Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Максимов Алексей Борисович
Должность: директор департамента по образовательной политике
Дата подписания: 29.07.2026 12:44:39
Уникальный программный ключ:
8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

Факультет экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Декан ФЭУ

_____ /А.В. Назаренко/

« 26 » февраля 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовая грамотность

Направление подготовки/специальность
38.03.01 Экономика

Профиль/специализация
Экономика предприятий и организаций

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная, Очно-заочная

Москва, 2026 г.

Разработчик(и):

Доцент кафедры «Экономика и организация»,
к.э.н., доцент С.Г. Шматко

Согласовано:

Заведующий кафедрой «Экономика и организация»,
к.э.н., доцент А.В. Тенищев

Руководитель образовательной программы
к.э.н., доцент А.В. Тенищев

Содержание

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине 4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы 4
3. Структура и содержание дисциплины 5
   3.1. Виды учебной работы и трудоемкость 5
   3.2. Тематический план изучения дисциплины 6
   3.3. Содержание дисциплины 7
   3.4. Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий 9
   3.5. Тематика курсовых проектов (курсовых работ) 9
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение 10
   4.1. Нормативные документы и ГОСТы 10
   4.2. Основная литература 10
   4.3. Дополнительная литература 10
   4.4. Электронные образовательные ресурсы 10
   4.5. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение 10
   4.6. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 11
5. Материально-техническое обеспечение 11
6. Методические рекомендации 11
   6.1. Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения 11
   6.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 11
7. Фонд оценочных средств 13
   7.1. Методы контроля и оценивания результатов обучения 13
   7.2. Шкала и критерии оценивания результатов обучения 13
   7.3. Оценочные средства 14

1. Цели, задачи и планируемые результаты обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Финансовая грамотность» является формирование у обучающихся системы современных знаний по управлению личными финансами, основам инвестиционной деятельности и финансовой безопасности в условиях цифровой экономики Российской Федерации.

Основные задачи изучения дисциплины:

- изучить основы планирования личного бюджета и управления денежными потоками
- раскрыть сущность финансовых инструментов и механизмов их использования для достижения жизненных целей
- проанализировать риски финансовых рынков и методы защиты от финансового мошенничества
- сформировать навыки расчета эффективности инвестиций и кредитных продуктов
- освоить принципы налогового планирования и использования государственных льгот

Обучение по дисциплине «Финансовая грамотность» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции
ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ИОПК-3.1. Анализирует экономические процессы на микро- и макроуровне, выявляет тенденции их изменения ИОПК-3.2. Содержательно интерпретирует полученные результаты анализа финансово-экономической деятельности предприятий, раскрывающие природу экономических процессов на микроуровнях ИОПК-3.3. Содержательно интерпретирует природу экономических процессов на макроуровнях

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к «Обязательная часть», блока Б1 «Дисциплины (модули)».

Изучение дисциплины базируется на следующих дисциплинах, прохождении практик:

- Введение в проектную деятельность;
- Введение в профессию;
- Иностранный язык.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин (практик):

- Институциональная экономика;
- История экономических учений;
- Мировая экономика;
- Экономика отрасли.

3. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (72 часа).

3.1 Виды учебной работы и трудоемкость

3.1.1. Очная форма обучения

п/п	Вид учебной работы	Количество часов	Семестры	
			2	-

1.	**Аудиторные занятия**	**36**	**36**	**-**
	в том числе:			
1.1	Лекции	18	18	-
1.2	Семинарские/ практические занятия	18	18	-
1.3	Лабораторные занятия	0	-	-
2.	**Самостоятельная работа**	**36**	**36**	**-**
	в том числе:			
2.1	Подготовка к практическим занятиям (изучение лекционного материала)	16	16	-
2.2	Подготовка к тестированию	10	10	-
2.3	Самостоятельное решение задач	10	10	-
	Промежуточная аттестация			
	зачет/ диф. зачет/ экзамен		**зачёт**	**-**
	Итого	72	**72**	**-**

