небольших вложениях каждый год.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
1	Личный бюджет	А	превышение расходов над доходами за определенный период (месяц, год)
2	Накопления (сбережения)	Б	расходы, без которых нельзя обойтись. В них входит стоимость минимального набора продуктов питания, одежды, оплата коммунальныхуслуг, расходы на транспорт, оплата кредитов или алиментов (при наличии)
3	Дефицит бюджета	В	не потраченная часть доходов, либо помещенная на банковский счет, либо хранящаяся в виде наличных денег или переведенная в какие-то ценности (акции, коллекционные монеты, драгоценные металлы и т.п.).
4	Обязательные ежемесячные расходы	Г	превышение доходов над расходами за определенный период (месяц, год).
5	Профицит бюджета	Д	сумма всех денежных средств, которыми человек располагает в данный момент; другое значение – совокупность доходов и расходов в течение

			периода времени

Задание 3.

Решите задачу:

В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Тема 8. Разумное потребление благ и кредитных ресурсов

Контрольные вопросы:

1) Каковы ключевые преимущества и недостатки кредитования в банке?

2) Каковы ключевые параметры кредитного договора?

3) Как подобрать необходимый вид кредита.

4) Назовите преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе.

5) Перечислите преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации.

6) Какой вид кредита является одним из самых распространённых видов банковского займа?

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Фирма с более высоким уровнем затрат не имеет возможности строить свою коммерческую стратегию на пониженных ценах.

2. Определение суммы затрат как совокупности постоянных и переменных не позволяет проследить их влияние на среднюю себестоимость

единицы продукции при различных объемах производства.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
1	Микрофинансовая организация	А	цена единицы товара, продаваемого поштучно
2	Розничная цена	Б	это возможность вернуть финансовые средства, потраченные на создание чего-либо, приносящего доход или позволяющего уменьшить расходы
3	Окупаемость	В	положительная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка больше затрат)
4	Кредитный кооператив	Г	цена единицы товара, продаваемого большими партиями
5	Доход (личный доход)	Д	организация, которая выдаёт небольшие суммы в кредит за счёт собственных средств
6	Прибыль	Е	денежная сумма, поступающая в распоряжение человека в виде заработной платы, стипендии, гонораров, арендной платы, процентов от вклада в банке и т.п
7	Выручка	Ж	отрицательная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка меньше затрат)
8	Альтернативная стоимость решения	З	сумма, получаемая предпринимателем или предприятием от продажи результатов своей деятельности
9	Убыток	И	организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков
10	Оптовая цена	К	стоимость блага или товара, от которого отказывается человек, выбирая некий другой вариант.

Задание 3.

Решите задачу:

Молодая семья планирует купить холодильник. В магазине А выбранная модель предлагается в рассрочку на два года: нужно сделать первоначальный взнос 2 990 рублей, после чего ежемесячно платить по 1 600 рублей. В магазине Б ту же модель можно купить за 28 000 рублей без рассрочки. Семья может взять кредит наличными в банке, который

предоставляет суммы от 30 000 рублей сроком на два года под 18% годовых (с ежегодной выплатой процентов и возвратом основной суммы долга в конце срока).

В каком случае семья за все время заплатит меньшую сумму денег:

а. если воспользуется рассрочкой в магазине А;

б. если возьмет кредит и купит холодильник в магазине Б?

Тема 9. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида

Контрольные вопросы:

1.Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

2.Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?

3.Какой вклад приносит своему владельцу наименьший доход?

4.В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

5 Каковы основные параметры выбора депозитов?

6. Каким образом вкладчики могут защищать свои права?

7.Каким образом государство гарантирует права вкладчиков в случае банкротства банка?

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Для банка операции с вкладами- это одни из основных операций, поскольку именно за счёт вкладов банки формируют финансовую базу для кредитования своих клиентов.

2. Операции с банковскими картами предполагают их выпуск и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт.

Задание 2.

	Термин		Определение
	Банковский вклад (депозит)	А	клиент банка, сделавший вклад (поместивший деньги или другие ценности на депозит)
	Срочный вклад	Б	заключение договора со страховой компанией, которая обязана покрыть полностью или частично убытки вкладчика в случае разорения банка или по другим причинам
	Процент по вкладу (процентная ставка по вкладу)	В	вклад, который можно полностью или частично снять в любой момент. Как правило, с самой низкой процентной ставкой
	Капитализация банковских процентов	Г	вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.
	Вклад до востребования	Д	прибавление начисленных процентов по вкладу к сумме вклада
	Взнос на депозит (пополнение вклада)	Е	вклад, размещенный в банке на определенный срок
	Пополнение вклада или снятие средств	Ж	сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу.
	Страхование вкладов	З	сумма денег, размещенная в банке на специальном личном счете клиента
	Вкладчик	И	операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада
0	Риск невозврата вклада	К	сумма денег, которую банк добавляет к вкладу клиента один раз за определенный период, тем самым банк платит клиенту за право использовать его деньги.

Задание 3.

Решите задачу:

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 руб. Какая сумма была внесена им в банк?

Тема 10. Мошенничество на финансовых рынках

Контрольные вопросы:

1. Кто может выступать квалифицированными инвесторами в РФ?
2. Подлежит ли уголовной ответственности в РФ деятельность по организации финансовых пирамид?

3. Назовите известные вам виды финансовых мошенничеств на финансовом рынке.

4. Что можно отнести к причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет?

5. Назовите признаки финансовых пирамид.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием, т.е. без применения силы.

2. Оплата банковской картой через интернет связана с серьезным риском потери средств.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
	Мошенничество		сознательное искажение истины
	Скимминг		Банк России
	Активный обман		финансовые компании (банки, страховые, инвестиционные компании и др.) и лица, в том числе физические, которые прошли установленную Банком России процедуру признания, доказав свой опыт на финансовом рынке и готовность просчитывать риски
	Квалифицированные инвесторы		хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием, т.е. без применения силы

	Пассивный обман		кража данных с банковской карты с помощью устройств, устанавливаемых на банкомат
	Регулятор финансового рынка России		умолчание об истине

Задание 3.

Решите задачу:

На сайте МВД России http://mvd.ru найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и д. р., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время тренинга на семинарских занятиях.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории через работу на тренинге.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материал.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

-проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);

- выполнить индивидуальные домашние задания;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию.

На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для самостоятельного изучения

1. Основы гражданского законодательства РФ.

2.Основы трудового законодательства РФ.

3.Основы налогового законодательства РФ.

4.Программы добровольного страхования в РФ.

5.Программы обязательного страхования в РФ.

6.Принципы функционирования системы пенсионного обеспечения в РФ

7. Пенсионные накопления. Программа государственного софинансирования пенсии.

8. Финансовое обеспечение организации индивидуального предпринимательства

9. Особенности финансового обеспечения фермерства в РТ

10.Порядок исчисления и уплаты налогов физ. лицами. Налоговые льготы

Вопросы для самопроверки

1.Что такое личный финансовый план?

2. Что является финансовой целью?

3. Какие вредные финансовые привычки существуют?

4. Дайте определение нетипичных расходов

5. В каких ситуациях возникают риски личному финансовому плану?

6. Какое количество накоплений является достаточным для того, чтобы покрыть возможные финансовые риски?

7.Какие способы снижения расходов наиболее приемлемы?

8.Какие действия в сфере личных финансов наиболее важны при наступлении кризиса?

9.Какие риски необходимо страховать для обеспечения финансовой стабильности?

10. Каковы ключевые преимущества и недостатки кредитования в банке?

11. Каковы ключевые параметры кредитного договора?

12. Как подобрать необходимый вид кредита.

13. Назовите преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе.

14. Перечислите преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации.

15. Какой вид кредита является одним из самых распространённых видов банковского займа?

16. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

17. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?

18. Какой вклад приносит своему владельцу наименьший доход?

19. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

20. Каковы основные параметры выбора депозитов?

21. Каким образом вкладчики могут защищать свои права?

22. Каким образом государство гарантирует права вкладчиков в случае банкротства банка?

23. Кто может выступать квалифицированными инвесторами в РФ?

24. Подлежит ли уголовной ответственности в РФ деятельность по организации финансовых пирамид?

25. Назовите известные вам виды финансовых мошенничеств на финансовом рынке.

26. Что можно отнести к причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет?

27. Назовите признаки финансовых пирамид.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 223 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19972-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/587806.

2. Электронный учебник по финансовой грамотности: https://finuch.ru Федеральным сетевым методическим центром ЭФ МГУ

3. Лихолетова, Н. В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности: учебник / Н. В. Лихолетова, И. Н. Олейникова. — Персиановский, Таганрог : Донской государственный аграрный университет, Таганрогский институт управления и экономики, 2022. — 258 с. — ISBN 978-5-9201-0159-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR CMAPT : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/books/130730/details. —

4. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR CMAPT : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/books/107990/details.

Дополнительная литература:

1. Розанов, Д. А. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие для бакалавров направления подготовки 44.03.04 «Профессиональное обучение (по отраслям)» всех форм обучения / Д. А. Розанов, Е. А. Прохорова, А. О. Белоусова. — Армавир : Армавирский государственный педагогический университет, 2021. — 172 с. — ISBN 978-5-89971-837-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/115780.html

2. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : практикум для бакалавриата / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2021. — 68 с. — ISBN 978-5-7779-2557-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/120299.html

3. Шемякин, А. Б. Финансово-экономический практикум : учебник / А. Б. Шемякин. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 263 с. — ISBN 978-5-4497-4328-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа IPR CMAPT : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/books/150223/details. — DOI: https://doi.org/10.23682/150223. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. — ISBN 978-5-98935-212-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPRBOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101483.html

Интернет-ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks
2. Образовательная платформа «Юрайт» (https://urait.ru)
3. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
4. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
5. fingramota.cbr.ru (раздел «Обучение»)

6. http://www.nalog.ru – УФНС России.

7. Курс партнера УВО «Университет управления «ТИСБИ» ПАО Сбербанк https://sbersova.ru/academy - кроткие модули и мини-уроки с входом по Сбер ID (Бюджет, основы инвестиций, пенсионные накопления и борьба с психологическими ловушками на онлайн-шопинге).

