

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева» (НГТУ)

Образовательно-научный институт экономики и управления (ИНЭУ)
(Полное и сокращенное название института, реализующего данное направление)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института:

_____ С.Н. Митяков
подпись *ФИО*
“22” апреля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.28. Основы финансовой грамотности

для подготовки бакалавров

Направление подготовки: 38.03.02. Менеджмент

Направленность: Менеджмент организаций различных организационно-правовых форм

Форма обучения: очная

Год начала подготовки 2025

Выпускающая кафедра: МЕН

Кафедра разработчик МЕН

Объем дисциплины 72/2
часов/з.е

Промежуточная аттестация зачет с оценкой

Разработчики: Моисеева И.В., к.э.н., доцент, Узбекова А.С., к.э.н., доцент,

г. Нижний Новгород, 2025г

Рабочая программа дисциплины: разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО 3++) по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. N 970, на основании учебного плана принятого УМС НГТУ протокол от 17.12.2024 г. № 6.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры протокол от 14.04. 2025г. № 7

Зав. кафедрой д.э.н., профессор, Мурашова Н.А. _____

Программа рекомендована к утверждению ученым советом ИНЭУ, Протокол от 22.04.2025г. № 3

Рабочая программа зарегистрирована в УМУ регистрационный № 38.03.02-м-28

Начальник МО _____ /Е.Г. Севрюкова/
(подпись)

Заведующая отделом комплектования НТБ _____ /Н.И. Кабанина/
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.1. Цель освоения дисциплины	4
1.2. Задачи освоения дисциплины (модуля)	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОП ВО	6
5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	14
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	17
7.1. Учебная литература, печатные издания библиотечного фонда	17
7.2. Справочно-библиографическая литература	18
7.3. Методические указания, рекомендации и другие материалы к занятиям	18
8. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19
8.1. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины (модуля)	19
8.2. Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	19
9. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОВЗ	20
10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, НЕОБХОДИМОЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	20
11. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	21
11.1. Общие методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины, образовательные технологии	21
11.2. Методические указания для занятий лекционного типа	22
11.3. Методические указания по освоению дисциплины на практических занятиях	22
11.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающегося	22
12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ	23
12.1. Типовые задания для текущего контроля	23
12.2. Типовые вопросы для промежуточной аттестации в форме зачета с оценкой.....	32

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Целями освоения дисциплины являются:

Целью освоения дисциплины является формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами.

1.2 Задачи освоения дисциплины (модуля):

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса;
- изучение признаков мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- изучение основ взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др..

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» включена в обязательный перечень дисциплин базовой части образовательной программы. Дисциплина реализуется в соответствии с требованиями ФГОС, ОП ВО и УП, по направлению подготовки 38.03.02. Менеджмент.

Дисциплина базируется на следующих дисциплинах: Обществоведение, Экономика в объёме курса средней школы.

Дисциплина Основы финансовой грамотности является основополагающей для изучения дисциплины Финансовый менеджмент, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы.

Рабочая программа дисциплины Основы финансовой грамотности для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается индивидуально с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование элементов следующих общепрофессиональных компетенций в соответствии с ОП ВО по направлению 38.03.02. Менеджмент:

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Формирование указанных компетенций размещено в таблице 1.

Таблица 1- Формирование компетенций дисциплинами

Наименование дисциплин, формирующих компетенцию совместно	Семестры, формирования дисциплины							
	1	2	3	4	5	6	7	8
УК-10:								
Основы финансовой грамотности								
Финансовый менеджмент								
Выполнение и защита выпускной квалификационной работы								

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОП ВО

Таблица 2- Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине		Оценочные средства	
				Текущего контроля	Промежуточной аттестации
УК-10.Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1.Представляет основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	Знать: - Основы поведения экономических агентов: теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные). - Основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин). - Основные экономические понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, товары, услуги, спрос, предложение, рыночный обмен, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, конкуренция, монополия, фирма, институты, трансакционные издержки, сбережения, инвестиции, кредит, процент, риск, страхование, государство, инфляция, безработица, валовой внутренний продукт, экономический рост и др. - Ресурсные ограничения экономического развития, источники повышения производительности труда, технического и технологического прогресса. показатели экономического развития и экономического роста. особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-	Уметь: - Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений. - Критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей.	Ситуационные задачи. Деловые игры. Тесты. Дискуссии.	Контрольное тестирование (Moodle)

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине		Оценочные средства	
				Текущего контроля	Промежуточной аттестации
		экономических кризисов. - Понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении. Цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов.			
	ИУК-10.3.Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Знать: - Основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения. - Сущность и функции предпринимательской деятельности как одного из способов увеличения доходов и риски, связанные с ней, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, отличие частного предпринимательства от хозяйственной деятельности государственных организаций, особенности инновационного предпринимательства: коммерциализация разработок и патентование. - Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд, и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними. - Основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование). - Понятия риск и неопределенность, осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере. - Виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения.	Уметь: - Решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла. - Пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией. - Выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности. - Оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и	Ситуационные задачи. Деловые игры. Тесты. Дискуссии.	

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине		Оценочные средства	
				Текущего контроля	Промежуточной аттестации
		- Основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования. - Основные виды расходов (индивидуальные налоги и обязательные платежи; страховые взносы, аренда квартиры, коммунальные платежи, расходы на питание и др.), механизмы их снижения, способы формирования сбережений. - Принципы и технологии ведения личного бюджета.	использованием инструментов управления личными финансами, а также риски стать жертвой мошенничества. - Вести личный бюджет, используя существующие программные продукты. -Оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты.		

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. 72 часов, распределение часов по видам работ семестрам представлено в таблице 3.