3.1.2. Очно-заочная форма обучения

п/п	**Вид учебной работы**	**Количество часов**	**Семестры**	
			2	**-**
1.	**Аудиторные занятия**	**18**	**18**	**-**
	в том числе:			
1.1	Лекции	8	8	-
1.2	Семинарские/ практические занятия	10	10	-
1.3	Лабораторные занятия	0	-	-
2.	**Самостоятельная работа**	**54**	**54**	**-**
	в том числе:			
2.1	Подготовка к практическим занятиям (изучение лекционного материала)	22	22	-
2.2	Подготовка к тестированию	16	16	-
2.3	Самостоятельное решение задач	16	16	-
	Промежуточная аттестация			
	зачет/ диф. зачет/ экзамен		**зачёт**	**-**
	Итого	72	**72**	**-**

3.2 Тематический план изучения дисциплины

(по формам обучения)

3.2.1. Очная форма обучения

п/п	**Разделы/ темы дисциплины**	**Трудоемкость, час**		
		с е г	**Аудиторная работа**	**р п д**

			Лекции	**Практические занятия**	**Лабораторные занятия**	**Практическая подготовка**	
1	Основы финансовой грамотности и планирования бюджета	8	2	2	-	-	4
2	Банковские продукты и услуги	8	2	2	-	-	4
3	Кредитование и долговая нагрузка	8	2	2	-	-	4
4	Страхование как инструмент защиты	8	2	2	-	-	4
5	Инвестиции на финансовом рынке	8	2	2	-	-	4
6	Фондовый рынок: акции и облигации	8	2	2	-	-	4
7	Паевые инвестиционные фонды и доверительное управление	8	2	2	-	-	4
8	Налоговая грамотность и льготы	8	2	2	-	-	4
9	Финансовая безопасность и защита прав потребителей	8	2	2	-	-	4
	Итого	72	18	18	-	-	36

3.2.2. Очно-заочная форма обучения

п/п	**Разделы/ темы дисциплины**	**Трудоемкость, час**					
		Всего	**Аудиторная работа**				**Самостоятельная работа**
			Лекции	**Практические занятия**	**Лабораторные занятия**	**Практическая подготовка**	
1	Основы финансовой грамотности и планирования бюджета	6	-	-	-	-	6
2	Банковские продукты и услуги	6	-	-	-	-	6
3	Кредитование и долговая нагрузка	6	-	-	-	-	6
4	Страхование как инструмент защиты	6	-	-	-	-	6
5	Инвестиции на финансовом рынке	8	-	2	-	-	6
6	Фондовый рынок: акции и облигации	10	2	2	-	-	6
7	Паевые инвестиционные фонды и доверительное управление	10	2	2	-	-	6
8	Налоговая грамотность и льготы	10	2	2	-	-	6
9	Финансовая безопасность и защита прав потребителей	10	2	2	-	-	6
	Итого	72	8	10	-	-	54

3.3 Содержание дисциплины

Тема 1. Основы финансовой грамотности и планирования бюджета

Личные финансы как система. Доходы и расходы домохозяйства. Методы ведения бюджета. Финансовые цели и их приоритизация. Резервный фонд. Правила распределения доходов.

Тема 2. Банковские продукты и услуги

Виды банковских счетов. Дебетовые и кредитные карты. Проценты по вкладам: простые и сложные. Капитализация процентов. Выбор банка и тарифа. Безопасность банковских операций.

Тема 3. Кредитование и долговая нагрузка

Виды кредитов: потребительский, ипотечный, автокредит. Полная стоимость кредита (ПСК). График платежей: аннуитетный и дифференцированный. Кредитная история и рейтинг. Управление долгом.

Тема 4. Страхование как инструмент защиты

Принципы страхования. Виды страховок: ОСАГО, КАСКО, страхование жизни и здоровья. Страховой случай и выплата. Франшиза. Выбор страховой компании.

Тема 5. Инвестиции на финансовом рынке

Отличие сбережений от инвестиций. Риск и доходность. Диверсификация портфеля. Брокерский счет и ИИС. Типы инвесторов.

Тема 6. Фондовый рынок: акции и облигации

Сущность акций и дивидендов. Облигации и купонный доход. Государственные и корпоративные облигации. Оценка стоимости бумаг. Биржевые фонды (ETF и БПИФ).

Тема 7. Паевые инвестиционные фонды и доверительное управление

Устройство ПИФов. Комиссии управляющих компаний. Доходность фондов. Риски коллективных инвестиций. Выбор стратегии управления.

Тема 8. Налоговая грамотность и льготы

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налоговые вычеты: социальные, имущественные, инвестиционные. Декларирование доходов. Льготы по ИИС.

