

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Направление подготовки 41.03.05 Международные отношения

Направленность (профиль) подготовки Международные отношения и внешняя
политика

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 41.03.05 Международные отношения, направленность (профиль) программы «Международные отношения и внешняя политика» составлена Будариной Н.А. в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 41.03.05 Международные отношения, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования от 15.07. 2017 г. № 555.

Руководитель ОПОП

Фрадкова В.И.

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

© Дипломатическая Академия МИД России, 2025

© Бударина Н.А., 2025

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-9.1; УК-9.2; УК-9.3.

№ п/п	Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Код и формулировка индикатора компетенции	Планируемые результаты обучения
1	УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. 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-9.2. 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-9.3. 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

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:	32,3	32,3								
Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:	32	32								
• занятия лекционного типа	16	16								
• занятия семинарского типа:	16	16								
практические занятия	16	16								
лабораторные занятия	-	-								
в том числе занятия в интерактивных формах										
Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий	0,3	0,3								
2. Самостоятельная работа студентов, всего	39,7	39,7								
• курсовая работа (проект)	-	-								
• др. формы самостоятельной работы:	39,7	39,7								
– освоение рекомендованных преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы	19,7	19,7								
- выполнение заданий по практическим занятиям	20	20								
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.

Тема 4. Кредиты и займы

Роль заёмных средств в финансовом планировании. Дополнительные возможности кредитования. Опасности и риски кредитования. Математика кредитования

Виды кредитов. Целевые и нецелевые кредиты. Ипотечные кредиты. Автокредиты. Кредитные карты. POS-кредиты.

Виды займов. Займы в микрофинансовых организациях. Займы в кредитных кооперативах. Займы в ломбардах.

Принципы рационального кредитного поведения. Определяем необходимость кредита. Условия кредитования. Заключаем кредитный договор. Оформляем страховку. Выплаты по кредиту. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.

Проблемные ситуации при кредитовании. Управляемый и неуправляемый долг.

Просрочка платежа и ее последствия. Коллекторы и общение с ними. Принудительное взыскание задолженности. Личное банкротство

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	4	4	-	10,7
2	Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование	4	4	-	9
3	Тема 3. Сбережения в жизни гражданина	4	4	-	10
4	Тема 4. Кредиты и займы	4	4	-	10
		16	16		39,7

4.2. Самостоятельное изучение обучающимися разделов дисциплины

Очная форма обучения

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения самостоятельной работы
--	------------------------------	---

<p>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?</p>	<p>Освоение рекомендованных преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы.</p>	<p>Дискуссия по указанным вопросам.</p>
<p>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?</p>	<p>Освоение рекомендованных преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы.</p>	<p>Дискуссия по указанным вопросам.</p>
<p>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?</p>	<p>Освоение рекомендованных преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы.</p>	<p>Дискуссия по указанным вопросам.</p>

<p>Тема № 4. Перечислите основных участников кредитных отношений. Охарактеризуйте достоинства и недостатки банковской формы кредита. Как реализуются на практике основные принципы кредитования? Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику? Что представляет собой оценка кредитоспособности заемщика? Какими методами она осуществляется? Охарактеризуйте основные условия предоставления банковского кредита. Дайте определение кредитной истории заемщика. С какой целью она формируется? На каких условиях предоставляют займы микрофинансовые организации? На каких условиях можно получить заем в кредитном потребительском кооперативе? На каких условиях предоставляют займы ломбарды? Какие есть виды объектов залога? Охарактеризуйте основные виды рисков банковского кредитования со стороны физического лица. Дайте определение понятию долговой (кредитной) нагрузки физического лица. В каком порядке осуществляется процедура банкротства физического лица?</p>	<p>Освоение рекомендованных преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине нормативных правовых документов и рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы.</p>	<p>Дискуссия по указанным вопросам.</p>
---	--	---

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

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. – URL: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/> (дата обращения: 28.01.2025). - 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: 28.01.2025). - 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: 28.01.2025). - 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: 28.01.2025). - 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: 28.01.2025). - 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. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2126511> (дата обращения: 28.01.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст: электронный.

2. Павлюченко, В. Г. Социальное страхование: учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко; предисловие А. С. Матвеева. - 3-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2023. - 478 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084452> (дата обращения: 28.01.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст: электронный.

3. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под редакцией 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: 28.01.2025). - Режим доступа: для авторизир. пользователей. - Текст: электронный.

4. 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: 28.01.2025). - 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: 28.01.2025). – Текст: электронный.

2. Информационный сайт по практике аудита, анализа. – URL: www.audit-it.ru (дата обращения: 28.01.2025). – Текст: электронный.

3. Европейская служба статистики. – URL: <http://ec.europa.eu/eurostat> (дата обращения: 28.01.2025). - Текст: электронный.

4. Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – Москва – URL: www.nalog.ru (дата обращения: 28.01.2025). – 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.;](http://dlib.eastview.com;)

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

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

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

- ЭБС «Znaniy.com» - [http://znaniy.com/;](http://znaniy.com/)

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

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

- АИМР 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 видеоконференцсвязи 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 41.03.05 Международные отношения

Направленность (профиль) подготовки Международные отношения и внешняя
политика

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-9.1; УК-9.2; УК-9.3.

