

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Дипломатическая академия Министерства иностранных дел
Российской Федерации»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Международное право

Формы обучения: очная

Квалификация выпускника: бакалавр

Объем дисциплины (модуля):

в зачетных единицах: 2 з.е.

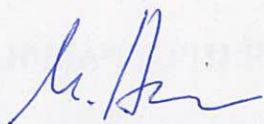
в академических часах: 72 ак.ч.

Москва

2025

Бударина Н.А. Экономическая культура и финансовая грамотность: Рабочая программа дисциплины. – Москва: Дипломатическая академия МИД России, 2025 г. Рабочая программа по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность» по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) программы «Международное право» составлена Будариной Н.А. в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования от 13 августа 2020 г. № 1011.

Руководитель ОПОП



Анисимов И.О.

Директор библиотеки



Толкачева Ю.В.

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры
от 25 февраля 2025 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой
Мировой экономики



Ткаченко М.Ф.

рекомендована Учебно-методическим советом (УМС) Академии
от 20 марта 2025 г., протокол № 6

Председатель УМС



Ткаченко М.Ф.

одобрена Ученым Советом Академии 26 марта 2025 г., протокол № 4

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью изучения дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» является формирование у обучающихся базисных, систематизированных знаний, умений, навыков и компетенций о сущности финансов, 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; развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора; расширение представлений о способах повышения благосостояния, инвестирование денежных средств.

Задачами дисциплины являются:

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;
- 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.;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

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

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций: УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3.

№ п/ п	Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Код и формулировка индикатора компетенции	Планируемые результаты обучения
1	УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	<i>Знает</i> особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов <i>Умеет</i> критически оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствия экономической политики при принятии личных экономических решений

	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	<i>Знает</i> методы личного экономического и финансового планирования <i>Умеет</i> пользоваться методами личного экономического и финансового планирования
	УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	<i>Знает</i> основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими <i>Умеет</i> выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; <i>Владеет</i> навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей

3. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы в академических часах с выделением объема контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Виды учебной деятельности		Всего	По семестрам							
			1	2	3	4	5	6	7	8
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:		14,3	14,3							
Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:		14	14							
• занятия лекционного типа		6	6							
• занятия семинарского типа:		8	8							
практические занятия		8	8							
лабораторные занятия		-	-							
в том числе занятия в интерактивных формах										
в том числе занятия в форме практической подготовки		4	4							
Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий		0,3	0,3							
2. Самостоятельная работа студентов, всего		57,7	57,7							
• курсовая работа (проект)		-	-							
• др. формы самостоятельной работы:		57,7	57,7							
- освоение рекомендованных преподавателем и МУ по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы		20	20							
- выполнение заданий по практическим занятиям		37,7	37,7							
3. Промежуточная аттестация:		зачет	зачет							
ИТОГО:	Ак. часов	72	72							
Общая трудоемкость	зач. ед.	2	2							

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция

Экономика и экономические явления в жизни человека. Блага. Ресурсы. Потребности. Потребление и сбережение. Время как ресурс. Основы экономического поведения. Основы экономического поведения.

Деньги. Функции денег. Виды денег в истории и современности. Деньги как вид актива. Ликвидность.

Инфляция и дефляция. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств. Таргетирование инфляции.

Валюта. Валютные риски. Понятие валюты. Виды валют. Валютные операции и валютные риски

Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

Доходы. Виды доходов. Возможности увеличения активных доходов.

Расходы. Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы. Возможности оптимизации расходов.

Личный бюджет. Сбалансированный бюджет. Как взять денежные потоки под контроль.

Финансовое планирование. Эмоциональные цели и финансовые цели. Поиск траектории достижения финансовой цели. Финансовая «подушка безопасности».

Тема 3. Сбережения в жизни гражданина

Культура сбережений. Зачем откладывать на завтра то, что можно потратить сегодня. Изменение стоимости денег во времени. Откуда берутся проценты. Критерии отличия сбережений от инвестиций.

Банковский вклад. Процентные ставки. Виды вкладов. «Тарифные планы» банков. Открытие вклада онлайн. Государственная система страхования вкладов. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц.

Другие инструменты сбережений. Рациональное сберегательное поведение. Выбор банка и выбор вклада. Управление вкладом. Доверенность на получение вклада. Защита доступа в личный кабинет клиента банка. Наследование вклада.