Таблица 3 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам
(очная форма обучения)

Вид учебной работы	Трудоёмкость в час
	Всего час. 3 семестр
Формат изучения дисциплины	с использованием элементов электронного обучения курс в Moodle http://education.nntu.ru/course/view.php?id=413
Общая трудоёмкость дисциплины по учебному плану	72
1. Контактная работа:	38
1.1. Аудиторная работа, в том числе:	34
занятия лекционного типа (Л)	17
занятия семинарского типа (ПЗ-семинары, практ. Занятия и др)	17
1.2. Внеаудиторная, в том числе	4
текущий контроль, консультации по дисциплине	4
2. Самостоятельная работа (СРС)	34
самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиум и т.д.)	34
Подготовка к зачёту с оценкой (контроль)	-

5.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам

Таблица 4.1 - Содержание дисциплины, структурированное по темам для студентов очного обучения

Планируемые (контролируем ые) результаты освоения: код УК; ОПК; ПК и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы очная/очно-заочная форма (час)				Вид СРС	Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий	Наименование разработанного Электронного курса (трудоемкость в часах)
		Контактная работа			Самостоятельная работа студентов (час)			
		Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия				
3 семестр								
УК-10 ИУК-10.1	Раздел 1. Финансовая система как основа обеспечения эффективности и безопасности экономики государства.	2		2	2	Подготовка к Л и ПЗ 7.1.1 https://finuch.ru/section/8105 Самостоятельное изучение материала 7.1.1 https://finuch.ru/section/7986	Презентация в Power Point для проведения Л и ПЗ Видеоматериалы по теме Ситуационные задачи, дискуссия, тест	Электронный курс в Moodle (4 час.) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413
	Раздел 2. Расчетно- кассовые операции и современные платежные технологии	2		2	2	Подготовка к Л и ПЗ https://finuch.ru/chapter/8408 Самостоятельное изучение материала 7.1.1 https://finuch.ru/section/8524 Самостоятельное изучение материала 7.1.3	Презентация в Power Point для проведения Л и ПЗ Видеоматериалы по теме Ситуационные задачи, дискуссия, тест	Электронный курс в Moodle (4 час.) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413
УК-10 ИУК-10.1 ИУК-10.3	Раздел 3. Кредит и депозит как услуги банка	2		2		Подготовка к Л и ПЗ 7.1.1 https://finuch.ru/chapter/8601 https://finuch.ru/chapter/8705	Презентация в Power Point для проведения Л и	Электронный курс в Moodle (4 час.) http://education.nntu.ru/

Планируемые (контролируем ые) результаты освоения: код УК; ОПК; ПК и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы очная/очно-заочная форма (час)				Вид СРС	Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий	Наименование разработанного Электронного курса (трудоемкость в часах)
		Контактная работа			Самостоятельная работа студентов (час)			
		Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия				
					2	Самостоятельное изучение материала 7.1.1 https://finuch.ru/section/8783	ПЗ Видеоматериалы по теме Ситуационные задачи, дискуссия, тест	course/view.php?id=413
УК-10 ИУК-10.1 ИУК-10.3	Раздел 4. Страхование	2		2	2	Подготовка к Л и ПЗ https://finuch.ru/chapter/8916 Самостоятельное изучение материала 7. 1.1 https://finuch.ru/section/8970 Самостоятельное изучение материала 7.2.2	Презентация в Power Point для проведения Л и ПЗ Видеоматериалы по теме Ситуационные задачи, дискуссия, тест	Электронный курс в Moodle (4 час.) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413
УК-10 ИУК-10.3	Раздел 5. Инвестиции	3		3	2	Подготовка к Л и ПЗ 7.1.1 https://finuch.ru/chapter/8808 Самостоятельное изучение материала 7.1.2 (стр.109-125) 7.1.1 https://finuch.ru/section/8842 Самостоятельное изучение материала 7.2.1	Презентация в Power Point для проведения Л и ПЗ Видеоматериалы по теме, задачи, дискуссия, тест, онлайн- симулятор брокерского счета	Электронный курс в Moodle (6 час.) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413

Планируемые (контролируем ые) результаты освоения: код УК; ОПК; ПК и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы очная/очно-заочная форма (час)				Вид СРС	Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий	Наименование разработанного Электронного курса (трудоемкость в часах)
		Контактная работа			Самостоятельная работа студентов (час)			
		Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия				
УК-10 ИУК-10.1 ИУК-10.3	Раздел 6. Пенсионная система	2		2	2	Подготовка к Л и ПЗ 7.1.1 https://finuch.ru/chapter/9027 Самостоятельное изучение материала 7.1.1 https://finuch.ru/section/9044	Презентация в Power Point для проведения Л и ПЗ Видеоматериалы по теме Ситуационные задачи, дискуссия, тест	Электронный курс в Moodle (6 часов) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413
УК-10 ИУК-10.1 ИУК-10.3	Раздел 7. Налогообложение физических лиц	2		2	2	Подготовка к Л и ПЗ 7.1.2 (стр. 78-88) Самостоятельное изучение материала 7.1.2 (стр. 78-88)	Презентация в Power Point для проведения Л и ПЗ Видеоматериалы по теме Ситуационные задачи, дискуссия, тест	Электронный курс в Moodle (4 час.) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413
	Раздел 8. Финансовая безопасность и защита прав потребителей и финансовых услуг	2		2	2	Подготовка к Л и ПЗ 7.1.3 (стр. 125-132) 7.1.1 https://finuch.ru/chapter/9070 Самостоятельное изучение материала 7.1.2. стр. 125-132) 7.1.1 https://finuch.ru/section/9101	Презентация в Power Point для проведения Л и ПЗ Видеоматериалы по теме дискуссия, Тест, Ситуационные	Электронный курс в Moodle (4 час.) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413

Планируемые (контролируем ые) результаты освоения: код УК; ОПК; ПК и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы очная/очно-заочная форма (час)				Вид СРС	Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий	Наименование разработанного Электронного курса (трудоемкость в часах)
		Контактная работа			Самостоятельная работа студентов (час)			
		Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия				
							онлайн- симуляторы поведения на рынке финансовых услуг	
	Подготовка к зачету с оценкой				18	Проработка материала по всем разделам	Тест	Электронный курс в курса Moodle (2 час.) http://education.nntu.ru/ course/view.php?id=413
	ИТОГО по дисциплине	17		17	34			

6. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.

6.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности

Для осуществления текущего контроля знаний обучающихся сформулированы теоретические вопросы по темам, тесты сформированные в системе MOODLE и примеры заданий для домашних и контрольных работ.