8. government.ru - Правительство Российской Федерации

9. https://fingramota.econ.msu.ru/

10. http://моифинансы.рф/

11. http://fincult.info/

12. Всероссийский онлайн-зачёт по финансовой грамотности (Банк России) finzachet.ru

13. Портал «Финансовая грамотность» Банка России — раздел «Проверь себя» fingramota.cbr.ru

14. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека http://rospotrebnadzor.ru/

15. Служба финансового уполномоченного https://finombudsman.ru/

16. Эконс: экономический разговор https://econs.online/

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В процессе изучение данной дисциплины используется учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, читальный зал, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления «ТИСБИ».

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на зачете.

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = K \times 0{,}4$, где К - количество баллов на зачете;

$И = C + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции УК-10

УК-10: «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности» в части дисциплины «Основы экономической и финансовой культуры»

п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
	2	3	4
	Пороговый уровень (как минимально допустимый) (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; - Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами;- Знает финансовые инструменты для управления личными финансами;	Выступление на семинаре Тестирование Контрольная работа Зачет
	Базовый уровень (относительно порогового уровня) **(**От 71 до 85 баллов**)**	-Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; - Умеет адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности - Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами;- Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей;- - Знает финансовые инструменты для управления личными финансами; - Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски;	Выступление на семинаре Тестирование Реферат Контрольная работа Зачет
	Повышенный уровень (относительно	-Знает сущность базовых экономических и финансовых понятий; -	Выступление на семинаре

	порогового уровня) (От 86 до 100 баллов)	Умеет адаптировать основные экономические и финансовые знания к различным областям жизнедеятельности - Владеет основами экономического и финансового мышления. - Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами;- Умеет применять методы личного финансового планирования для достижения поставленных целей;- Владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий в различных областях жизнедеятельности. - Знает финансовые инструменты для управления личными финансами; - Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски;- Владеет навыками использования финансовых инструментов для управления личными финансами и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками.	Тестирование Реферат Контрольная работа Деловая игра Кейсы Зачет

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на выявление основных факторов, их анализ и определения путей повышения экономической эффективности, полученных в результате анализа.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три команды. Каждая

команда обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников команд.

По каждому пакету документов участники команд пишут пояснительную записку, включающую цель, основные задачи, анализ ситуации, выявление резервов повышения экономической эффективности. В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра экономической и правовой безопасности

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации
по дисциплине
«Основы экономической и финансовой культуры»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: «Финансы и кредит»

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.

2.1.1 Выступление на семинаре

2.1.2 Тестирование

2.1.3 Реферат

2.1.4 Контрольная работа

2.1.5 Деловая игра

2.1.6 Кейсы

2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.

2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)

2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи/кейсы к зачету)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Основы экономической и финансовой культуры»

Формы контроля / **Формируемые компетенции и их индикаторы**	**УК-10**		
	УК-10.1.	УК-10.2.	УК-10.3.
Формы текущего контроля			
выступление на семинаре	З.1	З.2	З.3
тестирование письменное	З.1	З.2	З.3
реферат	У.1	У.2	В.3
деловая игра	В.1	В.2	У.3
контрольная работа	З.1 У1	З.2 У2	З.3, У3
кейсы	З.1 У1	З.2 У2	З.3, У3
Формы промежуточного контроля			
зачет	З.1, В.1,У.1	З.2,У.2,В.2	З.3,В.3,У.3

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля.

2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1. Выступление на семинаре

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам организации денежно-кредитных отношений.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом разделов дисциплины.

Вопросы на проверку знаний

1. Что такое личный финансовый план?
2. Что является финансовой целью?
3. Какие вредные финансовые привычки существуют?
4. Дайте определение нетипичных расходов
5. В каких ситуациях возникают риски личному финансовому плану?
6. Какое количество накоплений является достаточным для того, чтобы покрыть возможные финансовые риски?
7. Какие способы снижения расходов наиболее приемлемы?

8. Какие действия в сфере личных финансов наиболее важны при наступлении кризиса?
9. Какие риски необходимо страховать для обеспечения финансовой стабильности?
10. Каковы ключевые преимущества и недостатки кредитования в банке?
11. Каковы ключевые параметры кредитного договора?
12. Как подобрать необходимый вид кредита.
13. Назовите преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе.
14. Перечислите преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации.
15. Какой вид кредита является одним из самых распространённых видов банковского займа?
16. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?
17. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?
18. Какой вклад приносит своему владельцу наименьший доход?
19. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?
20. Каковы основные параметры выбора депозитов?
21. Каким образом вкладчики могут защищать свои права?
22. Каким образом государство гарантирует права вкладчиков в случае банкротства банка?
23. Кто может выступать квалифицированными инвесторами в РФ?
24. Подлежит ли уголовной ответственности в РФ деятельность по организации финансовых пирамид?
25. Назовите известные вам виды финансовых мошенничеств на финансовом рынке.

26. Что можно отнести к причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет?
27. Назовите признаки финансовых пирамид.

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Тестирование письменное

Тестовые задания создаются для проверки остаточных знаний студентов по определенной дисциплине. Содержание тестовых заданий для контроля усвоения знаний по конкретной дисциплине определяется в первую очередь учебной программой дисциплины, которая, в свою очередь, определяется в соответствии с ФГОС ВО.

Примерные тесты

Тема 1. Экономическая организация общества.

Вопрос 1

Экономику лучше всего определить как изучение:

a) того, как доход распределяется на различных уровнях государства

b) различных типов организации бизнеса

c) государственного вмешательства в управление бизнесом

d) того, как лучше удовлетворить неограниченные потребности ограниченным количеством ресурсов.

Вопрос 2

Что из перечисленного ниже является предметом изучения макроэкономики?

a) рост количества покупок автомобилей «Жигули» вследствие роста доходов потребителей.

b) образование нехватки на рынке жилья вследствие введения государственного верхнего предела арендной платы за аренду жилья.

c) влияние изменения моды в Европе на спрос на импортную обувь в России.

d) рост уровня безработицы в Иркутской области вследствие принятия Государственной Думой закона о банкротстве.

Вопрос 3

Какой выбор стоит перед любой экономической системой? Как…

a) сбалансировать экспорт и импорт

b) сбалансировать государственный бюджет

c) наиболее рационально распорядиться ограниченными ресурсами

d) сэкономить деньги для сохранения государственного долга.

Вопрос 4

Что из перечисленного является предметом изучения микроэкономики?

a) снижение налогов увеличило продажу бензина в Челябинске

b) снятие таможенных барьеров привело к массовому закрытию фирм в тяжёлой промышленности

c) клиент хотел купить пломбир или сливочное мороженое, купил ананас

d) неблагоприятная ситуация в с/х России вызвало повышение объёмов

производства на фермах США.

Вопрос 5

Экономика эффективна, если в ней достигнута:

a) полная занятость

b) полное использование производственных ресурсов

c) или полная занятость или полное использование остальных ресурсов

d) и полная занятость и полное использование других производственных ресурсов.

Вопрос 6

Из-за нехватки денег вы вынуждены купить несколько дорогих, но красивых тетрадей и несколько тетрадей более дешевых. Вы столкнулись…

a) с проблемой ограниченности ресурсов

b) с проблемой ограниченности ресурсов и необходимостью компромиссного выбора

c) с проблемой ограниченности ресурсов, необходимостью компромиссного выбора и оценкой альтернативной стоимости

d) с проблемой ограниченности ресурсов и оценкой альтернативной стоимости.

Вопрос 7

Бюджетный дефицит возникает, как только…

a) возрастают государственные расходы

b) сокращаются налоги

c) государственные доходы превышают государственные расходы

d) государственные расходы превышают государственные доходы

Вопрос 8

Какой термин отражает способность и желание людей платить за что-либо?

a) потребность

b) спрос

c) необходимость

d) желание.

Вопрос 9

Проблема компромиссного выбора стоит…

a) только перед отдельными людьми

b) только перед фирмами

c) только перед государственными органами

d) и перед отдельными людьми, и перед фирмами, и перед государственными органами.

Вопрос 10

Проблема ограниченности …

a) возникает только в процессе производства товаров

b) возникает только у потребителей товаров

c) является временно неразрешимой проблемой

d) является принципиально неразрешимой проблемой.

Тема 2. Проблема эффективности экономики и благосостояния

1. Экономические ресурсы, использующиеся в процессе производства по степени значимости могут располагаться в следующей последовательности…

1) информация, предпринимательская способность, капитал, труд, земля
2) предпринимательская способность, информация, капитал, земля, труд
3) информация, предпринимательская способность, земля, капитал, труд
4) предпринимательская способность, информация, капитал, труд, земля

2. Факторы производства от экономических ресурсов отличаются…

1) непосредственным участием в процессе производства
2) возможностью потенциального участия в процессе производства
3) невозможностью их использования в процессе в силу объективных причин
4) отсутствием необходимости их использования в процессе производства

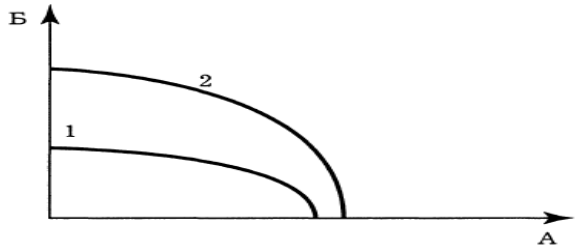
3. К факторам производства относятся…

1) земля, финансы, предметы труда, бизнес
2) природные ресурсы, предметы труда, капитал, бизнес
3) земля, средства труда, финансы, предпринимательские способности
4) земля, труд, капитал, предпринимательские способности

4. Постоянный и безграничный рост потребностей рассматривается экономической наукой в качестве…

1) аксиомы
2) теоремы
3) гипотезы
4) тезиса

5. Если линия производственных возможностей (на которой изображены возможности производства товара А (апельсинов) и товара Б (баранок) в вымышленной стране (см. рис.) сдвинется из положения 1 в положение 2, то это будет означать, что в этой стране:



1) увеличилась эффективность производства апельсинов (А);
2) возросла эффективность производства баранок (Б);

3) произошло вовлечение в экономику новых, ранее не занятых ресурсов;

4) общество перешло от состояния неполной занятости к состоянию полной занятости.