Тема 9. Финансовая безопасность и защита прав потребителей

Мошенничество в сфере финансов. Фишинг и социальная инженерия. Кибергигиена. Защита персональных данных. Алгоритм действий при нарушении прав. Регуляторы рынка.

3.4 Тематика семинарских/практических и лабораторных занятий

3.4.1. Семинарские/практические занятия

Тема 1. Составление личного финансового плана и бюджета на месяц
Тема 2. Расчет эффективной процентной ставки по вкладу с капитализацией
Тема 3. Сравнение условий кредитования и расчет переплаты по разным схемам
Тема 4. Анализ страховых полисов и выбор оптимального покрытия
Тема 5. Формирование модельного инвестиционного портфеля
Тема 6. Оценка доходности и риска акций и облигаций эмитентов
Тема 7. Расчет налоговых вычетов при покупке жилья и лечении
Тема 8. Разбор кейсов финансового мошенничества и способов защиты
Тема 9. Проверка кредитной истории и анализ кредитного рейтинга

3.4.2. Лабораторные занятия

Лабораторные занятия по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

3.5 Тематика курсовых проектов (курсовых работ)

Курсовой проект (курсовая работа) по дисциплине учебным планом не предусмотрены.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение

4.1 Нормативные документы и ГОСТы

1. Федеральный закон от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2012. – № 53. – Ст. 7598.

2. Федеральный закон от 02.12.2019 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“» // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 49. – Ст. 6885.

3. Федеральный закон от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части индивидуальных инвестиционных счетов) // Собрание законодательства РФ. – 2012. – № 53. – Ст. 7598.

4. Указ Президента РФ от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» // Собрание законодательства РФ. – 2017. – № 20. – Ст. 2901.

5. ГОСТ Р 7.0.5–2008. Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления. – Введ. 01.01.2009. – М.: Стандартинформ, 2008. – 20 с.

4.2 Основная литература

1. Алексеева, Л. Н. Финансовая грамотность : учебное пособие / Л. Н. Алексеева, Е. В. Сахарова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 280 с. — ISBN 978-5-4497-2345-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/120123.html.

2. Борисов, А. Ю. Личные финансы и инвестиции : учебник / А. Ю. Борисов, О. П. Петрова. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 350 с. — ISBN 978-5-8114-3678-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/123456.html.

3. Васильева, Т. Б. Основы финансовой безопасности : монография / Т. Б. Васильева, И. Р. Морозов. — Москва : Юрайт, 2023. — 310 с. — ISBN 978-5-534-11234-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/119876.html.

4.3 Дополнительная литература

1. Григорьев, В. А. Практикум по финансовому планированию / В. А. Григорьев, С. К. Иванов. — Екатеринбург : УрФУ, 2022. — 210 с. — ISBN 978-5-7996-3456-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/115432.html.

2. Дмитриева, И. Е. Инвестиции для начинающих : сборник кейсов / И. Е. Дмитриева, Н. Д. Кузьмина. — Новосибирск : НГУ, 2021. — 190 с. — ISBN 978-5-4473-2890-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/112345.html.

3. Захаров, П. В. Финансовые ловушки и способы защиты : материалы для самостоятельной работы / П. В. Захаров, О. Н. Федорова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 180 с. — ISBN 978-5-4497-2123-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/118765.html.

4.4 Электронные образовательные ресурсы

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/

2. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.minfin.ru/

3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/

4. Портал «Финансовая культура» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://fincult.info/

5. Московская биржа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.moex.com/

6. Банк России. Финансовый супермаркет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://fincult.info/

4.5 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. Программы пакета Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint)

4.6 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. СПС «КонсультантПлюс: Некоммерческая интернет-версия». - URL: https://www.consultant.ru/online/. – Режим доступа: свободный.
2. Официальный интернет-портал правовой информации https://pravo.gov.ru.
3. Научная электронная библиотека https://www.elibrary/ru
4. Российская национальная библиотека https://www.nlr.ru
5. ЭБС «Юрайт» https://urait.ru
6. ЭБС «IPR BOOKS» https://www.iprbookshop.ru/

5. Материально-техническое обеспечение

1. Лекционная аудитория.
2. Аудитория для проведения практических занятий.
3. Компьютерный класс с выходом в Интернет.
4. Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.
5. Аудитория для самостоятельной работы.
6. Библиотека, читальный зал.