Типовые задания для текущего контроля усвоения знаний, умений и навыков представлены в оценочных материалах по дисциплине «Основы финансовой грамотности», которые хранятся на кафедре «Менеджмент».

Раздел	Вид текущего контроля	Оценочные материалы
Раздел 1	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест
Раздел 2	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест
Раздел 3	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест
Раздел 4	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест
Раздел 5	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест
Раздел 6	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест
Раздел 7	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест
Раздел 8	Дискуссия	3 вопроса
	Ситуационные задачи	Ситуационная задача
	Тест	Тест

6.2. Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания

При текущем контроле учитываются результаты контрольных недель и оценка выполнения практических работ

Таблица 5 Система оценивания в рамках текущего контроля

Шкала оценивания	Экзамен/ Зачет с оценкой	Зачет
40<R<=50	Отлично	зачет
30<R<=40	Хорошо	
20<R<=30	Удовлетворительно	

$O < R \leq 20$	Неудовлетворительно	незачет
-----------------	---------------------	---------

При промежуточном контроле успеваемость студентов оценивается по системе «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Таблица 6 - Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения			
		Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» 0-59% от max рейтинговой оценки контроля	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» 60-74% от max рейтинговой оценки контроля	Оценка «хорошо» / «зачтено» 75-89% от max рейтинговой оценки контроля	Оценка «отлично» / «зачтено» 90-100% от max рейтинговой оценки контроля
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Представляет основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	Не способен грамотно и логически верно излагать, и использовать теоретический материал. Не способен определять причинно-следственные связи. Не может ответить на уточняющие вопросы преподавателя.	Способен анализировать изученный теоретический материал, однако допускает значительные ошибки. Не способен ответить на уточняющие вопросы. Испытывает затруднения при определении причинно-следственных связей.	Способен анализировать изученный теоретический материал, но допускает незначительные ошибки. Отвечает на уточняющие вопросы неполно/некорректно.	Имеет глубокие знания всего материала дисциплины; изложение полученных знаний полное, системное; допускаются единичные ошибки, самостоятельно исправляемые при собеседовании
	ИУК-10.3. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Не способен грамотно и логически верно излагать, и использовать теоретический материал. Не способен определять причинно-следственные связи. Не может ответить на уточняющие вопросы преподавателя.	Способен анализировать изученный теоретический материал, однако допускает значительные ошибки. Не способен ответить на уточняющие вопросы. Испытывает затруднения при определении причинно-следственных связей.	Способен анализировать изученный теоретический материал, но допускает незначительные ошибки. Отвечает на уточняющие вопросы неполно/некорректно.	Имеет глубокие знания всего материала дисциплины; изложение полученных знаний полное, системное; допускаются единичные ошибки, самостоятельно исправляемые при собеседовании

Таблица 7. Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания
Высокий уровень «5» (отлично) – «зачет»	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо) – «зачет»	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно) – «зачет»	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно) – «незачет»	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Учебная литература

7.1.1. Учебное пособие по финансовой грамотности Текст: электронный // Режим доступа: <https://finuch.ru/>

7.1.2. Основы финансовой грамотности : учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород : НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538> (дата обращения: 07.08.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7.1.3 Богаченко, В. М. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жилияскова. — 5-е изд. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-222-40095-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/352790> (дата обращения: 07.08.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7.2. Справочно-библиографическая литература.

— учебники и учебные пособия

7.2.1 Вайн, С. Инвестиции и трейдинг : Формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений / Вайн С. - 3-е изд. , испр. и доп. - Москва : Альпина Паблишер, 2016. - 451 с. - ISBN 978-5-9614-5096-5. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. — Режим доступа : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961450965.html>

7.2.2 Сафуанов, Р. М. Страхование : учебное пособие / Сафуанов Р. М. , Шарифьянова З. Ф. - Москва : Прометей, 2018. - 144 с. - ISBN 978-5-907003-32-3. - Текст :

электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. – Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785907003323.html>

7.3. Методические указания, рекомендации и другие материалы к занятиям

Методические указания и рекомендации по проведению конкретных видов учебных занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» находятся на кафедре «Менеджмент».

6.3.1. Методические рекомендации по организации аудиторной работы по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

6.3.2. Методические рекомендации по организации и планированию практических занятия по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

6.3.3. Методические рекомендации по организации и планированию самостоятельной работы по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

Для реализации курса с использованием электронных технологий разработан электронный курс «Основы финансовой грамотности» <http://education.nntu.ru/course/view.php?id=413>.

8. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Научная электронная библиотека E-LIBRARY.ru. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
2. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru/> - Загл. с экрана.
3. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.
4. Открытое образование [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://openedu.ru/>. - Загл с экрана.
5. Polpred.com. Обзор СМИ. Полнотекстовая, многоотраслевая база данных (БД) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://polpred.com/>. – Загл. с экрана.
6. Базы данных Всероссийского института научной и технической информации (ВИНИТИ РАН) по естественным, точным и техническим наукам [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.viniti.ru>. – Загл. с экрана.
7. Университетская информационная система Россия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://uisrussia.msu.ru/>. – Загл. с экрана.
8. Научно-техническая библиотека НГТУ <http://www.nntu.ru/RUS/biblioteka/bibl.html>. Электронные библиотечные системы. Электронный каталог книг <http://library.nntu.nnov.ru/>.
9. Электронный каталог периодических изданий <http://library.nntu.nnov.ru/>

10. Гости Нормы, правила, стандарты и законодательство России <http://www.nntu.ru/RUS/biblioteka/resyrs/norma.htm>.
11. Финансовая культура (информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http:// Fincult.info/](http://Fincult.info/). – Загл. с экрана
12. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, – Загл. с экрана.
13. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru> , – Загл. с экрана.
14. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru> , – Загл. с экрана.
15. Роспотребнадзор [Электронный ресурс]: официальный сайт. – доступа: www.rosпотребнадзор.ru, – Загл. с экрана.