6. Кривая производственных возможностей иллюстрирует:

1) влияние дефицита и альтернативной стоимости на общество;
2) преимущества производства одного товара вместо другого;
3) изменение в цене различных продуктов;
4) альтернативную стоимость производства одного и другого товара.

7. Фирмы, как субъекты экономической системы, не выполняют следующую функцию …

1) потребления ресурсов
2) перераспределения
3) производства и реализации товаров и услуг на рынке
4) поставка товаров и услуг на рынок

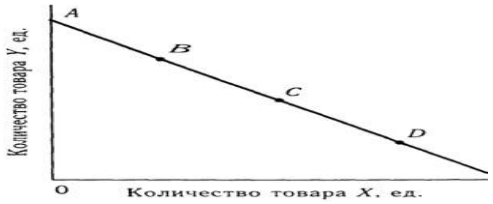
8. Только государство, обладая императивным статусом, может выполнять следующую функцию…

1) потребления ресурсов
2) перераспределения
3) производства и реализации товаров и услуг на рынке
4) поставка товаров и услуг на рынок

9. Количество товаров, доступных потребителю при имеющемся в его распоряжении доходе и существующих рыночных ценах отражает

1) кривая безразличия
2) бюджетная линия
3) кривая предельной полезности
4) кривая совокупной полезности

10. На рисунке ниже представлена



1) кривая безразличия

2) бюджетная линия

3) кривая предельной полезности

4) кривая совокупной полезности

Тема 3. Макроэкономические результаты и функциональные формы общественного развития.

1. Валовой внутренний продукт (ВВП) — это: 1) расходы домашних хозяйств на покупку товаров и услуг; 2) рыночная стоимость всех конечных товаров и услуг, произведенных в экономике в течение определенного периода; 3) рыночная стоимость конечных товаров и услуг минус амортизация основного капитала; 4) стоимость товаров, произведенных в отраслях материального производства; 5) правильный ответ отсутствует.	

2. Зарплата учитывается при расчете: 1) ВВП по методу потока доходов; 2) ВВП по методу расходов; 3) чистого экспорта; 4) чистых субсидий государственным предприятиям.	

3. Валовые частные инвестиции учитываются при расчете: 1) ВВП по методу потока доходов; 2) ВВП по методу потока расходов; 3) ЧВП по методу потока расходов; 4) располагаемого личного дохода; 5) личного дохода.	

4. Повторный счет при определении ВВП и ЧВП возникает при сложении: 1) чистой добавленной стоимости, созданной в добывающей и сталелитейной промышленности; 2) затрат на увеличение запасов в мукомольной и в пекарной промышленности; 3) стоимости добытой железной руды и стоимости произведенного из нее чугуна; 4) добавленной стоимости, созданной в пекарной промышленности и в ее торговой сети; 5) общего объема купленных потребительских товаров и средств производства.	

5. В ВВП, рассчитываемый по сумме расходов не включается следующая агрегатная величина: а) валовые инвестиции; б) потребительские расходы + инвестиции + государственные расходы; в) чистый экспорт товаров и услуг; г) государственные закупки товаров и услуг; д) зарплата и жалованье.	

6. Если амортизационные отчисления превышают валовые внутренние инвестиции, то: а) номинальный ВВП растет, реальный ВВП уменьшается; б) чистые инвестиции — отрицательные; в) экономика больше импортирует, чем экспортирует; г) экономика растет.	

7. Валовой национальный доход отличается от ВВП на сальдо: 1) текущих трансфертов из-за границы; 2) первичных доходов из-за границы; 3) налогов на доходы, полученных резидентами от нерезидентов и выплаченных нерезидентам; 4) капитальных трансфертов из-за границы.	

8. Индекс цен может быть использован для того, чтобы: а) оценить различия между структурой производства в данном и предыдущем году; б) оценить различия в рыночной стоимости «товарной корзины» двух различных временных периодов; в) оценить различия в уровнях цен двух разных стран; г) правильный ответ отсутствует.	

9. Номинальный ВВП пересчитывается в реальный с помощью: а) индекса потребительских цен; б) индекса оптовых цен; в) дефлятора ВВП; г) всех вышеперечисленных индексов.	

10. Если реальный ВВП увеличивается и уровень цен также увеличивается, то: а) процент изменения номинального ВВП меньше, чем процент изменения уровня цен; б) номинальный ВВП или увеличивается, или уменьшается; в) номинальный ВВП увеличивается; г) номинальный ВВП уменьшается.	

Тема 4. Воспроизводство населения и рынок труда. Инфляция и безработица.

1. Какое из приведенных утверждений является правильным?

Экономически активное население – это часть трудоспособного населения, которая:

A)работает по найму, занимается предпринимательской деятельностью, находится на государственной службе, учится и занимается домашним хозяйством;

B)равна сумме занятых и безработных;

C)равна численности трудоспособного населения за вычетом безработных;

D)равна сумме занятых и трудоспособных, но не работающих.

2. Безработные – это:

A)часть трудоспособного населения, которая остается за вычетом занятых;

B)часть экономически активного, но неработающего населения, которая остается за вычетом лиц, не намеренных работать и потому не ищущих работы;

C)часть экономически активного населения, которая остается за вычетом занятых;

D)трудоспособные физические лица, которые не работают.

3. Какое из приведенных утверждений является правильным?

"Если человек в трудоспособном возрасте не работает, он является безработным". Это утверждение

A)безусловно, верно;

B)безусловно, неверно;

C)верно, если этот человек не учится в общеобразовательной школе или на дневном отделении вуза;

D)верно, если этот человек активно ищет работу, зарегистрировавшись в районной службе по трудоустройству.

4. Какое из приведенных утверждений является правильным?

Человек, который болен и временно не работает, относится к категории:

A)фрикционно безработных;

B)скрыто безработных;

C)не включается в общую численность рабочей силы;

D)занятых.

5. Какое из приведенных утверждений является правильным?

Работник, уволившийся добровольно, ищущий, но еще не нашедший работу, попадает в категорию:

A)фрикционно безработных;

B)скрыто безработных;

C)структурно безработных;

D)вне рабочей силы.

6. Естественной для экономики можно признать безработицу:

A)Фрикционную

B)Структурную

C)Циклическую

D)Верны A) и B)

7. При естественной безработице

A)циклическая безработица равна нулю

B)реализуется потенциал экономики

C)достигается полная занятость

D)все ответы верны

E)верного ответа нет

8. Большое пособие по безработице увеличивает

A)циклическую безработицу

B)фрикционную безработицу

C)структурную безработицу

9. Уровень безработицы измеряется в процентах и определяется как отношение количества безработных к численности

A)всего населения

B)рабочей силы

C)трудоспособного населения

D)населения пенсионного возраста

10.Уровень безработицы обычно выше среди

A)квалифицированной рабочей силы

B)неквалифицированной рабочей силы

C)молодежи

D)верны A) и C)

E)верны B) и C)

Тема 5. Основы теории потребительского поведения.

1. Какой из следующих перечней значений, общей полезности иллюстрирует закон убывающей предельной полезности?

а) 200, 300, 400, 500

б) 200, 450, 750, 1100

в) 200, 400, 1600, 9600

г) 200, 250, 270, 280

д) 200, 350, 450, 600

2. Какой из следующих перечней значений предельной полезности иллюстрирует закон убывающей предельной полезности?

а) 200, 150, 100, 50

б) 200, 300, 400, 500

в) 200, 200, 200, 200

г) 200, 250, 270, 280

д) 200, 150, 150, 150

3. Общая полезность растет, когда предельная полезность:

а) уменьшается

б) увеличивается

в) увеличивается медленно

г) увеличивается или уменьшается, но является величиной положительной

д) является величиной отрицательной

4. Теория потребительского поведения предлагает, что потребитель стремится максимизировать:

а) разницу между общей и предельной полезностью

б) общую полезность

в) среднюю полезность

г) предельную полезность

д) каждую из перечисленных величин

5. Чтобы оказаться в положении равновесия (т.е. максимизировать полезность), потребитель должен:

а) не покупать недоброкачественных товаров

б) быть уверенным, что цены всех приобретаемых им товаров пропорциональны общим полезностям

в) уравновешивать предельные полезности последних единиц приобретаемых товаров

г) быть уверенным, что цена каждого товара равна предельной полезности денег

д) распределять доход таким образом, чтобы последний доллар, истраченный на покупку какого-либо товара, приносил такой же прирост полезности, как и доллар, истраченный на покупку
другого товара

6. Природу покупательского поведения определяет:

а) Что влияет на поведение покупателей?

б) Кто воздействует на решение о покупке?

в) Каким образом покупатели принимают решения?

г) Когда принимается решение о покупке?

7. К основным типам потребительских ситуаций относятся:

а) ситуации коммуникации;

б) ситуации покупки;

в) ситуации обсуждения покупки;

г) ситуации использования.

8. При каком типе решения покупателю навязываются новые стереотипы покупательского поведения?

а) экстенсивное решение;

б) рутинное решение;

в) спонтанное решение;

г) ограниченное решение.

9. Спонтанное решение основано на высокой степени, как рациональности, так и вовлечения покупателя в процесс принятия решения.

а) да;

б) нет.

10. Решения, направленные на поддержание имиджа, связаны с высокой степенью вовлеченности покупателя и низкой степенью рациональности.

а) да;

б) нет

Тема 6.Управление личным и семейным бюджетом

1. Что такое личный бюджет?

a) Личный кошелек;

b) План доходов и расходов определённого субъекта;

c) Информация об источниках доходов семьи.

2. Зачем нужно вести личный бюджет?

a) Чтобы зарабатывать больше денег;

b) Чтобы порадовать родителей;

c) Чтобы иметь достоверную информацию о своих доходах и расходах.