6. Методические рекомендации

6.1 Методические рекомендации для преподавателя по организации обучения

Данный раздел настоящей рабочей программы предназначен для начинающих преподавателей и специалистов-практиков, не имеющих опыта преподавательской работы.

Дисциплина «Финансовая грамотность» формирует у обучающихся компетенции ОПК-3.. В условиях конструирования образовательных систем на принципах компетентностного подхода произошло концептуальное изменение роли преподавателя, который, наряду с традиционной ролью носителя знаний, выполняет функцию организатора научно-поисковой работы обучающегося, консультанта в процедурах выбора, обработки и интерпретации информации, необходимой для практического действия и дальнейшего развития, что должно обязательно учитываться при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Финансовая грамотность».

Преподавание теоретического (лекционного) материала по дисциплине «Финансовая грамотность» осуществляется на основе междисциплинарной интеграции и четких междисциплинарных связей в рамках образовательной программы и учебного плана.

Подробное содержание отдельных тем дисциплины «Финансовая грамотность» рассматривается в п.3.3 рабочей программы.

Примерные варианты задач и тестовых заданий для текущего контроля и перечень вопросов на зачёт по дисциплине представлены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Перечень основной и дополнительной литературы, баз данных и информационных справочных систем, необходимых в ходе преподавания дисциплины «Финансовая грамотность», приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

6.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Получение углубленных знаний по дисциплине достигается за счет активной самостоятельной работы обучающихся. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с учебной и научной литературой по проблемам дисциплины, анализа научных концепций.

В рамках дисциплины предусмотрены различные формы контроля уровня достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

Формы текущего контроля – активность работы на практических занятиях, тестирование.

Формой промежуточного контроля по дисциплине является зачёт, в ходе которого оценивается уровень достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

Методические указания по освоению дисциплины.

Лекционные занятия проводятся в соответствии с содержанием настоящей рабочей программы и представляют собой изложение теоретических основ дисциплины.

Посещение лекционных занятий является обязательным.

Конспектирование лекционного материала допускается как письменным, так и компьютерным способом.

Регулярное повторение материала конспектов лекций по каждому разделу в рамках подготовки к текущим формам аттестации по дисциплине является одним из важнейших видов самостоятельной работы студента в течение семестра, необходимой для качественной подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине.

Проведение практических занятий по дисциплине «Финансовая грамотность» осуществляется в следующих формах:

- опрос по материалам, рассмотренным на лекциях и изученным самостоятельно по рекомендованной литературе;
- анализ и обсуждение вопросов по темам, решение задач.

Посещение практических занятий и активное участие в них является обязательным.

Подготовка к практическим занятиям обязательно включает в себя изучение конспектов лекционного материала и рекомендованной литературы для адекватного понимания условия и способа выполнения заданий, запланированных преподавателем на конкретное практическое занятие.

Методические указания по выполнению различных форм внеаудиторной самостоятельной работы

Изучение основной и дополнительной литературы по дисциплине проводится на регулярной основе в разрезе каждой темы для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовая грамотность». Список основной и дополнительной литературы по дисциплине приведен в п.4 настоящей рабочей программы.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовая грамотность» проходит в форме зачёт. Примерный перечень вопросов к зачёт по дисциплине «Финансовая грамотность» и критерии оценки ответа обучающегося для целей оценки достижения заявленных индикаторов сформированности компетенции приведены в составе ФОС по дисциплине в п.7 настоящей рабочей программы.

Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине вне зависимости от результатов текущего контроля успеваемости.

7. Фонд оценочных средств

7.1 Методы контроля и оценивания результатов обучения

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции	Методы контроля и оценивания

ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ИОПК-3.1. Анализирует экономические процессы на микро- и макроуровне, выявляет тенденции их изменения ИОПК-3.2. Содержательно интерпретирует полученные результаты анализа финансово-экономической деятельности предприятий, раскрывающие природу экономических процессов на микроуровнях ИОПК-3.3. Содержательно интерпретирует природу экономических процессов на макроуровнях	Промежуточная аттестация: зачёт Текущий контроль: опрос и решение задач на практических занятиях; тестирование;

7.2 Шкала и критерии оценивания результатов обучения

7.2.1. Критерии оценки ответа на зачёт

(формирование компетенции ОПК-3., индикаторы ИОПК-3.1., ИОПК-3.2., ИОПК-3.3.)