8.2. Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Учебный процесс по дисциплине обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения (состав по дисциплине определен в настоящей РПД и подлежит обновлению при необходимости):

1. Консультант студента (ООО «Политехресурс») <http://www.studentlibrary.ru/> 28-14/24-97 11.12.2024 (лицензия с 22.12.2024) До 21.12.2025
2. ИД Лань (ООО «Издательство Лань») <https://lanbook.com/> 28-14/24-98 11.12.2024 (доступ с 21.12.2024) 365 дней
3. КонсультантПлюс (ООО «Агентство Правовой Информации») 0332100025423000038 11.01.2024 с момента подписания контракта по 31.12.2024
4. Техэксперт (ООО «Браво Эксперт») 0332100025424000026 25.12.2024 (с 01.01.2025) 31.12.2025
5. ЭБС «Тонкие наукоемкие технологии» 32413811591 16.07.2024 30.09.2025
6. Dr.Web (С/н 758S-TDJP-N7NB-ZH2F от 26.05.2025 до 31.05.2026)

В таблице 8 указан перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, к которым обеспечен доступ (удаленный доступ). Данный перечень подлежит обновлению в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

Таблица 8 - Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование профессиональной базы данных, информационно-справочной системы	Доступ к ресурсу (удаленный доступ с указанием ссылки/доступ из локальной сети университета)
1	2	3
1	База данных стандартов и регламентов РОССТАНДАРТ	https://www.gost.ru/portal/gost//home/standarts
2	Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем	https://cyberpedia.su/21x47c0.html

9. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОВЗ

В таблице 9 указан перечень образовательных ресурсов, имеющих формы, адаптированные к ограничениям их здоровья, а также сведения о наличии специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования. При заполнении таблицы может быть использована информация, размещенная в подразделе «Доступная среда» специализированного раздела сайта НГТУ «Сведения об образовательной организации» <https://www.nttu.ru/sveden/accenv/>

На сайте НГТУ размещены в формате PDF материалы, разработанные по курсу «Основы финансовой грамотности».

Таблица 9 - Образовательные ресурсы для инвалидов и лиц с ОВЗ

№	Перечень образовательных ресурсов, приспособленных для использования инвалидами и лицами с ОВЗ	Сведения о наличии специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования
1	ЭБС «Консультант студента»	озвучка книг и увеличение шрифта
2	ЭБС «Лань»	специальное мобильное приложение - синтезатор речи, который воспроизводит тексты книг и меню навигации
3	ЭБС «Юрайт»	версия для слабовидящих

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, НЕОБХОДИМОЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для контактной и самостоятельной работы обучающихся выделены помещения, оснащенные компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации:

Наименование оборудованного учебного кабинета	Оснащенность оборудованного учебного кабинета	Программное обеспечение
Компьютерный класс № ауд.1305 учебного корпуса № 1	1. Экран – 1 шт. 2. Мультимедийный проектор Epson X12 – 1 шт. 3. Персональные компьютеры PC AMD Athlon 64 X2 Dual Core Processor 4600+ 2.40 GHz/4 Gb RAM/ATI Radeon XI 200/HDD 250Gb/DVD-ROM, монитор 17", в составе локальной вычислительной сети, с подключением к интернету - 23 шт. 4. Рабочее место студента - 23 5. Рабочее место преподавателя - 1	1. Windows 7 (подписка DreamSpark Premium, договор № 0509/KMP от 15.10.18); 2. Консультант Плюс (Договор №0332100025421000113); 3. 1С предприятие 8.1 (лицензионное соглашение №800908353 с ЗАО «1С»); (бессрочное) 4. Visual Studio 2008 (подписка DreamSpark Premium, договор №Tr113003 от 25.09.14); 5. Microsoft Office Professional Plus 2007 (лицензия № 42470655); 6. Dr.Web (C/н 758S-TDJP-N7NB-ZH2F от 26.05.2025, до 31.05.26)
Компьютерный класс № 6131 учебно-лабораторного корпуса № 6	1. Персональные компьютеры с выходом на Epson X12, Intel Core7-3820/8 Gb RAM/NVIDIA GeForce GTX 560/HDD 500, в составе локальной вычислительной сети, с подключением к интернету-16 шт. 2. Доска меловая – 1 шт.	1. Windows10 Pro для учебных заведений (подписка DreamSpark Premium, договор №Tr113003 от 25.09.14); 2. Adobe Acrobat Reader DC-Russian;

	3. Рабочее место для преподавателя – 1 шт.	3. Free Pascal 2.6.4 Gimp 2.8.18; 4. MathCad 15 M010(PKG-7543-FN, MNT- PKG -7543-FN-T2 договор № 28-13/13-057 от 26.02.13 бессрочное).
--	--	---

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

11.1. Общие методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины, образовательные технологии

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- балльно-рейтинговая технология оценивания в среде MOODLE;
- разбор конкретных ситуаций.

При преподавании дисциплины «Основы финансовой грамотности», используются современные образовательные технологии, позволяющие повысить активность студентов при освоении материала курса и предоставить им возможность эффективно реализовать часы самостоятельной работы. Материалы лекций, в виде слайдов находятся в свободном доступе в системе MOODLE и могут быть получены до чтения лекций и проработаны студентами в ходе самостоятельной работы.

На лекциях, практических занятиях реализуются интерактивные технологии, приветствуются вопросы и обсуждения, используется личностно-ориентированный подход, технология работы в малых группах, что позволяет студентам проявить себя, получить навыки самостоятельного изучения материала, выровнять уровень знаний в группе.

Все вопросы, возникшие при самостоятельной работе над домашним заданием подробно разбираются на практических занятиях и лекциях. Проводятся индивидуальные и групповые консультации с использованием, как встреч со студентами, так и современных информационных технологий: чат, электронная почта, Zoom/Skype.

Иницируется активность студентов, поощряется задание любых вопросов по материалу, практикуется индивидуальный ответ на вопросы студента, рекомендуются методы успешного самостоятельного усвоения материала в зависимости от уровня его базовой подготовки.

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов в процессе текущего контроля.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой с учетом текущей успеваемости.