3. Что из перечисленного можно считать финансовой целью?

a) Хочу когда-нибудь съездить на Бали и готов на это потратить до 2000 долларов;

b) Хочу к Новому году шубу, как у соседки Маши;

c) Хочу к 1 марта 2025 года купить 2х- комнатную квартиру по цене не выше 9 млн. рублей в г. Казань.

4. Начиная от какой суммы ежемесячных доходов имеет смысл откладывать часть доходов в качестве финансовой подушки безопасности?

a) От 50 000 рублей в месяц;

b) От 150 000 рублей в месяц;

c) Это правильно делать при любой сумме доходов.

5.Что такое финансовый план?

1) исполнение Ваших желаний;

2) это схема, которая отображает Ваше финансовое положение в определенный момент;

3) предположение о том, что может произойти в будущем.

6. Что такое бюджет?

1) сумма, которую Вам надо накопить для достижения среднесрочной цели;

2) Ваши ежемесячные расходы;

3) план, показывающий, как тратить, копить и вкладывать деньги, которые Вы зарабатываете.

7. Среднесрочная цель – это:

1) Вы хотите достичь ее в течение следующего года;

2) Вы хотите достичь ее в течение пяти ближайших лет;

3) для ее достижения Вам может потребоваться от пяти лет и больше

8.Активы - это:

1) квартплата;

2) банковские депозиты;

3) банковский кредит.

9. Налоговая ставка устанавливается в виде:

1) налогового периода;

2) процентов;

3) твердых сумм.

10.. Налоговая декларация предоставляется в налоговую инспекцию:

1) не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом;

2) до 1 марта текущего года;

3) до 15 июня.

Тема 7.Личный финансовый план

1. Ликвидность актива – это

a) способность актива превратиться в деньги;

b) способность противостоять рискам;

c) способность изменять свою стоимость во времени.

2. К какому виду капитала относятся накопления «на черный день»?

a) Текущий капитал;

b) Резервный капитал;

c) Инвестиционный капитал.

3. К какому виду целей относится решение проживать за границей при достижении пенсионного возраста?

a) к тактическим целям;

b) к фиктивным;

c) к стратегическим.

4. Инвестиционные активы предназначены для:

a) для получения текущего дохода, дохода за счет роста стоимости при продаже;

b) для поддержания уровня жизни;

c) для текущих расходов.

5. Денежные средства, получаемые как результат за работу, относятся к

a) пассивному доходу;

b) активному доходу;

c) непредвиденным расходам.

6. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

1) Создания накоплений на случай болезни

2) Формирования накоплений на крупную покупку

3) Создание накоплений на будущую старость

4) Создания накоплений на случай потери работы

7.Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

1) Создание накоплений на случай болезни

2) Формирования накоплений на крупную покупку

3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию

4) Все утверждения неверны

8. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на будущую старость

2. Формирования накоплений на крупную покупку

3. Создание накоплений на случай потери работы

4. Все утверждения верны

9. Укажите правильное утверждение.

1. Чем выше риск, тем больше доходность

1. Чем выше риск, тем меньше доходность

2. Чем меньше риск, тем больше доходность

3. Нет верных утверждений

10. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

1. Дефляция

2. Инфляция

3. модернизация

4. манипуляция

Тема 8.Разумное потребление благ и кредитных ресурсов

1. Кредиторская задолженность гражданина не должна превышать долю в _____ от суммы годового дохода заёмщика

a) 25%;

b) 50%;

c) 20 %.

2. Потребительский кооператив – это:

a) организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков;

b) организация, которая выдаёт небольшие суммы в кредит за счёт собственных средств;

c) документ, удостоверяющий право распоряжаться вкладом в банке.

3. Какой вид кредита подпадает под сферу контроля со стороны Роспотребнадзора?

a) банковский кредит;

b) займ в потребительском кооперативе;

c) займ в микрофинансовой организации.

4. Заём в потребительском кооперативе услугой:

a) является;

b) не является;

c) переходит в разряд услуги при обращении в Роскомнадзор.

5. Что входит в принцип разумности и бережливости?

a) необходимость внесения небольшой денежной суммы в качестве членского взноса для вступления в кооператив;

b) минимальное количество документов, которое требуется для получения кредита;

c) реализация цели не должна приводить к росту долгов.

6. Укажите правильное утверждение.

1. Акции являются менее рискованными, чем облигации
2. Акции являются более рискованными, чем облигации
3. Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги

7. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

1. Привилегированные акции
2. Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3. Государственные ценные бумаги
4. Муниципальные ценные бумаги

8. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

1. Никогда не голосуют на собрании акционеров
2. Всегда выплачиваются дивиденды
3. Дивиденды всегда фиксированы
4. Дивиденды могут быть переменными

9. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

1. Облигации
2. Вексель
3. Долговая расписка
4. Привилегированные акции

10. Отметьте правильное утверждение.

Облигация – это долговой финансовый инструмент

1. Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
2. При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами

Тема 9. Банковское обслуживание

1. Отметьте активы, подлежащие обязательному страхованию в Государственной системе страхования вкладов:

a) средства, переданные банкам в доверительное управление;
b) срочные вклады и вклады до востребования, включая валютные;
c) сберегательные сертификаты на предъявителя.

2.Какая сумма выплачивается Агентством по страхованию вкладов клиенту при наступлении страхового случая?

a) не более 1,4 млн. рублей;

b) не более 800 тыс. рублей;

c) не более 2 млн. руб.

3. Предполагают привлечение средств банком на определённый срок

a) мультивалютные вклады;

b) вклады до востребования;

c) срочные вклады;

4. Денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика с начисленными процентами- это

a) инвестиционный пай;

b) депозит;

c) расчетный счет.

5. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

1. По вкладу «Доходный»
2. По вкладу «Классический»
3. По обоим вкладам суммы будут одинаковы

6. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным

начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

1. Депозит А
2. Депозит В
3. Доходности будут одинаковы

7. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Доходный»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

8. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Летний»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

9. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

10. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Тема 10. Мошенничество на финансовых рынках

1. Что необходимо сделать при утере или хищении банковской карты:

a) позвонить в службу поддержки банка и попросить заблокировать вашу карту;

b) завести отдельную виртуальную карту для оплаты покупок;

c) обратиться в Роспотребнадзор.

2. Контроль и надзор на финансовом рынке осуществляется единым органом

a) Федеральной службой по финансовым рынкам;

b) Центральным банком Российской Федерации;

c) Союзом защиты прав потребителей финансовых услуг (ФинПотребСоюз)

3. Укажите основные признаки финансовой пирамиды:

a) прием платежей как наличными, так и безналичными деньгами;

b) опубликование информации о финансовом положении компании на официальном сайте;

c) обещание чрезмерно высокого дохода и вознаграждение за приведенных клиентов.

4. Скимминг – это

a) кража данных с банковской карты с помощью устройств, устанавливаемых на банкомат;

b) заражение компьютеров вирусными программами;

c) оказание лжеуслуг на фондовом и валютном рынке.

5. Финансовая пирамида – это

a) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования;

b) схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников;

c) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг.

6. Финансовая пирамида – это:

1. основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.

2. способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников

3. финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

7. Финансовая пирамида не может:

1. быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.

2. работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.

3. предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.

4. являться структурой Центрального банка

8. Финансовое мошенничество – это

1. Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

2. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

3. Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

4. Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

9. Выберете верный вариант ответа:

1. Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах

2. Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.

3. Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

4. Нет верного ответа.

10. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

1. Сверхнизкий гарантированный доход.

2. Привязка дохода к доллару США.

3. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.

4. Сверхвысокий гарантированный доход

Критерии оценки

Тесты оцениваются по 100-бальной шкале, всего по каждой теме по 10 тестов, соответственно за каждый правильно отвеченный тест начисляется 10 баллов.

2.1.3. Реферат

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Примерные темы рефератов

1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

2. Источники доходов и статьи расходов семьи.

3. Налоговая система Российской Федерации.

4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.

5. Банки и их роль в жизни семьи.

6. Риски в мире денег.

7. Финансовое мошенничество и способы его избегания.

8. Страховые случаи и страховые выплаты.

9. Что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий.

10. Инвестиции в свое здоровье.

11. Поддельные платежные терминалы.

12. Ответственность государства в случаях финансового мошенничества.

13. Какие меры необходимо предпринять в случаях потери (кражи) документов.

14. Финансовые механизмы работы фирмы.

15. Финансовые пирамиды

16. Фондовый рынок и как его использовать.

17. Инфляция в Российской Федерации.

Критерии оценивания

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению. Новизна текста определяет, прежде всего, самостоятельностью в постановке проблемы, формулированием нового аспекта известной проблемы, наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений.

Одним из критериев оценки работы является анализ использованной литературы. Определяется, привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Степень раскрытия сущности вопроса – наиболее важный критерий оценки работы студента над рефератом. В данном случае определяется: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) обоснованность способов и методов работы с материалом, способность его систематизировать и структурировать; г) полнота и глубина знаний по теме; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные

точки зрения по одному вопросу (проблеме). Также учитывается соблюдение требований к оформлению: насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; оценка грамотности и культуры изложения; владение терминологией; соблюдение требований к объёму реферата.

Критерии оценивания	**Баллы**
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.	90-100
Основные требования к реферату 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.	80-89
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.	66-79
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	60-65

2.1.4. Деловая игра

Деловые игры, предлагаемые к проведению на семинарских занятиях по курсу «Основы экономической и финансовой культуры», отражают логику практической деятельности и являются эффективным средством

усвоения знаний и формирования умений, играют большую роль в подготовке кадров, ориентируя на создание условий для творческой активности.

Моделирование конкретных экономических ситуаций предоставляет возможность студентам принимать самостоятельные решения, закреплять полученные теоретические знания. Деловая игра достаточно реально имитирует существующую действительность, создает динамичные организационные модели, более интенсивно побуждает к решению намеченных целей.

Работа в группе дает эффект взаимодействия, основанный на обмене знаниями, кооперации участников и опыте совместной выработки управленческих решений.