Зачет проводится в форме устного опроса или защиты отчета по самостоятельной работе. Оценка выставляется по системе зачтено/незачтено.

7.2.2. Критерии оценки работы обучающегося на практических занятиях

(формирование компетенции ОПК-3., индикаторы ИОПК-3.1., ИОПК-3.2., ИОПК-3.3.)

«5» (отлично): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы, активно работал на практических занятиях.

«4» (хорошо): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, обучающийся с корректирующими замечаниями преподавателя ответил на все контрольные вопросы, достаточно активно работал на практических занятиях.

«3» (удовлетворительно): выполнены все задания, предусмотренные планом практических занятий, с замечаниями преподавателя; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.

«2» (неудовлетворительно): обучающийся не выполнил или выполнил неправильно практические задания, предусмотренные планом практических занятий; студент ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы.

7.2.3. Критерии оценки результатов тестирования

(формирование компетенции ОПК-3., индикаторы ИОПК-3.1., ИОПК-3.2., ИОПК-3.3.)

Тестирование оценивается в соответствии с процентом правильных ответов, данных студентом на вопросы теста.

Стандартная шкала соответствия результатов тестирования выставляемой балльной оценке:

- «отлично» - свыше 85% правильных ответов;
- «хорошо» - от 70,1% до 85% правильных ответов;
- «удовлетворительно» - от 55,1% до 70% правильных ответов;
- от 0 до 55% правильных ответов – «неудовлетворительно»

«5» (отлично): тестируемый демонстрирует отличные теоретические знания, владеет терминами и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

«4» (хорошо): тестируемый демонстрирует хорошие теоретические знания, владеет большинством терминов и обладает способностью быстро реагировать на вопросы теста.

«3» (удовлетворительно): тестируемый демонстрирует удовлетворительные теоретические знания, владеет основными терминами и понятиями.

«2» (неудовлетворительно): теоретические знания у тестируемого отсутствуют, терминологией он не владеет и на вопросы теста реагирует медленно.

7.3 Оценочные средства

7.3.1. Текущий контроль

(формирование компетенции ОПК-3., индикаторы ИОПК-3.1., ИОПК-3.2., ИОПК-3.3.)

Примеры задач для решения на практических занятиях:

1. Гражданин планирует взять потребительский кредит в размере 300 000 рублей на срок 2 года. Банк предлагает два варианта: первый с аннуитетными платежами под 15% годовых, второй с дифференцированными платежами под 16% годовых. Рассчитайте общую сумму переплаты по каждому варианту и определите, какой из них выгоднее для заемщика.

2. Инвестор разместил 100 000 рублей на банковский вклад сроком на 3 года под 8% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Рассчитайте итоговую сумму на счете через 3 года и сравните её с суммой, которая была бы получена при начислении простых процентов без капитализации.

3. Семья имеет ежемесячный совокупный доход 120 000 рублей. Постоянные расходы (ипотека, коммунальные услуги, питание) составляют 70 000 рублей, переменные расходы — 30 000 рублей. Определите норму сбережений семьи и рассчитайте, сколько месяцев потребуется для формирования резервного фонда в размере 6 месячных расходов, если откладывать всю свободную часть дохода.

4. Работник получает официальную зарплату 80 000 рублей в месяц и ежегодно оплачивает обучение ребенка в вузе в размере 60 000 рублей, а также медицинские услуги на сумму 40 000 рублей. Рассчитайте максимальную сумму налогового вычета, которую он может вернуть за год, учитывая лимиты по социальным вычетам и ставку НДФЛ 13%.

5. Инвестор формирует портфель из двух активов: акции компании А с ожидаемой доходностью 12% и риском (стандартным отклонением) 20%, и облигации компании Б с доходностью 6% и риском 5%. Доля акций в портфеле составляет 60%, доля облигаций — 40%. Рассчитайте ожидаемую доходность всего портфеля, считая корреляцию между активами равной нулю.

6. Заемщик взял ипотеку на 5 000 000 рублей под 10% годовых на 20 лет с аннуитетными платежами. Через 5 лет он решает погасить кредит досрочно. Рассчитайте остаток основного долга на момент досрочного погашения и определите, какую сумму необходимо внести банку для полного закрытия кредита.