Очная форма обучения

№	Раздел дисциплины, тема	Занятия лекционного типа	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа
		ак.час.	ак.час.	ак.час.	ак.час.
1	Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция	2	2	-	17,7
2	Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование	2	2	-	20
3	Тема 3. Сбережения в жизни гражданина	2	4	-	20
		6	8		57,7

4.2. Самостоятельное изучение обучающимися разделов дисциплины

Очная форма обучения

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения СР
Тема № 1. Перечислите основные свойства денег. Какие функции присущи деньгам? Дайте определение полноценным деньгам. Какие выделяют разновидности векселя? Что представляют собой денежные суррогаты? Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека. Кто является основоположником теории человеческого капитала?	-освоение рекомендованных преподавателем и МУ по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы - выполнение заданий по практическим занятиям	Дискуссия по указанным вопросам.
Тема № 2. Перечислите основные источники формирования ресурсов и направления использования средств персональных финансов. Дайте определение балансу, дефициту и профициту бюджета. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета. Как оптимизировать личный бюджет? Что представляет собой личный финансовый план? Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?	-освоение рекомендованных преподавателем и МУ по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы - выполнение заданий по практическим занятиям	Дискуссия по указанным вопросам.

Тема № 3. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан? Охарактеризуйте основные этапы сберегательной стратегии. Какие виды сберегательных стратегий наиболее часто применяются гражданами Российской Федерации? Обоснуйте свой выбор. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется?	-освоение рекомендованных преподавателем и МУ по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы - выполнение заданий по практическим занятиям	Дискуссия по указанным вопросам.
--	--	---

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» - закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, сформировать навыки в соответствии с требованиями, определенными в ходе занятий семинарского типа.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованных преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы;
- выполнение заданий по практическим занятиям.

Подробная информация о видах самостоятельной работы и оценочных средствах для проверки выполнения самостоятельной работы приведена в Методических рекомендациях по самостоятельной работе обучающихся.

5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Образцы заданий текущего контроля и промежуточной аттестации Фонда оценочных средств (ФОС) представлены в Приложении к Рабочей программе дисциплины (модуля) (РПД). В полном объеме ФОС хранится в печатном виде на кафедре, за которой закреплена дисциплина.

6. Перечень нормативных правовых документов, основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

6.1. Нормативные правовые документы

Налоговый Кодекс Российской Федерации (ред. 09.03.2022). -URL:

<https://www.ib.ru/law/9767> (дата обращения: 14.02.2025). - Текст: электронный.

2. Письмо Минфина России от 21.04.2019 № 03-08-РЗ/23009 "О неприменении писем ФНС России в связи с несоответствием законодательству Российской Федерации о налогах и сборах и положениям международных соглашений об избежании двойного налогообложения" - URL:

https://minfin.gov.ru/ru/performance/tax_relations/Answers/international/?id_39=113907/ (дата обращения: 14.02.2025). – Текст: электронный.

3. Письмо Минфина России от 18.08.2021 № 03-01-18/48517 «О применении пункта 5 статьи 105 Налогового кодекса Российской Федерации» - URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/tax_relations/Answers/transfert/?id_39=116281/ (дата обращения: 14.02.2025). - Текст: электронный.

6.2. 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 : Юрайт, 2025. - 223 с. - ISBN 978-5-534-19972-7. - URL: <https://urait.ru/bcode/566608> (дата обращения: 14.02.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст : электронный.
2. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. - Москва : Юрайт, 2025. - 104 с. - ISBN 978-5-534-14097-2. - URL: <https://urait.ru/bcode/567774> (дата обращения: 14.02.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст : электронный.
3. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2025. - 148 с. - ISBN 978-5-534-16795-5. - URL: <https://urait.ru/bcode/567624> (дата обращения: 14.02.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст : электронный.

6.3. Дополнительная литература

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 502 с. - ISBN 978-5-16-012458-2. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2126511> (дата обращения: 14.02.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст: электронный.
2. Павлюченко, В. Г. Социальное страхование : учебник / В. Г. Павлюченко ; предисловие А. С. Матвеева. - 5-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2023. - 478 с. - ISBN 978-5-394-05276-7. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084452> (дата обращения: 14.02.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст: электронный.
3. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. - 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2141040> (дата обращения: 14.02.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст: электронный.

7. **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

7.1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая профессиональные базы данных

1. Министерство финансов российской Федерации: официальный сайт. – Москва - URL: www.minfin.ru (дата обращения: 14.02.2025). – Текст: электронный.