При конструировании игры предполагается организация совместной деятельности игроков, имеющая характер ролевого взаимодействия в соответствии с правилами и нормами. Достижение цели происходит путем принятия групповых и индивидуальных решений. В основу разработки положена деятельность, отражающая согласование различных интересов. Содержанием выступает явление, к которому имеется множество подходов (теоретических и практических), обусловленных различными смысловыми позициями участников.

Задачи деловой игры:

Образовательная: обобщение и закрепление знаний учащихся по пройденным темам курса, формирование экономических знаний на основе включения каждого студента в реальный процесс решения возникающих экономических проблем. В игровой форме выявить теоретические знания и практические умения, навыки учащихся.

Развивающая: развитие логического мышления; активизация мыслительной деятельности учащихся, приобретение навыков деловой расчетливости, умение производить быстрый анализ сложившейся в ходе игры экономической ситуации, расчет наиболее выгодных путей выхода из

кризисных ситуаций, формирование активной творчески мыслящей личности.

Воспитательная: проявление в процессе игры деловой активности и качеств личности, активизация внимания. Формирование устойчивых интересов к профессии экономиста, менеджера. Воспитание профессионально важных качеств: творческая активность, дисциплинированность, потребность в постоянном совершенствовании своих профессиональных знаний и умений.

Постигровое моделирование

Узловым моментом в ходе дискуссии выступает подведение итогов игры. Для этого формулируются основные выводы по дискуссии, выслушиваются точки зрения всех участников и предложения по совершенствованию методики проведения игры.

Вопросами для дискуссии могут быть:

- Интересна ли игра?
- Какова ее центральная проблема?
- Почему в ней такие правила?
- Соответствует ли она реальным условиям действительности?
- Что можно было бы сделать иначе, если бы вы играли еще раз?
- Какими могли быть другие результаты игры? В силу каких причин?
- Какова польза игры?
- Ориентирована ли на имеющиеся у участников знания?
- Использовалась ли данная информация, требовалась ли дополнительная?
- Был ли у игроков выбор?
- Хорошо ли взаимосвязаны роли и события?
- Чувствовался ли энтузиазм участников?
- Налажено ли было взаимодействие?

- Какова эффективность игры?

Такое обсуждение игры может стать не только подведением итогов и заделом для проведения следующей игры.

Сценарий деловой игры
«Финансовый поединок»

Цель: совершенствование компетенций студентов в области экономической и финансовой культуры

Задачи:

1. Формирование разумного финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам.
2. Пробуждение интереса к финансовой грамотности
3. Сплочение коллектива участников
4. Развитие практических умений быстрого и правильного нахождения и принятия решений в ходе игры.

Подготовительный этап: на доске вывешивается поле, состоящее из 9 секторов различного цвета. Участники делятся на команды.

Правила игры:

Участвуют команды по четыре человека. Игра состоит из девяти этапов (названия приведены в ячейках таблицы). Для определения права первого хода проводится жеребьевка в виде шуточных вопросов с участием капитанов команд. Команда, которая правильнее и быстрее отвечает на вопросы получает первой право выбора сектора. Чтобы в табло приклеить стикер со своим знаком, надо успешно выполнить задание, которое обозначено на желаемом поле. Задания обеим командам дается одинаковые. Команда, выполнившая задание быстрее и правильно получает право поставить свой логотип в выбранном поле. Выигравшая команда выбирает поле, на котором будут работать дальше. Побеждает та команда, чей логотип на игровом поле встречается более четырех раз.

ЗАДАЧА	БАНКИ	НАЛОГИ

КРОССВОРД	**ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО**	**ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ**
ЦЕННЫЕ БУМАГИ	**СЕМЕЙНАЯ КОПИЛКА**	**ВОПРОСЫ ЖЮРИ**

Ход игры:

Ведущий: Приветствие участников, объяснение правил игры.

Шуточные вопросы для определения права первого хода.

1. Люди ходят на базар, там дешевле весь (товар).
2. Мотоцикл экономит время, а велосипед что экономит? (деньги).
3. Чтобы партнёров не мучили споры, пишут юристы для них (договоры).
4. Учреждение, в котором хранят деньги (банк).
5. Чтобы дом купить я смог, взял кредит, внеся (залог).
6. Информация о товаре (реклама).
7. Что такое бартер? (обмен).
8. Место, где продают товар по строго фиксированным ценам (магазин).
9. Любой предмет, который можно купить или продать (товар).
10. В чём измеряется цена товара? (в деньгах)
11. Мебель купили, одежду, посуду, брали для этого в банке мы (ссуду)
12. Место торговли, где можно торговаться (рынок).
13. Как называются иностранные деньги? (валюта).
14. На товаре быть должна обязательно (цена).
15. Какой эпитет (т.е. слово в переносном значении) часто употребляется при описании новой денежной купюры? (хрустящая)
16. Какие знаки надеется увидеть на денежных банкнотах каждый кассир? (водяные)

Сектор «Семейная копилка».

Семья Ивановых и Петровых мечтают выехать на отдых к морю. Стоимость путевки на 1 человека составляет 32000, включая проживание и питание. Их доход не позволяет сразу потратить такую сумму, и они приняли решение – накопить на отдых. Высчитайте, за какой период времени их мечта осуществится при следующих данных.

Семья Ивановых (отец, мать, дочь18 лет, сын10 лет)	Семья Петровых (отец, мать, дочь15 лет, сын5 лет, бабушка)
Доходы: зарплата: отец – 45000, мать – 28000, стипендия: 2500, детское пособие – 300 рублей.	Доходы: зарплата: отец – 38000, мать – 21000, пенсия бабушки: 12000, детское пособие – 400 рублей.
Расходы: питание – 20000, коммунальные платежи (свет, газ, вода, телефон) – 7000, кредитные платежи – 25000, прочие траты – 15000.	Расходы: питание – 26000, коммунальные платежи (свет, газ, вода, телефон) – 5000, лекарства для бабушки – 7000, прочие траты – 19000.
Экономия бюджета:	Экономия бюджета:

Сектор «Кроссворд»

Замените цифры буквами по номеру в алфавите, чтобы получить изречение известного человека. Объясните полученную фразу.

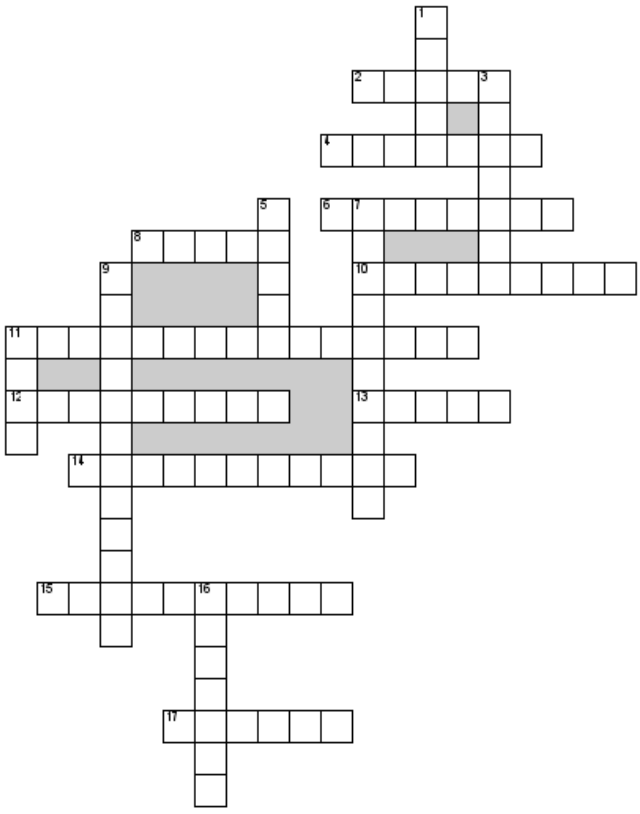
По горизонтали

2. Тип вредоносной программы

4. Антивирус, чей принцип работы основан на подсчете контрольных сумм для присутствующих на диске файлов

6. Компьютерная программа, блок данных или фрагмент программного кода, которые вызывают некорректную работу программного обеспечения

8. Специалист по взлому защиты программ, с целью незаконного доступа к хранящейся в ней информации



10. Постоянная последовательность программного кода, специфичная для конкретной вредоносной программы

11. Одно из главных свойств вирусов, способность к созданию себе подобных

12. Любая программа для обнаружения вирусов

13. Вирус невидимка

14. Видоизменение вируса

15. Вредоносная программа, заражающая документы, шаблоны документов

17. Вид интернет-мошенничества, цель которого-получить идентификационные данные пользователя

По вертикали

1. Вредоносные программы, распространяющие свои копии по локальным или глобальным сетям

3. Резидентные программы, которые постоянно сохраняются в памяти компьютера и в определенное пользователем время проверяют оперативную память

5. Вредоносная программа, осуществляющая несанкционированную пользователем передачу управления компьютером удаленному пользователю

7. Российский программист, специалист по антивирусной защите, один из основателей собственной лаборатории

9. Программы, способные обнаружить и остановить вирус на самой ранней стадии его развития

11. Навязчивая электронная рассылка, почтовый мусор

16. Программы, которые используются для обработки файлов и загрузочных секторов с целью преждевременного выявления вирусов

Сектор «Задача»

Задача. У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать?

Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Сектор «Налоги»

Определите, какие налоги относятся к федеральным(Ф), какие - к региональным (Р), а какие – к местным (М)

Налог на добавленную стоимость (НДС);
Земельный налог
Налог на игорный бизнес
Акцизный налог;
Налог на доходы физических лиц;
Налог на имущество организаций
Налог на имущество физических лиц.
Налог на прибыль предприятий;
Налог на добычу полезных ископаемых;
Транспортный налог
Водный налог;
Государственная пошлина

Сектор «Ценные бумаги»

Соотнесите предложенные понятия и определения

1. Листинг	А) это стартовый капитал компании, с которого она начинает свою коммерческую деятельность
2. Фондовый рынок	Б) это платежи за пользование компанией твоими деньгами
3. Купонные выплаты	В) это пакет акций (доля в уставном капитале), позволяющий владельцу пакета блокировать решения общего собрания акционеров в случае, если они для него невыгодны.
4. Привилегированные акции	Г) это ценная бумага, которая удостоверяет долговое обязательство компании перед владельцем и предусматривает погашение обозначенной в ней суммы в оговорённые сроки, а также выплату предусмотренных

	купонных платежей.
5. Облигация	Д) это сегмент финансового рынка, на котором происходит купля-продажа ценных бумаг.
6. Уставный капитал	Е) это особая процедура отбора акций, которые могут быть допущены к продаже на бирже.
7. Обыкновенные акции	Ж) это акции, ограничивающие права своих владельцев на участие в голосовании на общем собрании акционеров, но дающие своим владельцам гарантию выплат дивидендов
8. Блокирующий пакет акций	З) это акции, удостоверяющие право своих владельцев на участие в общем собрании акционеров, в голосовании по принимаемым ими решениям, на долю чистой прибыли

Сектор «Банки»

Ответь на вопросы теста.