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

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-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	<p><i>Знает</i> особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов</p> <p><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</p>	<p>Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция</p> <p>Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование</p>	Контрольная работа (тема 1, 2)	Тест из 20-ти вопросов для зачета
	УК-9.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	<p>Знает методы личного экономического и финансового планирования</p> <p>Умеет пользоваться методами личного экономического и финансового планирования</p>			

	УК-9.3. 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	Тема 3. Сбережения в жизни гражданина Тема 4. Кредиты и займы		

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**

По Теме № 1. проводится два занятия семинарского типа.

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

По Теме № 2. проводится два занятия семинарского типа.

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.

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?

Тема 4. Кредиты и займы

По Теме № 4. проводится два занятия семинарского типа.

Вопросы для проведения дискуссии:

1. Перечислите основных участников кредитных отношений.
2. Охарактеризуйте достоинства и недостатки банковской формы кредита.
3. Как реализуются на практике основные принципы кредитования?
4. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику?
5. Что представляет собой оценка кредитоспособности заемщика? Какими методами она осуществляется?
6. Охарактеризуйте основные условия предоставления банковского кредита.
7. Дайте определение кредитной истории заемщика. С какой целью она формируется?
8. На каких условиях предоставляют займы микрофинансовые организации?
9. На каких условиях можно получить заем в кредитном потребительском кооперативе?
10. На каких условиях предоставляют займы ломбарды? Какие есть виды объектов залога?
11. Охарактеризуйте основные виды рисков банковского кредитования со стороны физического лица.
12. Дайте определение понятию долговой (кредитной) нагрузки физического лица.
13. В каком порядке осуществляется процедура банкротства физического лица?

Критерии оценивания дискуссии

<p>Макс. 3,75 балла (в соответствии с балльно-рейтинговой системой)</p>	<p>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</p>
--	---

2 балла	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 2 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 состоит из 10 тестов, которые формируются по вариантам. Задания контрольной работы включают изученный материал по темам 1-2. Максимальное количество баллов – 10 баллов. Контрольная работа состоит из 2 вариантов.

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 в виде теста

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 раз 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.

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

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

1. Чему равен единый лимит по образовательному, медицинскому и пенсионному налоговому вычету?

- а) 50 тыс. руб.;
- б) 100 тыс. руб.
- в) 120 тыс. руб.
- г) 150 тыс. руб.

2. За исчисление и уплату НДФЛ несет ответственность:

- а) сам работник;
- б) работодатель;
- в) и работник, и работодатель;

г) по выбору налогового органа.

3. Право на получение профессионального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц имеют все, кроме:

- а) лиц, работающих по гражданско-правовым договорам;
- б) лиц, получающих вознаграждения по авторским договорам;
- в) лиц, получающих вознаграждение за создание произведения искусства;
- г) лиц, производящих оплату обучения на курсах повышения квалификации.

4. Имеет ли право на стандартный вычет работник, у которого ребенок в возрасте 15 лет обучается и проживает в спортивном интернате на полном государственном обеспечении?

- а) имеет;
- б) не имеет;
- в) зависит от спортивных достижений ребенка;
- г) зависит от учебных достижений ребенка.

5. Укажите, в каком случае не будет действовать налоговый вычет на детей:

- а) сын в возрасте 12 лет, обучающийся в школе;
- б) сын в возрасте 3 лет, посещающий частный детский сад;
- в) дочь в возрасте 25 лет, обучающаяся в аспирантуре на очной форме;
- г) дочь в возрасте 20 лет, обучающаяся на очной форме в университете.

6. 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.

7. 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.

8. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

9. Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда:

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

10. 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.

11. В банке установлены следующие курсы: покупка – 64,5 руб., продажа – 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Необходимо приобрести 100 долл. США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США:

- а) 6450 руб.;
- б) 6550 руб.;
- в) 6650 руб.;
- г) 6750 руб.

12. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
- в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

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

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

14. 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.

15. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

16. 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.

17. 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.

18. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) без капитализации;
- б) с ежегодной капитализацией;
- в) с ежеквартальной капитализацией;
- г) с ежемесячной капитализацией.

19. 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.

20. Какие из перечисленных ценных бумаг относятся к производным?

- а) акции;
- б) облигации;
- в) векселя;
- г) фьючерсные контракты.

Критерии оценивания (зачет)

<i>Макс.60 баллов (в соответствии с балльно- рейтинговой системой)</i>	<i>20 правильных ответов (100 % ответов)</i>
<i>59 – 30 баллов</i>	<i>19 – 15 правильных ответов (30 59 % ответов)</i>
<i>29 -0 баллов</i>	<i>15-0 правильных ответов (0- 29 % ответов)</i>

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
<p>Высокий (продвинутый) (оценка «отлично», «зачтено») 86-100 баллов</p>	<p>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</p>
<p>Хороший (оценка «хорошо», «зачтено») 71-85 баллов</p>	<p>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</p>
<p>Базовый (оценка «удовлетворительно», «зачтено») 56-70 баллов</p>	<p>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</p>
<p>Недостаточный (оценка «неудовлетворительно», «не зачтено») Менее 56 баллов</p>	<p>Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков</p>

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 № _____.