2. Информационный сайт по практике аудита, анализа. – URL: www.audit-it.ru (дата обращения: 14.02.2025). – Текст: электронный.

3. Европейская служба статистики. – URL: <http://ec.europa.eu/eurostat> (дата обращения: 14.02.2025). – Текст: электронный.

4. Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – Москва – URL: www.nalog.ru (дата обращения: 14.02.2025). – Текст: электронный.

7.2. Информационно-справочные системы:

- СПС КонсультантПлюс -- www.consultant.ru.

- СПС «Гарант» - www.garant.ru.

7.3. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства.

Академия обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

-Microsoft Office - 2016 PRO (Полный комплект программ: Access, Excel, PowerPoint, Word и т.д);

-Программное обеспечение электронного ресурса сайта Дипломатической Академии МИД России, включая ЭБС; 1С: Университет ПРОФ (в т.ч., личный кабинет обучающихся и профессорско-преподавательского состава);

-Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версия 3.3 (отечественное ПО);

-Электронная библиотека Дипломатической Академии МИД России на платформе «МегаПро» - <https://elib.dipacademy.ru/MegaPro/Web.;>

-ЭБС «Лань» - [https://e.lanbook.com/;](https://e.lanbook.com/)

-Справочно-информационная полнотекстовая база периодических изданий «East View» - <http://dlib.eastview.com.;>

-ЭБС «Университетская библиотека - online» - <http://biblioclub.ru.;>

-ЭБС «Юрайт» - <http://www.ura.it.ru.;>

-ЭБС «Book.ru» - <https://www.book.ru.;>

-ЭБС «Znanium.com» - <http://znanium.com.;>

-ЭБС «IPR SMART» - <http://www.iprbookshop.ru.;>

-7-Zip (свободный файловый архиватор с высокой степенью сжатия данных) (отечественное ПО);

-AIMP Бесплатный аудио проигрыватель (лицензия бесплатного программного обеспечения) (отечественное ПО);

-Foxit Reader (Бесплатное прикладное программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (лицензия бесплатного программного обеспечения);

-Система видеоконференц связи BigBlueButton (<https://bbb.dipacademy.ru>)

(свободно распространяемое программное обеспечение).

- Система видеоконференц связи «Контур.Талк» (отечественное ПО);
- Система видеоконференц связи МТС.Линк (отечественное ПО).

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.

8. Описание материально–технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Дисциплина «Экономическая культура и финансовая грамотность» обеспечена: учебной аудиторией для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций, набором демонстрационного оборудования.

Учебные аудитории соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы учебной мебелью.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Академии.

Обновление рабочей программы дисциплины (модуля)

Наименование раздела рабочей программы дисциплины (модуля), в который
внесены изменения

(измененное содержание раздела)

Наименование раздела рабочей программы дисциплины (модуля), в который
внесены изменения

(измененное содержание раздела)

Наименование раздела рабочей программы дисциплины (модуля), в который
внесены изменения

(измененное содержание раздела)

Рабочая программа дисциплины (модуля):
обновлена, рассмотрена и одобрена на 2025/2026 учебный год на заседании кафедры
мировой экономики от _____ 2025 г., протокол № ____.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Дипломатическая академия Министерства иностранных дел
Российской Федерации»**

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по
дисциплине (модулю)**

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки Международное право

Формы обучения: очная

Квалификация выпускника: Бакалавр

Цель фонда оценочных средств по дисциплине (модулю) (далее ФОС) - установление соответствия уровня сформированности компетенций обучающегося, определенных в ФГОС ВО по соответствующему направлению подготовки и ОПОП ВО.

Задачи ФОС:

- контроль и управление достижением целей реализации ОПОП, определенных в виде набора компетенций выпускников;
- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных;
- контроль и управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков, определенных в ФГОС ВО и ОПОП ВО;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс Академии.

Оценочные материалы разрабатываются с учетом следующих принципов:

- актуальность (соответствие действующим нормативным правовым актам, отраслевым регламентам, ГОСТ (ам) и т.д.);
- адекватность (ориентированность на цели и задачи ОПОП, дисциплины (модуля), практик, НИР, их содержание);
- валидность (возможность использования для «измерения» сформированности компетенций с целью получения объективных результатов);
- точность и однозначность формулировок (недопущение двусмысленного толкования содержания задания);
- достаточность (обеспечение наличия многовариантности заданий);
- наличие разнообразия методов и форм.