1. Центральный банк оказывает услуги:

а) гражданам;

б) организациям;

в) коммерческим банкам;

г) всем перечисленным субъектам.

2. Коммерческие банки не могут оказывать банковские услуги, если:

а) у них нет лицензии на осуществление банковских операций;

б) они не принимают деньги во вклады;

в) они не выдают кредиты;

г) они устанавливают слишком высокие процентные ставки по кредитам.

3. Считывающие устройства устанавливаются на:

а) компьютере;

б) эскалаторе;

в) банкомате;

г) мобильном телефоне.

4. Если банк принимает денежные средства при отсутствии у него лицензии на право привлечения денежных средств физических лиц во вклады, то такая операция:

а) допустима, но проценты по вкладу будут ниже, чем в других банках;

б) допустима, но проценты по вкладу будут выше, чем в других банках;

в) допустима, но проценты по вкладу будут на том же уровне, что и в других банках;

г) недопустима.

5. Центральный банк регулирует денежно-кредитную сферу для того, чтобы: а) контролировать уровень инфляции;

б) контролировать издержки производства предприятий;

в) повышать уровень собираемости налогов;

г) поддерживать экологическую ситуацию в стране.

Сектор «Финансовое мошенничество»

Задание:

Любые операции – кредитование, инвестирование, приобретение банковских продуктов и другое – могут быть связаны с опасностью «встречи» с мошенниками. К выбору поставщика финансовых услуг необходимо подходить тщательно. Существует целый ряд случаев недобросовестного выполнения или умышленного невыполнения взятых обязательств по представлению товара или услуг с целью овладеть средствами потребителей.

Какие признаки, за которыми могут скрываться компании-мошенники, нужно знать, чтобы себя обезопасить?

Отметьте признаки за которыми могут скрываться компании-мошенники (поставьте галочки)

Лицензия на право деятельности отсутствует, а по настойчивой просьбе клиента была предъявлена лицензия, выданная другой фирме.	
Активно ведется распространение информации о компании, особенно через социальные сети	
Устав фирмы не размещен в интернете, а в офисе вам его не хотят показывать	
Информация о компании размещена на нескольких сайтах, которые пользуются популярностью	
Фирма обещает гарантированно высокие проценты	
Просьба клиента получить возможность предварительно ознакомиться с договором игнорируется	
Клиентам предлагается пройти обучение, посетить установочный семинар	

Информация о финансовых отчетах и балансах фирмы нет в Интернете, а просьба их показывать остается без ответа.	

Сектор «Защита прав потребителя»

В каких ситуациях нарушены права потребителя?

(отметьте ответ галочками в каждой строке)

Ситуация	**Право потребителя нарушено**	**Право потребителя НЕ нарушено**
1). Елене отказали обменять в аптеке приобретенные лекарства на другие		
2). Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил.		
3). Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брюки. Он не взял их с собой из-за неподходящей расцветки. В обмене Евгению отказали.		
4). У приобретенного Сергеем рюкзака сломалась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал.		

Рефлексия: Командам предлагается ответить на вопрос: Как вы представляете, какой должен быть финансово грамотный человек? (на листах составить схему).

Если у жюри возникают сомнения по поводу распределения мест командам, в конце игры есть сектор «Вопросы жюри», которым можно воспользоваться для опроса команд, и начисления дополнительных баллов.

Слово жюри, награждение победителей.

Критерии оценивания

Система оценки игровой деятельности строится на основе оценки качества и эффективности принятых решений, их аргументированности. Среди производственных компаний победившей считается компания, набравшая наибольшее количество баллов за выпущенную на рынок продукцию. Эти баллы подсчитываются советом по качеству.

Оценку игровой деятельности учебной группы в целом осуществляет преподаватель, являющийся руководителем деловой игры в соответствии со следующими критериями: - соответствие организационной структуры имитируемой организации задачам и условиям игровой деятельности; - соблюдение регламента по времени; - уровень межличностных отношений; - креативность участников; - аргументированность принятых решений в процессе итоговой дискуссии.

Балльная оценка определяется в зависимости от количества баллов, предусмотренных балльно-рейтинговой системой оценки знаний по дисциплине за данный вид работы студентов.

Критерии оценивания	**Баллы**
Участники игровой группы успешно организовали структуру имитируемой организации в соответствии с задачам и условиям игровой деятельности, строго соблюдали регламент по времени, а также соблюдали высокий уровень межличностных отношений. Студенты проявляли креативность в полной мере и аргументировали принятые решения в процессе итоговой дискуссии.	90-100
Участники игровой группы выполнили основные требования по организации структуры имитируемой организации в соответствии с задачам и условиям игровой деятельности. Однако были допущены недочеты, например, в регламенте по времени и межличностных отношениях. Студенты проявляли	80-89

креативность не в полной мере ине очень убедительно аргументировали принятые решения в процессе итоговой дискуссии	
Участники игровой группы допускали существенные отступления от требований деловой игры. В частности, организационная структура выполнена лишь частично; допущены ошибки в логике аргументированности принятых решений; отсутствуют итоговые результаты игры и выводы.	66-79
Участники игровой группы решили только часть поставленных задач, обнаруживается существенное непонимание выполнения этапов деловой игры.	60-65

2.1.5.Контрольная работа

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме, а так же отрабатывают навыки техники вычисления пределов функции. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант контрольной работы из расчета по времени на решение на одну полную пару.

Типовые варианты контрольной работы

Выбор варианта задания осуществляется в зависимости от первой буквы фамилии.

Студенты, фамилии которых начинаются с букв: А, М, Ч – Вариант № 1; Б, Н, Ш – Вариант № 2; В, О, Щ – Вариант № 3; Г, П, Э – Вариант № 4; Д, Р, Ю – Вариант № 5; Е, С, Я – Вариант № 6; Ж, Т – Вариант № 7; З, У – Вариант № 8; И, Ф, Ц – Вариант № 9; Л, К, Х – Вариант № 10.

Вариант № 6.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни.

2. Для того, чтобы осуществлять грамотное управление личными финансами, прежде всего, необходимо начать вести учет домашних финансов, бюджета, так называемую домашнюю бухгалтерию, хотя бы для того, чтобы получить первоначальную картину финансового состояния семьи.

Задание 2.

1. Вставьте пропущенные слова или числа

4. Схема доходов и расходов определённого субъекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени, называется _____.

5. Регулярный учет расходов семьи в течении _____ месяцев позволит обнаружить и обезвредить «растратчиков» семейного бюджета.

6. Вы положили деньги в банк и получаете доход в виде _____.

Задание 3.

Для удовлетворения потребностей человеку требуются определенные предметы, вещи, явления. Современный человек не может удовлетворить свои потребности без финансовых затрат. Объясните почему.

Вариант № 7.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Личные финансы (финансы населения, финансы домохозяйств) — это все виды денежных средств, которыми владеет какое-либо физическое лицо.

2. Долгосрочное планирование позволяет увидеть, какую сумму дохода вы сможете получать при небольших вложениях каждый год.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
	Личный бюджет		превышение расходов над доходами за определенный период (месяц, год)
	Накопления (сбережения)		расходы, без которых нельзя обойтись. В них входит стоимость минимального набора продуктов питания, одежды, оплата коммунальныхуслуг, расходы на транспорт, оплата кредитов или алиментов (при наличии)
	Дефицит бюджета		не потраченная часть доходов, либо помещенная на банковский счет, либо хранящаяся в виде наличных денег или переведенная в какие-то ценности (акции, коллекционные монеты, драгоценные металлы и т.п.).
	Обязательные ежемесячные расходы		превышение доходов над расходами за определенный период (месяц, год).
	Профицит бюджета		сумма всех денежных средств, которыми человек располагает в данный момент; другое значение – совокупность доходов и расходов в течение периода времени

Задание 3.

Решите задачу:

В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Вариант № 8.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Фирма с более высоким уровнем затрат не имеет возможности строить свою коммерческую стратегию на пониженных ценах.

2. Определение суммы затрат как совокупности постоянных и переменных не позволяет проследить их влияние на среднюю себестоимость единицы продукции при различных объемах производства.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
	Микрофинансовая организация		цена единицы товара, продаваемого поштучно
	Розничная цена		это возможность вернуть финансовые средства, потраченные на создание чего-либо, приносящего доход или позволяющего уменьшить расходы
	Окупаемость		положительная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка больше затрат)
	Кредитный кооператив		цена единицы товара, продаваемого большими партиями
	Доход (личный доход)		организация, которая выдаёт небольшие суммы в кредит за счёт собственных средств
	Прибыль		денежная сумма, поступающая в распоряжение человека в виде заработной платы, стипендии, гонораров, арендной платы, процентов от вклада в банке и т.п.
	Выручка		отрицательная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка меньше затрат)
	Альтернативная стоимость решения		сумма, получаемая предпринимателем или предприятием от продажи результатов своей деятельности
	Убыток		организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков
	Оптовая цена		стоимость блага или товара, от которого отказывается человек, выбирая некий другой вариант.

Задание 3.