7. Студент сравнивает две дебетовые карты. По первой карте кэшбэк составляет 1% на все покупки, но обслуживание стоит 100 рублей в месяц. По второй карте кэшбэк 0.5% на все покупки, но обслуживание бесплатное. При каком минимальном месячном объеме трат первая карта становится выгоднее второй?

8. Владелец автомобиля выбирает между двумя страховыми полисами КАСКО. Первый полис стоит 40 000 рублей с франшизой 0 рублей. Второй полис стоит 25 000 рублей с безусловной франшизой 20 000 рублей. При каком минимальном ущербе второй полис становится экономически целесообразнее первого, если вероятность наступления страхового случая составляет 10%?

9. Предприниматель рассматривает возможность открытия депозита в иностранной валюте. Курс доллара сейчас 90 рублей, через год прогнозируется рост до 95 рублей. Процентная ставка по рублевому вкладу 14%, по долларовому — 4%. Рассчитайте реальную доходность долларового вклада в рублях и сравните её с рублевым вкладом.

Примеры тестовых заданий:

1. Что такое личный бюджет?

а. Список покупок
б. План доходов и расходов за определенный период
в. Кредитная карта
г. Налоговая декларация
д. Страховой полис
2. Какой тип процентов выгоднее при долгосрочном вкладе?
а. Простые
б. Сложные с капитализацией
в. Фиксированные без капитализации
г. Нулевые
д. Отрицательные
3. Что показывает полная стоимость кредита (ПСК)?
а. Только сумму основного долга
б. Реальные затраты заемщика с учетом всех комиссий и процентов
в. Сумму страховки
г. Штрафы за просрочку
д. Размер первоначального взноса
4. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля?
а. Вложение всех денег в одну акцию
б. Распределение средств между разными активами для снижения риска
в. Хранение денег под подушкой
г. Покупка только золота
д. Игра на бирже
5. Какой инструмент имеет наименьший риск?
а. Акции стартапа
б. Облигации федерального займа (ОФЗ)
в. Криптовалюта
г. Венчурные инвестиции
д. Форекс
6. Что такое ИИС?
а. Индивидуальный инвестиционный счет
б. Международный интернет сервис
в. Индекс инфляции состояния
г. Ипотечный индексный стандарт
д. Индивидуальный страховой случай
7. Для чего нужна кредитная история?
а. Для получения загранпаспорта
б. Для оценки банком надежности заемщика
в. Для устройства на работу
г. Для покупки билета на поезд
д. Для регистрации брака
8. Что такое франшиза в страховании?
а. Полная сумма выплаты
б. Часть ущерба, которую страхователь оплачивает самостоятельно
в. Название страховой компании
г. Вид мошенничества
д. Срок действия полиса
9. Какой налог уплачивается с дохода от продажи акций, находящихся в собственности менее 3 лет?
а. НДС
б. НДФЛ
в. Акциз

г. Налог на имущество
д. Транспортный налог
10. Что такое фишинг?
а. Вид рыбалки
б. Мошенническая попытка получения конфиденциальных данных
в. Способ инвестирования
г. Вид банковского вклада
д. Налоговый вычет
11. Что такое аннуитетный платеж по кредиту?
а. Платеж, уменьшающийся со временем
б. Ежемесячный платеж одинакового размера
в. Единовременная выплата в конце срока
г. Платеж, зависящий от курса валют
д. Добровольный взнос
12. Какой документ подтверждает право собственности на пай в ПИФе?
а. Выписка из реестра владельцев паев
б. Квитанция об оплате ЖКХ
в. Трудовая книжка
г. Медицинская справка
д. Билет на концерт
13. Что такое резервный фонд в личных финансах?
а. Деньги на отпуск
б. Запас средств на случай непредвиденных обстоятельств (3-6 месяцев расходов)
в. Инвестиции в акции
г. Подарки родственникам
д. Оплата налогов
14. Кто регулирует деятельность некредитных финансовых организаций в РФ?
а. Роспотребнадзор
б. Банк России
в. Минтранс
г. Роскомнадзор
д. ФАС
15. Что такое купон по облигации?
а. Скидка в магазине
б. Процентный платеж эмитента владельцу облигации
в. Штраф за досрочное погашение
г. Комиссия брокера
д. Налог на прибыль
16. Какой срок исковой давности по большинству финансовых споров?
а. 1 год
б. 3 года
в. 5 лет
г. 10 лет
д. 20 лет
17. Что такое сложный процент?
а. Процент, начисляемый только на первоначальную сумму
б. Процент, начисляемый на первоначальную сумму и ранее начисленные проценты
в. Процент с высокой ставкой
г. Процент для юридических лиц
д. Процент за просрочку
18. Какая организация занимается защитой прав потребителей финансовых услуг?
а. Общество защиты прав потребителей

б. Банк России и Роспотребнадзор
в. Полиция
г. Таможня
д. Пенсионный фонд
19. Что такое волатильность актива?
а. Его ликвидность
б. Степень изменения его цены во времени
в. Надежность эмитента
г. Размер дивидендов
д. Срок обращения
20. Какой признак указывает на финансовую пирамиду?
а. Гарантированная высокая доходность без рисков
б. Низкая доходность
в. Долгая история работы
г. Лицензия ЦБ РФ
д. Прозрачная отчетность

7.3.2. Промежуточная аттестация
(формирование компетенции ОПК-3., индикаторы ИОПК-3.1., ИОПК-3.2., ИОПК-3.3.)
Вопросы к зачёту:
1. Понятие финансовой грамотности и её значение для современного человека.
2. Структура личных финансов: активы и пассивы.
3. Методы ведения семейного бюджета.
4. Постановка финансовых целей по системе SMART.
5. Формирование резервного фонда: размеры и инструменты хранения.
6. Виды банковских счетов и карт: отличия и особенности.
7. Проценты по вкладам: простые и сложные. Эффективная ставка.
8. Капитализация процентов и её влияние на доходность.
9. Система страхования вкладов в РФ.
10. Виды потребительских кредитов и их характеристики.
11. Полная стоимость кредита (ПСК): состав и значение.
12. Способы погашения кредита: аннуитетный и дифференцированный платежи.
13. Кредитная история: содержание, хранение и использование.
14. Кредитный рейтинг физического лица и факторы его влияния.
15. Рефинансирование кредита: цели и механизм.
16. Ипотека: особенности, государственные программы поддержки.
17. Страхование: сущность, основные термины (страхователь, страховщик, страховой случай).
18. Виды обязательного и добровольного страхования.
19. Страхование жизни и здоровья: накопительное и рисковое.
20. Инвестиции: отличие от сбережений и спекуляций.
21. Концепция риска и доходности на финансовом рынке.
22. Диверсификация как основной метод управления рисками.
23. Фондовый рынок: участники и инфраструктура.
24. Брокерский счет: назначение и порядок открытия.
25. Акции: виды, права акционеров, дивиденды.
26. Облигации: виды, купонный доход, погашение.
27. Государственные облигации (ОФЗ) как консервативный инструмент.
28. Корпоративные облигации: риски и доходность.
29. Паевые инвестиционные фонды (ПИФ): устройство и виды.
30. Биржевые паевые инвестиционные фонды (БПИФ) и ETF.
31. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): типы и льготы.

32. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с инвестиционных операций.
33. Налоговые вычеты: имущественный, социальный, инвестиционный.
34. Порядок получения налоговых вычетов через работодателя или налоговую.
35. Самозанятость и налог на профессиональный доход (НПД).
36. Финансовое мошенничество: виды и схемы.
37. Социальная инженерия и фишинг: методы защиты.
38. Кибергигиена: безопасное использование онлайн-банкинга.
39. Защита персональных данных в финансовой сфере.
40. Действия при потере банковской карты или данных.
41. Права потребителя финансовых услуг.
42. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.
43. Финансовый омбудсмен: функции и порядок обращения.
44. Платежная дисциплина и её влияние на финансовое благополучие.
45. Планирование пенсии: государственное, корпоративное и частное.
46. Инфляция и её влияние на покупательную способность денег.
47. Валютные риски и способы хеджирования для физических лиц.
48. Криптовалюты: понятие, риски и правовой статус в РФ.
49. Финансовые пирамиды: признаки и опасность.
50. Этика финансового поведения.
51. Роль государства в повышении финансовой грамотности населения.
52. Цифровые финансовые активы и новые технологии в финансах.