Результат обучения считается сформированным на повышенном уровне, если теоретическое содержание курса освоено полностью. При устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, использует в ответе дополнительный материал. Все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты, проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Результат обучения считается сформированным на пороговом уровне, если теоретическое содержание курса освоено полностью. При устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий

Результат обучения считается несформированным, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания, не демонстрирует необходимых умений, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже трех по оценочной системе, что соответствует допороговому уровню.

Методические указания для занятий лекционного типа, по освоению дисциплины на практических занятиях и по самостоятельной работе находятся в оценочных материалах по дисциплине «Основы финансовой грамотности», которые хранятся на кафедре «Менеджмент».

11.2. Методические указания для занятий лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов тематического плана. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждой темы дисциплины (Таблица 4) . Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы, а также к мероприятиям текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

11.3. Методические указания по освоению дисциплины на занятиях семинарского типа

Практические (семинарские) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение ситуационных задач и разбор примеров и ситуаций, решение тестов в аудиторных условиях. Для отдельных занятий могут использоваться онлайн симуляции.

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение умений и навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;
- подведение итогов занятий по рейтинговой системе.

11.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и мероприятиям текущего контроля и промежуточной аттестации по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных практических заданий и других форм текущего контроля.

При выполнении заданий для самостоятельной работы рекомендуется проработка материалов лекций по каждой пройденной теме, а также изучение рекомендуемой

литературы, представленной в Разделе 5, 6 и 8.

Для заочной формы обучения предусмотрено выполнение контрольной работы. Методически указания по выполнению контрольной работы содержатся в методических рекомендациях по дисциплине.

В процессе самостоятельной работы при изучении дисциплины студенты могут работать на компьютере в специализированных аудиториях для самостоятельной работы (указано в таблице 11). В аудиториях имеется доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» к электронной информационно-образовательной среде университета (ЭИОС) и электронной библиотечной системе (ЭБС), где в электронном виде располагаются учебные и учебно-методические материалы, которые могут быть использованы для самостоятельной работы при изучении дисциплины, а также доступ к симулятору брокерского счета и ситуационным онлайн-симуляторам поведения на рынке финансовых услуг.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта в ходе текущего контроля успеваемости

Для текущего контроля знаний студентов по дисциплине проводится **комплексная оценка знаний**, включающая:

- обсуждение теоретических вопросов (коллоквиум, дискуссия);
- решение ситуационных задач;
- тестирование,
- зачет с оценкой.

Типовые задания по каждому виду текущего контроля представлены в оценочных материалах по дисциплине «Основы финансовой грамотности», которые хранятся на кафедре «Менеджмент».

12.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта в ходе текущего контроля успеваемости

Для текущего контроля знаний студентов по дисциплине проводится комплексная оценка знаний, включающая

- оценку участия в дискуссиях и коллоквиумах;
- оценку выполнения практических заданий ;
- результаты выполнения тестов.

Практические задания и тест для текущего контроля знаний обучающихся, вопросы, выносимые на промежуточную аттестацию в форме экзамена приведены в методических рекомендациях к дисциплине и находятся в свободном доступе .

12.1.1 Типовые задания для практических работ

1. Сергею необходимо 100 тыс. руб. Деньги он может вернуть с процентами через два года. У Антона есть эта сумма, но он готов её одолжить только на шесть месяцев. Динара может дать в долг лишь 50 тыс. руб., но зато на год. А Олег сказал, что у него пока нет свободных денег, но, возможно, к декабрю они появятся. Сергею следует обратиться в банк, который, объединив средства вкладчиков, выдаёт ссуды и тем самым может удовлетворить потребности всех своих клиентов.

2. Мебельной фабрике в городе N срочно требуется 10 млн руб. на строительство цеха по обработке древесины. В городе проживает несколько тысяч человек, готовых вложить в

производство от 1000 до 10 000 руб., чтобы потом получить их обратно с процентами. Но как быстро фабрика сможет собрать необходимую сумму, занимая деньги у жителей города? Не проще ли взять кредит в местном банке?

3. В таблице представлены активы и обязательства в банках страны (в тысячах рублей, если не указано иначе)

Банк	Транзит	Терем	Народный кредитный банк города N
Вкладчик			
Алексей	Вклад – 20	Обезличенный металлический счёт – 20 Текущий счёт – 100	Вклад – 250 Кредитная карта с балансом минус 40
Иван		Вклад в филиале банка «Терем» за границей – 2000 евро	Текущий счёт – 90. Кредит – 170
Василиса	Вклад – 62	Текущий счёт – 100. Вклад – 540	Вклад – 6000 евро
Константин	Вклад – 73	Текущий счёт – 300 Вклад в филиале банка «Терем» в другом городе – 600	Вклад 1 – 500. Вклад 2 – 350

Банки «Терем» и «Народный кредитный банк города N» разорились. Текущий обменный курс составляет 75 руб. за евро. Предположим, что на все вклады Алексея, Ивана, Василисы и Константина к моменту отзыва лицензий у банков было начислено по 10%. Ответьте на следующие вопросы. 1. Какую компенсацию может получить каждый из вкладчиков? 2. Что должны сделать вкладчики для получения компенсации, если АСВ на своём сайте объявило «Транзит» банком агентом?

4. Исследовательское задание. Найдите в Интернете описание истории банкротства какого-либо банка. Подготовьте краткое сообщение по плану.

План

1. Когда произошло банкротство.
2. Что стало его причиной.
3. Как банкротство отразилось на клиентах банка.
4. Какие меры предпринял ЦБ РФ, чтобы спасти банк или компенсировать потери клиентов.

5. Определите, безопасны ли следующие ситуации (т. е. деньги на текущем счёте останутся в сохранности). Свой ответ объясните.

1. На пикнике вы уронили банковскую карту в костёр, и она расплавилась.
2. На улице грабитель вырвал у вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в полицию.
3. Друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одном электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующим письмом CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через СМС-оповещения.
4. Выходя из автобуса, вы выронили кошелек, в котором лежали карта и записанный на листке бумаги ПИН-код. Вы сразу заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту.

5. Вам пришло СМС-уведомление: «Покупка на 5370 руб. по карте прошла успешно», но вы ничего не покупали, а карта не пропадала и всё время оставалась при вас.

6. Ответьте на вопросы:

1. Медсестра Алла три года хранила свои сбережения на текущем счёте. На сколько процентов обесценились её сбережения с учётом инфляции прошлых лет?

2. Теперь Алла хочет положить деньги на сберегательный вклад на два года под 9,5% годовых без капитализации. Какой номинальный прирост денежных средств (в процентах) она получит в конце срока действия договора? Каков будет прирост в реальном выражении (с учётом инфляции)?

Прогноз потребительской инфляции в России на следующие несколько лет можно найти на сайте Министерства экономического развития РФ (<http://economy.gov.ru>) в разделе «Макроэкономика». Значения инфляции за несколько прошлых лет есть на сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстата) (www.gks.ru) в разделе «Цены».

7. Вы хотите открыть вклад в банке сроком на два года. Определите самый выгодный из предложенных вариантов:

А) вклад «Проще простого» – срок 24 месяца, 8% годовых без капитализации;

Б) вклад «Продвинутый» – срок 24 месяца, 7,8% годовых с ежеквартальной капитализацией;

В) вклад «Эксперт-плюс» – срок 24 месяца, 7,6% годовых с ежемесячной капитализацией.

8. Найдите данные о доходности российских открытых и интервальных ПИФов за последние 3–5 лет. Вы можете воспользоваться информацией, размещённой на сайте Investfunds (<http://pif.investfunds.ru>) или на другом интернет-ресурсе.

1. Какую доходность показали ПИФы за последние 3–5 лет? Насколько широк диапазон доходности разных ПИФов за этот промежуток времени? О чём это говорит?

2. Какие ПИФы показали доходность выше уровня инфляции? Скольким ПИФам удалось показать более высокую доходность, чем по сберегательным вкладам? Рассчитайте приблизительную долю таких фондов в процентах.

3. В каком году доходность ПИФов была выше всего? Насколько велика амплитуда колебания доходности от года к году? О чём это говорит? Какие, по вашему мнению, экономические события повлияли на доходность ПИФов в разные годы?

4. Какие ПИФы по объекту инвестиций (акции, облигации и т. д.) в среднем оказались наиболее доходными? Как вам кажется, почему? Могла бы ситуация быть иной, если бы экономическая обстановка в стране в последние 3–5 лет была другой?

5. Выберите один или несколько ПИФов, в которые вы бы хотели вложить деньги. Свой выбор объясните. Какую долю сбережений (представьте, что они у вас есть) вы готовы были бы вложить в ПИФы? Если вы не планируете вложить деньги ни в один из этих фондов, объясните, какие средства сбережения кажутся вам более привлекательными.

9. На сайте Московской биржи откройте список ценных бумаг, допущенных к торгам, по ссылке www.moex.com/ru/listing/securities.aspx. Какие отрасли представлены наиболее широко? О чём это говорит?

Приведите примеры:

А) компаний, работающих на российских рынках и относящихся к контрциклическим отраслям;

Б) отраслей, которые почти не реагируют на колебания экономической активности: слабо растут во время подъёма и почти не сокращаются в периоды спада, и компаний из этих отраслей, работающих в нашей стране.

12.1.2. Типовые ситуационные задачи (кейсы).

В мае 2007 г., после двух удачных размещений акций Сбербанка и «Роснефти» среди широкого круга инвесторов, банк ВТБ провёл так называемое народное IPO – разместив 22,5% своих акций. Предварительно банк провёл широкую рекламную кампанию, успешно отчитался по итогам 2006 г. и выплатил небывало высокие дивиденды – около 20% от прибыли.

Руководство компании решило привлечь как можно больше мелких инвесторов – простых российских граждан. Минимальная сумма покупки во время IPO была назначена на уровне 30 тыс. руб. (обычно пороговая сумма гораздо выше, например одна акция Сбербанка стоила 89 тыс. руб.), и акции можно было свободно приобрести в отделениях банка. В результате акционерами ВТБ стали более 120 тыс. жителей России. Банк собрал около 1,5 млрд долларов США. Цена на первично размещённые акции была установлена в размере 13,6 коп. за штуку.

Однако уже в августе 2007 г. акции торговались ниже цены размещения и продолжали терять стоимость, несмотря на общий рост экономики с середины 2007 г. по середину 2008 г. Сбережения инвесторов начали быстро обесцениваться. В конце 2007 г. акции торговались по 9–10 коп. за штуку, летом 2008 г. – по 7–8 коп., а с началом финансового кризиса упали до рекордно низкой отметки – 1,95 коп. за акцию к началу 2009 г. Недовольство многочисленных акционеров ВТБ росло, и в начале 2012 г. государство предложило выкупить у мелких инвесторов (вложивших до 500 тыс. руб.) их акции обратно по цене размещения – 13,6 коп. В марте – апреле 2012 г. был произведён выкуп. Предложением воспользовались две трети частных инвесторов: они смогли вернуть деньги, вложенные пять лет назад. Остальные либо продали свои акции с убытком, либо не слышали об обратном выкупе и остались держателями акций.

Вопросы к кейсу

1. Если инвестор вложил 50 тыс. руб. в акции ВТБ во время «народного IPO» и продал их в январе 2009 г., когда они стоили меньше всего, сколько составила годовая доходность акций (в %) и сколько денег (в руб.) потерял инвестор? Должен ли он заплатить налог? (Дивиденды в 2008 г. составили 0,00134 руб. на акцию, а в 2009 г. – 0,000447 руб. на акцию. Поэтому их можно не учитывать в расчёте доходности.)

2. Сколько бы составила годовая доходность акций (в %) и сколько денег (в руб.) выиграл бы инвестор, если бы продал акции на пике стоимости – в июне 2007 г. за 14,66 коп. за акцию? Должен ли он заплатить налог?

3. Предположим, что инвестор не продавал свои акции и дождался обратного выкупа по цене размещения. Можно ли говорить, что он ничего не потерял за эти годы? Если потерял, то сколько? (Дополнительные данные на сайте Росстата: www.gks.ru.)

4. Если бы инвестор не продал свои акции и дождался обратного выкупа по цене размещения, то сколько бы он потерял по сравнению с банковским вкладом? (Например, положил 50 тыс. руб. в банк в мае 2007 г. вместо покупки акций.)

5. Гарантирует ли государство сохранность вложений населения в акции? Если акции какой-то другой популярной у частных инвесторов компании обесценятся, сто ит ли ожидать такой же реакции государства, как описано в тексте?

6. Приобретали ли члены вашей семьи или знакомые акции ВТБ? Если да, то чем закончилась эта история?

12.1.3 Перечень дискуссионных тем (коммуникативных боев) для круглого стола

1. Невозможно установить какой-либо норматив по расходам бюджета и следовать ему всегда.
2. Необходимо самостоятельно формировать пенсионные накопления, чтобы жить безбедно в старости.

3. В случае непредвиденных трат, заем в ломбарде предпочтительнее, чем срочные кредиты в микрофинансовых организациях.
4. Вложения в недвижимость влекут за собой большой объем неуправляемых рисков.
5. Проблема банковского мошенничества проявляется себя среди старшего поколения больше, чем среди людей молодого возраста.
6. Российским банкам следует создавать больше программ кредитования стартапов.
7. Кредитование под залог недвижимости намного выгодней, чем кредиты без залога.
8. Электромобили — это экологичный вид транспорта и поэтому их владельцев нужно освободить от оплаты транспортного налога.
9. Дешевле заплатить налог, нежели избежать его не вполне законным способом.
10. Нет смысла начинать инвестировать, не имея значительный начальный капитал (200 - 300 тысяч рублей).

12.1.4. Типовые тестовые задания для текущего контроля

Вопрос 1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

- a) Выберите один верный ответ
- b) Заемщик
- c) Кредитор
- d) Созаемщик
- e) Поручитель

Вопрос №2

Как называется залог недвижимого имущества?

Выберите один верный ответ

- a) Квартирный кредит
- b) Жилищный кредит
- c) Строительный кредит
- d) Ипотека

Вопрос №3

Банковская карта – это...

Выберите один верный ответ

- a) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
- b) Карта, по которой можно найти офис банка
- c) Дисконтная карта
- d) Карта с личной финансовой информацией клиента банка

Вопрос №4

Что такое инфляция?

Выберите один верный ответ

- a) Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте
- b) Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
- c) Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
- d) Ситуация, когда цены в стране не изменяются

Вопрос №5

Что такое ключевая ставка Банка России?

Выберите один верный ответ

- a) Процент, выше которого банки не могут выдавать ипотеку
- b) Процент, под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты
- c) Процент, под который банки кредитуют друг друга
- d) Процент, ниже которого банки не могут принимать вклады

Вопрос №6

На что влияет изменение ключевой ставки?

Выберите все верные варианты ответов

- a) На проценты по кредитам и вкладам
- b) На размер будущей пенсии
- c) На размер заработной платы
- d) На цены в магазинах

Вопрос №7

Что из перечисленного является ценной бумагой?

Выберите все верные варианты ответов

- a) Договор банковского вклада
- b) Акция
- c) Облигация
- d) Страховой полис на предъявителя

Вопрос №8

Какое право своему владельцу НЕ дает обыкновенная акция?

Выберите один верный ответ

- a) Право на получение дивидендов
- b) Право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации
- c) Право на получение купонного дохода
- d) Право голосовать на собрании акционеров

Вопрос №9

Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа...

Выберите один верный ответ

- a) Потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно
- b) Менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно
- c) Допускается только для юридических лиц
- d) Запрещено

Вопрос №10

Что такое налог на доходы физических лиц?

Выберите один верный ответ

- a) НДС
- b) Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога
- c) Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за календарный год
- d) Налоговый вычет при покупке квартиры

Вопрос №11

Налоговый вычет – это...

Выберите один верный ответ

- a) Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
- b) Индивидуальный налог
- c) Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
- d) Налог, который вычитается работодателем из зарплаты

Вопрос №12

По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц?

Выберите один верный ответ

- a) 20%
- b) 13% (с 01.01.2021 с суммы свыше 5 млн руб. – 15%)
- c) Не исчисляется и не уплачивается вообще
- d) 10%

Вопрос №13

В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

Выберите один верный ответ

- a) В Федеральную налоговую службу
- b) В Федеральную таможенную службу
- c) В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем
- d) В Пенсионный фонд Российской Федерации

Вопрос №14

Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию?

Выберите все верные варианты ответов

- a) Обязательные отчисления работодателя
- b) Собственные сбережения
- c) Государственная пенсия
- d) Негосударственная пенсия

Вопрос №15

Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

Выберите один верный ответ

- a) Довериться рекомендациям друзей
- b) Проверить уровень предполагаемой доходности
- c) Довериться рекламе в СМИ
- d) Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией

Вопрос №16

Что наиболее важно при выборе банка?

Выберите один верный ответ

- a) Удобство расположения офиса
- b) Биография руководства банка
- c) Наличие лицензии, выданной Банком России
- d) Отзывы о качестве обслуживания

Вопрос №17

Для чего может быть использован номер СНИЛС?

Выберите один верный ответ

- a) Для идентификации на портале Госуслуг
- b) Для учета данных о трудовом стаже
- c) Все перечисленное
- d) Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника

Вопрос №18

С чего лучше начинать составление финансового плана?

Выберите один верный ответ

- a) Нанять финансового консультанта
- b) Купить компьютер для проведения расчетов
- c) Взять кредит
- d) Сформулировать финансовые цели

Вопрос №19

Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Выберите один верный ответ

- a) Никакие данные сообщать нельзя
- b) Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
- c) Свои имя, фамилию и секретное слово
- d) Код из смс

Вопрос №20

Вы хотите снять наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника?

Выберите все верные варианты ответов

- a) Ничего проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно смело его использовать Убедиться в присутствии сотрудника данного банка рядом с банкоматом
- b) Убедиться в отсутствии посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода
- c) Убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код

Вопрос №21

В социальной сети вы увидели рекламу, которая сообщает вам о возможности получения компенсационных выплат от государства, например, по уплаченному налогу на добавленную стоимость (НДС), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Что это может быть?

Выберите один верный ответ

- a) Так злоумышленники заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные
- b) Подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства
- c) Таким образом государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат
- d) Такую рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан

Вопрос №22

Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке?

Выберите один верный ответ

- a) На курс доллара к евро
- b) На курс покупки валюты
- c) На официальный курс Банка России
- d) На курс продажи валюты

Вопрос №23

Какую максимальную разницу между курсом покупки и курсом продажи наличной валюты может установить банк?

Выберите один верный ответ

- a) Не более 20%
- b) Любую, никаких ограничений не существует
- c) Не более 15%
- d) Не более 5%

Вопрос №24

Предъявлять паспорт обязательно, если вы хотите купить или продать валюту на сумму, превышающую...

Выберите один верный ответ

- a) 40 тыс. рублей
- b) 100 тыс. рублей
- c) 15 тыс. рублей
- d) 10 тыс. рублей

Вопрос №25

Человек, заключивший договор страхования, — это ...

Выберите один верный ответ

- a) Страховой брокер
- b) Страхователь
- c) Страховщик
- d) Страховой агент

Вопрос №26

В каком случае стоит приобрести полис страхования гражданской ответственности?

Выберите один верный ответ

- a) Во всех перечисленных
- b) Вы переживаете, что у соседей произойдет пожар
- c) Вы опасаетесь, что вас зальют соседи
- d) Вы опасаетесь залить соседей

Вопрос №27

Как называется срок, в течение которого страхователь может отказаться от договора и вернуть страховую премию?

Выберите один верный ответ

- a) Ледниковый период
- b) Буферный период
- c) Период охлаждения
- d) Период сомнений

Вопрос №28

Какая организация защищает права потребителя финансовых услуг?

Выберите один верный ответ

- a) МЧС России
- b) Банк России
- c) Минфин России
- d) Минэкономразвития России

Вопрос №29

Укажите, верно ли утверждение: принятие и рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг финансовым уполномоченным осуществляется бесплатно.

Выберите один верный ответ

- a) Да
- b) Нет

Вопрос №30

Что делает финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)?

Выберите один верный ответ

- a) Решает денежные споры между людьми и финансовыми организациями до суда
- b) Помогает вернуть долги по акциям, дивидендам, векселям
- c) Обучает правильно читать договоры на оказание финансовых услуг
- d) Заманивает людей на мошеннические сайты
- e)

Регламент проведения текущего контроля в форме компьютерного тестирования

Кол-во заданий в банке вопросов	Кол-во заданий, предъявляемых студенту	Время на тестирование, мин.
не менее 60 или указывают конкретное количество тестовых заданий	15	25

Полный фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации в форме компьютерного тестирования размещен в банке вопросов данного курса дисциплины в СДО MOODLE.

В ходе подготовки к текущему контролю обучающимся предоставляется возможность пройти тест самопроверки. Тест для самопроверки по дисциплине размещен в СДО Moodle НГТУ в свободном для студентов доступе.

12.1.5. Деловая (ролевая) игра «Финансовая пирамида»

1 Тема(проблема): Защита от мошенничества на финансовом рынке

2 Концепция игры:

Игра формирует умение идентифицировать финансовую пирамиду, знакомит участников с основными особенностями поведения финансовых пирамид, позволяет получить опыт психологического состояния при столкновении с финансовыми пирамидами для лучшего понимания своих психологических реакций для их будущего контроля.

3 Роли:

Игра является командной. Необходимый минимум - 4 человека. Участников можно разбивать на команды по 2-6 человек. 5 человек в одной команде –оптимальное количество.

Максимальное возможное количество команд - 5. Максимально возможное количество участников - 30 человек.

Команды могут представлять из себя либо финансовую организацию, либо домохозяйство. Командам выдаются игровые деньги. Цель игры – собрать максимальное количество денег к концу игры.

4 Ожидаемый(е) результат(ы) .

По окончании деловой игры студент умеет:

1. Критически оценивать ситуацию, и предлагать сценарии решения ключевых проблем и дальнейшего развития.

2. Отличать добросовестные финансовые организации от мошеннических.

3. Защищать собственные права потребителя финансовых услуг.

4. Чувствовать и понимать эмоции и мотивы собеседника, приходить к компромиссу по спорным вопросам.

5. Грамотно аргументировать выбранную позицию.

12.1.6. Деловая (ролевая) игра «Демо-счет на Московской бирже»

1 Тема(проблема): Биржевой тренажер.

2 Концепция игры:

Игра позволяет анализировать рынок ценных бумаг, следить за их доходностью и принимать решения по составлению собственного инвестиционного портфеля.

3 Роли:

Игра предполагает открытие индивидуального демо-счета на Московской бирже с объемом доступных средств 100 000руб.

4 Ожидаемый(е) результат(ы) .

По окончании деловой игры студент умеет:

1. Критически оценивать ситуацию на рынке ценных бумаг.

2. Отличать «голубые фишки» от «мусорных» бумаг.

3. Оценивать свою склонность к риску.

4. Составлять свой собственный портфель ценных бумаг с учетом склонности к риску и финансовым возможностям.

12.2 Типовые вопросы для промежуточной аттестации в форме зачета с оценкой

1. Основные принципы составления личного финансового плана. Что лучше: отдельный бюджет или общий бюджет семьи?
2. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
3. Условия договора кредитования, как обезопасить себя.
4. Формы дистанционного банковского обслуживания. Какие риски могут возникнуть?
5. Страхование системы РФ.

6. Виды страхования.
7. Приведите примеры использования страхования в повседневной жизни.
8. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
9. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
10. Инвестиционные риски.
11. Пенсионная система РФ.
12. Личный пенсионный план. Пенсионные отчисления.
13. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
14. Виды налогов.
15. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
16. Махинации с банковскими картами.
17. Махинации с кредитами.
18. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
19. Признаки финансовой пирамиды.
20. Что такое деньги и как они возникли.
21. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
22. Принципы кредитования физических лиц.
23. Виды банковских кредитов для физических лиц.
24. Валютные операции.
25. Обмен валюты. Валютный курс.
26. Отличие дебетовой карты от кредитной.
27. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
28. Виды инвестиций.
29. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
30. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
31. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
32. Страховая трудовая пенсия. Обязательное пенсионное страхование.