Решите задачу:

Молодая семья планирует купить холодильник. В магазине А выбранная модель предлагается в рассрочку на два года: нужно сделать первоначальный взнос 2 990 рублей, после чего ежемесячно платить по 1 600 рублей. В магазине Б ту же модель можно купить за 28 000 рублей без рассрочки. Семья может взять кредит наличными в банке, который предоставляет суммы от 30 000 рублей сроком на два года под 18% годовых (с ежегодной выплатой процентов и возвратом основной суммы долга в конце срока).

В каком случае семья за все время заплатит меньшую сумму денег:

а. если воспользуется рассрочкой в магазине А;

б. если возьмет кредит и купит холодильник в магазине Б?

Вариант № 9.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Для банка операции с вкладами- это одни из основных операций, поскольку именно за счёт вкладов банки формируют финансовую базу для кредитования своих клиентов.

2. Операции с банковскими картами предполагают их выпуск и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт.

Задание 2.

	Термин		Определение
	Банковский вклад (депозит)	А	клиент банка, сделавший вклад (поместивший деньги или другие ценности на депозит)
	Срочный вклад	Б	заключение договора со страховой компанией, которая обязана покрыть полностью или частично убытки вкладчика в случае разорения банка или по другим причинам
	Процент по вкладу	В	вклад, который можно полностью

	(процентная ставка по вкладу)		или частично снять в любой момент. Как правило, с самой низкой процентной ставкой
	Капитализация банковских процентов	Г	вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.
	Вклад до востребования	Д	прибавление начисленных процентов по вкладу к сумме вклада
	Взнос на депозит (пополнение вклада)	Е	вклад, размещенный в банке на определенный срок
	Пополнение вклада или снятие средств	Ж	сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу.
	Страхование вкладов	З	сумма денег, размещенная в банке на специальном личном счете клиента
	Вкладчик	И	операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада
	Риск невозврата вклада	К	сумма денег, которую банк добавляет к вкладу клиента один раз за определенный период, тем самым банк платит клиенту за право использовать его деньги.

Задание 3.

Решите задачу:

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 руб. Какая сумма была внесена им в банк?

Вариант № 10.

Задание 1.

Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием, т.е. без применения силы.

2. Оплата банковской картой через интернет связана с серьезным риском потери средств.

Задание 2.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее определение, обозначенное буквой и заполните таблицу

	Термин		Определение
	Мошенничество		сознательное искажение истины
	Скимминг		Банк России
	Активный обман		финансовые компании (банки, страховые, инвестиционные компании и др.) и лица, в том числе физические, которые прошли установленную Банком России процедуру признания, доказав свой опыт на финансовом рынке и готовность просчитывать риски
	Квалифицированные инвесторы		хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием, т.е. без применения силы
	Пассивный обман		кража данных с банковской карты с помощью устройств, устанавливаемых на банкомат
	Регулятор финансового рынка России		умолчание об истине

Задание 3.

Решите задачу:

На сайте МВД России http://mvd.ru найдите последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?

Критерии оценивания

Результат выполнения контрольной работы студентом оценивается в баллах. Оценка письменного ответа студента по результатам контрольной работы производится по 100 балльной системе. Если задания решены

полностью и ответ верный, то за первые два задания ставится по 30 баллов, за третье задание ставится 40 баллов.

2.1.6 Кейсы

ВАРИАНТ 1. «Первая зарплата и первые финансовые решения»

Ситуация. Студент Артём после 1 курса устроился на летнюю подработку с доходом 35 000 руб./мес. в течение 3 месяцев. Он хочет грамотно распорядиться деньгами.

Задание 1 (20 баллов). Дайте определения: номинальный доход, реальный доход, инфляция, покупательная способность. Объясните, почему реальный доход может снижаться при росте номинального.

Задание 2 (30 баллов). Артём планирует:

- откладывать 20% дохода на вклад под 8% годовых (простой процент, срок 6 мес.);
- 50% — текущие расходы;
- 30% — крупная покупка (ноутбук за 45 000 руб.).

Рассчитайте:

1. Сколько он накопит на вкладе за 6 месяцев?
2. Сможет ли он купить ноутбук за 3 месяца, если будет откладывать 30%? Обоснуйте расчётом.
3. Как изменится его покупательная способность, если инфляция за лето составила 4%?

Задание 3 (25 баллов). Составьте личный бюджет Артёма на 3 месяца (таблица: доходы / расходы / накопления). Предложите 2 способа увеличить накопления, не снижая качество жизни. Объясните, что такое «подушка безопасности» и какой её минимальный размер в данном случае.

Задание 4 (25 баллов). Проанализируйте утверждение: «Копить деньги бессмысленно, потому что инфляция всё съедает». Согласны ли вы? Приведите 2 аргумента «за» и 2 «против», сделайте вывод о роли сбережений в финансовой культуре.

ВАРИАНТ 2. «Семейный бюджет и кредитная нагрузка»

Ситуация. Семья Ивановых: доход 90 000 руб./мес. (муж — 55 000, жена — 35 000). Расходы: коммунальные — 8 000, продукты — 25 000, транспорт — 7 000, дети (садик, секции) — 12 000, прочее — 10 000. Есть действующий кредит: платеж 15 000 руб./мес. Хотят взять новый кредит с платежом 12 000 руб./мес.

Задание 1 (20 баллов). Раскройте понятия: дефицит бюджета, профицит, сбалансированный бюджет, долговая нагрузка (ПДН). Как рассчитывается показатель долговой нагрузки?

Задание 2 (30 баллов). Рассчитайте:

1. Свободный остаток бюджета семьи до нового кредита.
2. ПДН (отношение всех платежей по кредитам к доходу) до и после нового кредита.
3. Безопасен ли новый кредит, если банк считает ПДН выше 50% критическим?

Задание 3 (25 баллов). Предложите план оптимизации бюджета семьи на 3 месяца, чтобы снизить долговую нагрузку. Укажите, какие расходы можно сократить и почему. Объясните разницу между реструктуризацией и рефинансированием кредита.

Задание 4 (25 баллов). Оцените утверждение: «Кредит — это всегда плохо, лучше никогда не брать в долг». Приведите аргументы, когда кредит может быть финансово оправдан, а когда — опасен. Свяжите ответ с понятием финансовой культуры.

ВАРИАНТ 3. «Инфляция и выбор способа сбережений»

Ситуация. У студентки Марии есть 100 000 руб. Она выбирает, куда вложить на 1 год:

- банковский вклад: 10% годовых, капитализация 1 раз в год;
- наличные «под матрас»;

- покупка валюты (прогноз роста курса — 7%);
- инвестиции в ОФЗ с доходностью 12% годовых.

Инфляция за год — 8%.

Задание 1 (20 баллов). Определите: инфляция, дефляция, реальная процентная ставка, номинальная ставка. Запишите формулу Фишера (приближённую).

Задание 2 (30 баллов). Рассчитайте реальную доходность каждого варианта (с учётом инфляции). Какой вариант обеспечивает сохранение покупательной способности, а какой — прирост? Сделайте вывод.

Задание 3 (25 баллов). Составьте сравнительную таблицу вариантов по критериям: доходность, риск, ликвидность, доступность. Объясните, что такое диверсификация и как она снижает риск. Предложите Марии сбалансированный вариант распределения 100 000 руб.

Задание 4 (25 баллов). Проанализируйте утверждение: «Лучшее вложение — это недвижимость, она всегда растёт в цене». Приведите 2 аргумента «за» и 2 «против». Сделайте вывод о принципе «не класть все яйца в одну корзину».

2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений

Вопросы к зачету

1. Семейный бюджет, доходы и расходы
2. Управление личными финансами
3. Принципы и этапы составления личного финансового плана
4. Активный и пассивный доход
5. Алгоритм составления личного финансового плана.
6. Повышение эффективности расходов и планирование доходов

7. Вредные финансовые привычки
8. Личный финансовый риск-менеджмент
9. Правила разумного приобретения имущественных благ.
10. Использование кредитных ресурсов: преимущества и недостатки
11. Характеристика кредитных банковских продуктов
12. Основы банковского обслуживания физических лиц в РФ
13. Банковские услуги для физических лиц
14. Банковские депозиты: виды, преимущества, риски
15. Финансовые мошенничества: их особенности и специфика
16. Финансовые пирамиды
17. Риски инвестиций и недобросовестное поведение финансовых компаний

2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки умений/навыков

Задачи для проверки сформированности умений и навыков студентов

Задача 1.

Финансовая цель Татьяны стоит 15600 рублей. Если Татьяна сможет каждый месяц откладывать для покупки телефона по 1500 рублей, сколько ей потребуется времени, чтобы накопить нужную сумму?

Задача 2

Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимы параметры. Калькулятор выдал примерную сумму вашей будущей пенсии. Вас такая сумма не устраивает. Какие шаги вы начнёте предпринимать уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем – после прекращения трудовой деятельности? Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

Задача 3

Молодая семья планирует купить холодильник. В магазине А выбранная модель предлагается в рассрочку на два года: нужно сделать первоначальный взнос 2 990 рублей, после чего ежемесячно платить по 1 600 рублей. В магазине Б ту же модель можно купить за 28 000 рублей без рассрочки. Семья может взять кредит наличными в банке, который предоставляет суммы от 30 000 рублей сроком на два года под 18% годовых (с ежегодной выплатой процентов и возвратом основной суммы долга в конце срока).

В каком случае семья за все время заплатит меньшую сумму денег:

а. если воспользуется рассрочкой в магазине А;

б. если возьмет кредит и купит холодильник в магазине Б?

Задача 4

Васина Бабушка любит собирать ягоды в лесу и потом делать из них варенье. Каждые выходные она ездит на электричке, тратя на билеты 200 рублей, и собирает по 5 кг ягод. На рынке можно купить килограмм ягод за 150 рублей, а сахар – по 54 рубля за килограмм. Из 1 кг ягод и 1 кг сахара получается 1,5 кг варенья. Готовое варенье можно купить по 220 рублей за килограмм.

Что дешевле для Васиной бабушки:

а. собирать ягоды, покупать сахар и варить варенье;

б. покупать ягоды и сахар, варить варенье;

в. покупать готовое варенье?

В ответе укажите букву выбранного варианта.