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу данной дисциплины.

Рабочей программой дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» предусмотрено формирование следующих компетенций: УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3.

2. Показатели и критерии оценивания контролируемой компетенции на различных этапах формирования, описание шкал оценивания

Применение оценочных средств на этапах формирования компетенций

Код и наименование формируемой компетенции	Код и формулировка индикатора достижения формируемой компетенции	Результаты обучения	Наименование контролируемых разделов и тем дисциплины (модуля)	Наименование оценочного средства	
				Контрольная точка текущего контроля	промежуточная аттестация
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	<i>Знает</i> особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов <i>Умеет</i> критически оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствия экономической политики при принятии личных экономических решений	Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция	Контрольная работа (тема 1, 2)	Вопросы для зачета
	УК 10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Знает методы личного экономического и финансового планирования Умеет пользоваться методами личного экономического и финансового планирования	Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование		
	УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	<i>Знает</i> основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими <i>Умеет</i> выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; <i>Владеет</i> навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей	Тема 3. Сбережения в жизни гражданина		

3. Контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности (индикаторов достижения компетенций), характеризующих результаты обучения в процессе освоения дисциплины (модуля) и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

3.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни.

Деньги. Инфляция

Дискуссия. Максимальное количество баллов – 10 баллов.

Вопросы для проведения дискуссии:

1. Перечислите основные свойства денег.
2. Какие функции присущи деньгам?
3. Дайте определение полноценным деньгам.
4. Какие выделяют разновидности векселя?
5. Что представляют собой денежные суррогаты?
6. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.
7. Кто является основоположником теории человеческого капитала?

Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

Дискуссия. Максимальное количество баллов – 10 баллов.

Вопросы для проведения дискуссии:

1. Перечислите основные источники формирования ресурсов и направления использования средств персональных финансов.
2. Дайте определение балансу, дефициту и профициту бюджета.
3. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета.
4. Как оптимизировать личный бюджет?
5. Что представляет собой личный финансовый план?
6. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?

Тема 3. Сбережения в жизни гражданина

По Теме № 3. проводится два занятия семинарского типа.

Первое занятие: проведение дискуссии – максимальное количество баллов - 5 баллов.

Второе занятие: проведение дискуссии – максимальное количество баллов - 5 баллов.

Вопросы для проведения дискуссии:

1. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан?
2. Охарактеризуйте основные этапы сберегательной стратегии.

3. Какие виды сберегательных стратегий наиболее часто применяются гражданами Российской Федерации? Обоснуйте свой выбор.
4. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов.
5. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется?

Критерии оценивания Дискуссия

Макс. 8-10 баллов (в соответствии с балльно-рейтинговой системой)	Правильно и развернуто студент группы ответил на поставленный вопрос в соответствии с планом, утвержденным преподавателем; Использовал терминологию по дисциплине; Применил навыки обобщения и анализа информации с использованием нормативно-законодательных документов; Высказал свою точку зрения; Подготовил четкую презентацию по всем элементам ответа в соответствии с планом; Продемонстрировал знание вопроса
5-7 баллов	Правильно и развернуто студент группы ответил на часть поставленного вопроса в соответствии с планом, утвержденным преподавателем; Использовал терминологию по дисциплине; Применил навыки обобщения и анализа информации с использованием нормативно-законодательных документов; Не высказал свою точку зрения; Подготовил презентацию, которая содержит только часть элементов ответа в соответствии с планом;
Менее 5 баллов	Не продемонстрировал полное знание проблемы; Не высказал свою точку зрения

Контрольная точка текущего контроля проводится в форме контрольной работы. Обучающиеся на первом занятии информируются о дате проведения текущего контроля.

Контрольная работа (примерные задания)

Задание:

1. Перед вами несколько утверждений, относящихся к различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги). Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.

«Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации».

«Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019

следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...».

«Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.».

«Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду».

«Бартер представляет собой плохую альтернативу денежным расчетам».

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

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

3. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

4. По рекомендации хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич, плохо разбирающийся в инвестициях, вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через некоторое время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами.

Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма-организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

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

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

6. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

7. В 2021 г. Банк России проводил следующую политику на валютном рынке:

- а) не вмешивается в рыночное определение обменного курса рубля;
- б) устанавливает коридор возможных изменений обменного курса рубля;
- в) удерживает рубль от чрезмерного падения;
- г) стремится не допустить укрепления рубля.

8. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;
- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;
- в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;
- г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

9. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2023 г.:

- а) выше текущих уровней инфляции;
- б) ниже текущих уровней инфляции;
- в) в точности соответствуют уровню инфляции;
- г) остаются неопределенными.

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

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

Критерии оценивания контрольной работы

Макс. 9-10 баллов (в соответствии с балльно-рейтинговой системой)	Правильно ответил более чем на 90% тестов; Продemonстрировал знания, полученные в ходе изучения дисциплины
7-8 баллов	Правильно ответил на 70%-80% итоговых результатов; Продemonстрировал некоторые знания, полученные в ходе изучения дисциплины
5-6 баллов	Правильно ответил на 50%-60% итоговых результатов; Продemonстрировал некоторые знания, полученные в ходе изучения дисциплины

3-4 балла	Правильно ответил на 30%-40% итоговых результатов.
-----------	--

Текущий контроль по дисциплине проводится 1 раза за период освоения дисциплины. В качестве оценочного средства для проведения текущего контроля успеваемости по дисциплине используется: контрольная работа.

3.2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

В качестве оценочного средства для проведения промежуточной аттестации по дисциплине используется: зачет в письменной форме.

№ п/п	Форма контроля	Форма и условия проведения промежуточной аттестации	Представление оценочного средства в фонде
1.	Зачет	Зачет в письменной форме, состоит из 20 тестов	Тесты

Тесты для проведения зачета по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность»

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

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

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

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

3. В 2021 г. Банк России проводил следующую политику на валютном рынке:

- а) не вмешивается в рыночное определение обменного курса рубля;
- б) устанавливает коридор возможных изменений обменного курса рубля;
- в) удерживает рубль от чрезмерного падения;
- г) стремится не допустить укрепления рубля.

4. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;
- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;

- в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;
- г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

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

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

6. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

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

7. Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда:

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

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

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

9. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

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

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

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

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

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

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

15. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

- а) запрещено;
- б) разрешено только в пользу близких родственников;
- в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

16. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55 000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
- б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.;
- в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.;
- г) облагается НДФЛ в размере 12 500 руб.

17. Если вас уволили с работы, и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
- б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
- в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

18. В чем разница между кредитом и займом:

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

валюте.

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

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

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

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

Экзаменационный билет состоит из двадцати элементов (20 тестов).
Каждый вопрос теста – 3 балла.

Критерии оценивания (зачет)
Максимальное количество баллов – 60 баллов

3 балла	Правильно ответил на вопрос
0 баллов	Неправильно ответил на вопрос

По окончании процедуры промежуточной аттестации производится перевод набранных баллов в традиционную систему оценивания с учетом баллов, полученных за мероприятия текущего контроля, и промежуточной аттестации.

Результатом освоения дисциплины «*Экономическая культура и финансовая грамотность*» является установление одного из уровней сформированности компетенций: высокий (продвинутый), хороший, базовый, недостаточный.

Показатели уровней сформированности компетенций

Уровень/балл	Универсальные компетенции
Высокий (продвинутый) (оценка «отлично», «зачтено») 86-100 баллов	Сформированы четкие системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные и верные. Даны развернутые ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции
Хороший (оценка «хорошо», «зачтено») 71-85 баллов	Знания и представления по дисциплине сформированы на повышенном уровне. В ответах на вопросы/задания оценочных средств изложено понимание вопроса, дано достаточно подробное описание ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия. Ответ отражает полное знание материала, а также наличие, с незначительными пробелами, умений и навыков по изучаемой дисциплине. Допустимы единичные негрубые ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень освоения компетенции
Базовый (оценка «удовлетворительно», «зачтено») 56-70 баллов	Ответ отражает теоретические знания основного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП. Обучающийся допускает неточности в ответе, но обладает необходимыми знаниями для их устранения. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень освоения компетенции
Недостаточный (оценка «неудовлетворительно», «не зачтено») Менее 56 баллов	Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков

Обновление фонда оценочных средств

Наименование раздела фонда оценочных средств, в который внесены изменения

(измененное содержание раздела)

Наименование раздела фонда оценочных средств, в который внесены изменения

(измененное содержание раздела)

Наименование раздела фонда оценочных средств, в который внесены изменения

(измененное содержание раздела)

Фонд оценочных средств в составе Рабочей программы дисциплины:
обновлен, рассмотрен и одобрен на 2025/2026 учебный год на заседании кафедры
мировой экономики от _____ 2025 г., протокол № ____.