Задача 5

Семья Ивановых (2 взрослых и 3 детей) живет в Ярославле и собирается летом на отдых в Астрахань. Выбирая вид транспорта для своего путешествия, Ивановы рассматривают поездку на поезде или на собственном

автомобиле. Перелет на самолете Ивановым не подходит из-за плохой переносимости этого вида транспорта некоторыми членами семьи.

Ивановы предпочитают ехать поездом. Путешествие на автомобиле они считают менее удобным, поскольку водитель устает после долгой дороги, существует риск попадания в ДТП или поломки автомобиля в незнакомой местности, много хлопот доставляет организация питания и ночевок по дороге. Кроме того, поездка в каждом направлении занимает минимум двое суток, тогда как на поезде можно добраться за 30-36 часов (даже с учетом пересадки в Москве). Тем не менее Ивановы выберут путешествие на автомобиле, если этот вариант окажется в 2 раза дешевле поездки на поезд.

В своих расчетах Ивановы исходят из следующих условий:

1. Общая стоимость железнодорожных билетов в одну сторону составляет 17 500 рублей на всю семью.

2. Поездка на такси от вокзала Астрахани до места отдыха стоит 1200 рублей.

3. Расстояние от дома до места отдыха при поездке на автомобиле составляет 1750 км.

4. Средняя стоимость бензина – 32 рубля/литр.

5. Средний расход бензина – 8 литров на 100 км.

6. Общая стоимость проезда по платным участкам дорог на пути следования от дома до места отдыха равна 1280 рублей.

7. На пути в одну сторону потребуется одна ночевка. Остановка в недорогом мотеле или придорожной гостинице стоит в среднем 1000 рублей за человека за ночь.

Какой вид транспорта, поезд (вариант 1) или автомобиль (вариант 2), выберут Ивановы?

Задача 6

Новый автомобиль был куплен в 2016 году за 900 000 рублей. При нормальных условиях эксплуатации через год его стоимость уменьшается на 15%, а далее уменьшается на 10% ежегодно. В каком году стоимость автомобиля станет меньше 450 000 рублей?

Задача 7

Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на сумму 1 000 000 рублей под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока. Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала. Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Задача 8

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 руб. Какая сумма была внесена им в банк?

Задача 9

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 руб. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия.

Задача 10

Клиент внес в банк 8000 руб. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 руб. Сколько рублей он внес на каждый вклад?

Задача 11

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 руб. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых\, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 руб. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады?

Задача 12

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрала вклад с еже годной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года?

Задача 13

Определите, какие страховые выплаты получит человек, имеющий в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355000 рублей и 398000 рублей (на момент отзыва лицензии), дебетовую карту, на которой находилось 375000 рублей, обезличенный металлический счет на 5000000 рублей, а также кредит на 700000 рублей.

Задача 14

Какие финансовые последствия возникнут для молодой мамы, имеющей в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355000

рублей и 1798000 рублей (на момент отзыва лицензии), и дебетовую карту, на которой находилось 375000 рублей.

Задача 15

Определите, получит ли пенсионерка страховые выплаты в случае банкротства микрофинансовой организации, если она разместила там 1570000 рублей (сумма с начисленным процентом).

Задача 16

В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 17

У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 18

Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей.

Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в путешествие (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

Задача 19

Мама даетЛеше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

Задача 20

Мама даетЛеше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

Задача 21

Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей. Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

1) минимальному значению за январь-май;

2) максимальному значению за этот период?

Задача 22

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 000. руб. Расходы на самое необходимое — 30 000 руб. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8 500. руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 000 руб. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

Задача 23

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 руб. Продукты питания – 11 000 руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб. Одежда и обувь – 13 000 руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 000 руб. Образование (дополнительные занятия) – 3 000 руб. Проезд – 3 000 руб. Откладывание на летний отдых семьи – 6 000 руб. Лекарства – 3500 руб. Оплата телефона и Интернета – 1300 руб. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

Кейс 1. «Первая зарплата и первые финансовые решения»

Ситуация. Студент Артём после 1 курса устроился на летнюю подработку с доходом 35 000 руб./мес. в течение 3 месяцев. Он хочет грамотно распорядиться деньгами.

Задание 1. Дайте определения: номинальный доход, реальный доход, инфляция, покупательная способность. Объясните, почему реальный доход может снижаться при росте номинального.

Задание 2. Артём планирует:

- откладывать 20% дохода на вклад под 8% годовых (простой процент, срок 6 мес.);
- 50% — текущие расходы;
- 30% — крупная покупка (ноутбук за 45 000 руб.).

Рассчитайте:

4. Сколько он накопит на вкладе за 6 месяцев?

5. Сможет ли он купить ноутбук за 3 месяца, если будет откладывать 30%? Обоснуйте расчётом.

6. Как изменится его покупательная способность, если инфляция за лето составила 4%?

Задание 3. Составьте личный бюджет Артёма на 3 месяца (таблица: доходы / расходы / накопления). Предложите 2 способа увеличить накопления, не снижая качество жизни. Объясните, что такое «подушка безопасности» и какой её минимальный размер в данном случае.

Задание 4. Проанализируйте утверждение: «Копить деньги бессмысленно, потому что инфляция всё съедает». Согласны ли вы? Приведите 2 аргумента «за» и 2 «против», сделайте вывод о роли сбережений в финансовой культуре.

Кейс 2 «Семейный бюджет и кредитная нагрузка»

Ситуация. Семья Ивановых: доход 90 000 руб./мес. (муж — 55 000, жена — 35 000). Расходы: коммунальные — 8 000, продукты — 25 000, транспорт — 7 000, дети (садик, секции) — 12 000, прочее — 10 000. Есть действующий кредит: платеж 15 000 руб./мес. Хотят взять новый кредит с платежом 12 000 руб./мес.

Задание 1. Раскройте понятия: дефицит бюджета, профицит, сбалансированный бюджет, долговая нагрузка (ПДН). Как рассчитывается показатель долговой нагрузки?

Задание 2. Рассчитайте:

4. Свободный остаток бюджета семьи до нового кредита.

5. ПДН (отношение всех платежей по кредитам к доходу) до и после нового кредита.

6. Безопасен ли новый кредит, если банк считает ПДН выше 50% критическим?

Задание 3. Предложите план оптимизации бюджета семьи на 3 месяца, чтобы снизить долговую нагрузку. Укажите, какие расходы можно сократить и почему. Объясните разницу между реструктуризацией и рефинансированием кредита.

Задание 4. Оцените утверждение: «Кредит — это всегда плохо, лучше никогда не брать в долг». Приведите аргументы, когда кредит может быть финансово оправдан, а когда — опасен. Свяжите ответ с понятием финансовой культуры.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развёрнутый ответ на теоретический вопрос зачёта по дисциплине «Основы экономической и финансовой культуры», демонстрирующий системное владение понятийным аппаратом экономической и финансовой науки. Студент свободно оперирует базовыми категориями (доходы и расходы, сбережения, инвестиции, кредитование, налогообложение, страхование, финансовые риски), выделяет существенные и несущественные признаки экономических явлений, устанавливает причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его места в системе экономической науки и	**A**	**100-96**	**зачтено**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**

междисциплинарных связей (экономика, право, социология, психология, цифровые технологии). Практическая задача/кейс (по планированию бюджета, оценке кредита, расчёту налога, выбору финансового инструмента и т.п.) решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ формулируется в терминах экономической и финансовой науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, отражает авторскую позицию студента по рассматриваемой проблеме.				
Дан полный, развёрнутый ответ на теоретический вопрос по основам экономической и финансовой культуры. Показана совокупность осознанных знаний об экономических и финансовых объектах, доказательно раскрыты основные положения темы. В ответе прослеживается чёткая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий и явлений (например, личный и семейный бюджет, сбережения, инвестиции, кредитование, налогообложение, страхование, финансовые риски). Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе экономической науки и междисциплинарных связей (право, социология, психология, цифровые технологии). Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Практическая задача/кейс (по планированию бюджета, оценке кредита, расчёту налога, выбору финансового инструмента и т.п.) решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах экономической и финансовой науки. Могут быть допущены недочёты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**A**	**95-91**	**зачтено**	

Дан полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы. В ответе прослеживается чёткая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых экономических и финансовых понятий, теорий и явлений. Практическая задача/кейс решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения (например, расчёта бюджета, оценки доходности, сравнения кредитных условий). Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочёты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**зачтено**	
Дан полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ чётко структурирован, логичен, изложен в терминах экономической и финансовой науки. Студент владеет разносторонними навыками и приёмами выполнения практических задач/кейсов. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочёты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	**B**	**85-81**	**зачтено**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан недостаточно полный и развёрнутый ответ по вопросам экономической и финансовой культуры. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии экономических и финансовых понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщённые знания, доказав на примерах их основные положения, только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает	**C**	**80-76**	**зачтено**	

затруднения при выполнении практической задачи/кейса и не может связать теорию с практикой (например, не может применить знания о бюджете, кредите или налогах к конкретной ситуации).				
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания по основам экономической и финансовой культуры. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, однако показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных экономических и финансовых понятий или решении практической задачи/кейса, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**зачтено**	
Дан недостаточно полный и 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. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи/кейса и не может связать теорию с практикой.	**D**	**70-66**	**зачтено**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ по дисциплине, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых экономических и финансовых понятий, теорий, явлений вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и	**E**	**65-61**	**зачтено**	

связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщённых знаний не показано. Студент испытывает затруднения при выполнении практических задач/кейсов. Речевое оформление требует поправок, коррекции.				
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях экономических и финансовых терминов, понятий, характеристике фактов и явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя.	**E**	**60**	**зачтено**	
Студент испытывает значительные трудности при ответе на зачётные вопросы по дисциплине «Основы экономической и финансовой культуры». Присутствует масса существенных ошибок в определениях базовых экономических и финансовых терминов и понятий, в характеристике фактов и явлений в сфере личных и общественных финансов. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Практическая задача/кейс (по управлению личными финансами, оценке финансовых рисков, анализу финансовой информации и т.п.) не решена.	**F**	**Менее 60**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформированы**