Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и менеджмента

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовая грамотность и управление финансами»

Код и направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит

Автор (составитель): ст. преподаватель В.В. Самойленко

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н.

Каменск-Шахтинский
2026

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины: «Финансовая грамотность и управление финансами»
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): «Финансы и кредит»
Квалификация: Бакалавр

Дисциплина разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954.

Цель освоения дисциплины:

Формирование у обучающихся системы базовых теоретических знаний, экономического мышления и практических навыков в области финансовой грамотности, необходимых для принятия обоснованных решений по управлению личными и семейными финансами.

Задачи дисциплины:

- Изучение структуры финансовой системы Российской Федерации, специфики функционирования финансовых институтов и рынка современных финансовых продуктов и услуг.
- Формирование навыков поиска, критического анализа и верификации информации о финансовых услугах из различных официальных источников.
- Развитие умений по оценке и минимизации финансовых рисков, сравнительному анализу инструментов сбережения и накопления денежных средств домашними хозяйствами.
- Освоение базовых принципов долгосрочного финансового планирования, включая инвестирование, пенсионное обеспечение и основы организации собственного бизнеса.

Связь с профессиональными стандартами:

Содержание дисциплины соотнесено с требованиями профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 167н (с изменениями и дополнениями), в части формирования компетенций для выполнения трудовых функций по консультированию клиентов по управлению личными финансами.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Финансовая грамотность и управление финансами» относится к обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Дисциплина изучается на 2 курсе (в 3 семестре).

2.1. Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям обучающегося

Для успешного освоения дисциплины «Финансовая грамотность и управление финансами» обучающиеся должны обладать базовыми знаниями, умениями и навыками, сформированными в процессе изучения следующих предшествующих дисциплин:

- **Микроэкономика** (в части понимания механизмов спроса, предложения, поведения потребителей и полезности блага);
- **Макроэкономика** (в части понимания сущности инфляции, денежно-кредитной политики государства, функционирования банковской системы).

Перечень дисциплин, изучаемых параллельно:

- Экономика организации (предприятия);
- Страхование.

2.2. Перечень последующих дисциплин и практик, для которых необходимо освоение данной дисциплины

Результаты освоения дисциплины «Финансовая грамотность и управление финансами» являются содержательной и теоретико-методологической базой для выполнения программ практик и освоения последующих дисциплин учебного плана:

Последующие дисциплины (модули):

- Деньги, кредит, банки;
- Рынок ценных бумаг;
- Инвестиции;
- Финансовый риск-менеджмент.

Практики:

- Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика;
- Производственная практика: преддипломная практика.

Содержание дисциплины также используется при подготовке выпускной квалификационной работы (ВКР) бакалавра.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика:

- ***УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.***
- ***УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.***

ТАБЛИЦА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Код результата обучения
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	**Знать:** – основные понятия, принципы рациональной организации экономики домохозяйства и базовые экономические инструменты для управления личными финансами. – основы государственной пенсионной системы Российской Федерации и законодательные механизмы формирования пенсионных накоплений. – нормативно-правовые акты, регулирующие права потребителей финансовых услуг, а также актуальные схемы финансового мошенничества и меры правовой защиты от них.	**УК-2-З1** **УК-2-З2** **УК-2-З3**
	Уметь: – определять личные финансовые цели, расставлять их приоритеты и рассчитывать объем ресурсов, необходимый для их достижения. – анализировать и сравнивать условия предоставления различных финансовых продуктов (депозитов, кредитов, страховых полисов) для выбора оптимального	**УК-2-У1** **УК-2-У2** **УК-2-У3**

	варианта. – разрабатывать алгоритмы безопасного поведения в цифровой и физической среде для минимизации рисков финансового мошенничества.	
	Владеть: – навыками ведения личного и семейного бюджета, контроля доходов и расходов в условиях ограниченных ресурсов. – методами сравнительного анализа альтернативных способов долгосрочного инвестирования и сбережения денежных средств. – способами защиты персональных данных и защиты прав потребителей финансовых услуг при взаимодействии с финансовыми институтами.	**УК-2-В1** **УК-2-В2** **УК-2-В3**
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	**Знать:** – структуру современной финансовой системы России, функции основных финансовых институтов и регуляторов рынка. – сущность, виды и стоимость базовых финансовых услуг для физических лиц (кредитование, страхование, инвестирование). – принципы налогообложения физических лиц и механизмы использования налоговых вычетов.	**УК-10-З1** **УК-10-З2** **УК-10-З3**
	Уметь: – рассчитывать реальную стоимость кредитных продуктов (с учетом полной стоимости кредита — ПСК) и доходность инвестиционных инструментов. – использовать государственные сервисы (Госуслуги, личный кабинет ФНС) для мониторинга налогов, пенсий и кредитной истории. – оценивать риски при открытии собственного бизнеса или инвестировании на фондовом рынке.	**УК-10-У1** **УК-10-У2** **УК-10-У3**
	Владеть: – технологиями принятия оперативных и стратегических экономических решений в повседневной жизнедеятельности. – методикой оценки личной платежеспособности и уровня закредитованности. – навыками формирования «подушки безопасности» и диверсификации личных	**УК-10-В1** **УК-10-В2** **УК-10-В3**

накоплений.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

4.1. Общий объем учебной дисциплины (модуля)

Таблица 4.1. Сводные данные по объему и структуре дисциплины

№	Форма обучения	Курс, семестр	Общая трудоёмкость		в том числе контактная работа с преподавателем							СР	Контроль
			В з.е.	В часах	Всего	Лек	Сем	КоР	Зачёт	К	Экзамен		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Очная	2 курс, 3 семестр	3	108	50	28	20	1,7	0,3	-	-	58	зачёт

4.2. Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

Таблица 4.2. Тематический план учебной дисциплины «Финансовая грамотность и управление финансами» (2 курс, 3 семестр)

№ п/п	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем							СР	Контроль	Формируемые результаты обучения
			Всего	Л	Пр	Кор	Конс	З.	Экз			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	**Тема 1.** Введение в финансовую грамотность. Финансовая система РФ.	12	6	4	2	—	—	—	—	6	—	УК-2-З1, УК-10-З1
2	**Тема 2.** Личное и семейное финансовое планирование. Бюджет.	14	6	4	2	—	—	—	—	8	—	УК-2-У1, УК-2-В1, УК-10-В1
3	**Тема 3.** Банковские продукты: депозиты и расчетные счета.	12	6	4	2	—	—	—	—	6	—	УК-10-З2, УК-10-У1
4	**Тема 4.** Кредитование населения. Расчет ПСК и долговой нагрузки.	14	6	4	2	—	—	—	—	8	—	УК-10-У1, УК-10-В2
5	**Тема 5.** Страховой рынок: виды страхования и минимизация рисков.	12	6	2	4	—	—	—	—	6	—	УК-10-З2, УК-10-У3
6	**Тема 6.** Инвестиционные инструменты и основы	14	6	4	2	—	—	—	—	8	—	УК-2-В2, УК-10-У3

	создания бизнеса.											
7	**Тема 7.** Пенсионная система РФ и налогообложение физических лиц.	14	6	4	2	—	—	—	—	8	—	УК-2-З2, УК-10-З3, УК-10-У2
8	**Тема 8.** Финансовая безопасность и защита прав потребителей.	14	6	2	4	—	—	—	—	8	—	УК-2-З3, УК-2-У2, УК-2-У3, УК-2-В3, УК-10-В3
—	Промежуточная аттестация (Зачет за 3 семестр)	2	2	—	—	1.7	—	0.3	—	—	—	Все результаты (УК-2, УК-10)
	ИТОГО за 2 курс, 3 семестр	**108**	**50**	**28**	**20**	**1.7**	—	**0.3**	—	**58**	**-**	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

5.1 СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в финансовую грамотность. Финансовая система РФ.

- **Содержание лекционного курса:** Понятие и структура финансовой грамотности. Финансовая система Российской Федерации, ее звенья и функции. Ключевые институты финансового рынка: Центральный банк РФ (Мегарегулятор), коммерческие банки, страховые компании, некредитные финансовые организации. Законодательные основы регулирования финансового рынка в России.
- **Семинарские занятия:** Структура органов защиты прав потребителей финансовых услуг. Анализ официальных источников финансовой информации (сайты ЦБ РФ, Минфина РФ, порталы финансовой культуры).
- **Самостоятельная работа:** Изучение нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность Банка России как регулятора.

Тема 2. Личное и семейное финансовое планирование. Бюджет.

- **Содержание лекционного курса:** Доходы и расходы домашнего хозяйства: структура, классификация (постоянные, переменные, скрытые). Личный и семейный бюджет. Принципы рационального потребления и оптимизации расходов. Стратегии сбережения. Финансовые цели: классификация по срокам, критерии SMART. Личный финансовый план (ЛФП).
- **Семинарские занятия:** Составление личного (семейного) бюджета на краткосрочный период. Разработка ЛФП для достижения долгосрочных целей при различных уровнях инфляции.
- **Самостоятельная работа:** Анализ и сравнительный обзор мобильных приложений и программных продуктов для ведения личного бюджета.

Тема 3. Банковские продукты: депозиты и расчетные счета.

- **Содержание лекционного курса:** Банковская система и правила взаимодействия граждан с коммерческими банками. Виды банковских счетов и банковских карт (дебетовые, кредитные, овердрафт). Банковские вклады (депозиты): виды, условия, капитализация процентов. Национальная система платежных карт (Мир) и Система быстрых платежей (СБП). Государственная система страхования вкладов (АСВ).

- **Семинарские занятия:** Расчет простых и сложных процентов по вкладам с учетом пополнения и частичного снятия. Оценка надежности банка по обязательным нормативам ЦБ РФ.
- **Самостоятельная работа:** Изучение Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Тема 4. Кредитование населения. Расчет ПСК и долговой нагрузки.
- **Содержание лекционного курса:** Кредит как экономическая категория. Виды кредитных продуктов для физических лиц: потребительский кредит, автокредитование, ипотека, микрозаймы. Аннуитетный и дифференцированный графики платежей. Полная стоимость кредита (ПСК). Показатель долговой нагрузки (ПДН). Понятие и структура кредитной истории, деятельность БКИ.
- **Семинарские занятия:** Сравнительный расчет переплаты по аннуитетной и дифференцированной схемам погашения. Оценка уровня закредитованности заемщика и расчет ПДН.
- **Самостоятельная работа:** Мониторинг рынка потребительского кредитования и выявление скрытых комиссий в кредитных договорах.

Тема 5. Страховой рынок: виды страхования и минимизация рисков.
- **Содержание лекционного курса:** Сущность страхования и управление личными финансовыми рисками. Участники страхового рынка. Обязательное и добровольное страхование. Личное страхование (жизнь, здоровье, ДМС), имущественное страхование, страхование ответственности (ОСАГО). Структура страхового полиса: страховая сумма, премия, франшиза, страховой случай.
- **Семинарские занятия:** Анализ договоров КАСКО/ОСАГО. Расчет страхового возмещения при применении условной и безусловной франшизы.
- **Самостоятельная работа:** Анализ программ инвестиционного (ИСЖ) и накопительного (НСЖ) страхования жизни: преимущества и скрытые риски.

Тема 6. Инвестиционные инструменты и основы создания бизнеса.
- **Содержание лекционного курса:** Инвестиции и сбережения: ключевые отличия. Фондовый рынок и его инфраструктура (биржи, брокеры). Базовые ценные бумаги: акции, облигации. Паевые инвестиционные фонды (ПИФ). Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): виды налоговых вычетов. Соотношение риска и доходности. Диверсификация портфеля. Базовые шаги при создании собственного бизнеса (ИП, ООО, Самозанятость).
- **Семинарские занятия:** Расчет доходности по акциям (дивидендная, курсовая) и облигациям (купонная, к погашению). Формирование учебного диверсифицированного инвестиционного портфеля.
- **Самостоятельная работа:** Сравнительный анализ налоговых режимов для малого бизнеса (УСН, Патент, НПД).

Тема 7. Пенсионная система РФ и налогообложение физических лиц.
- **Содержание лекционного курса:** Структура пенсионной системы РФ: обязательное пенсионное обеспечение (страховая и накопительная пенсии), корпоративное и негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ). Налоговая система РФ в отношении доходов физических лиц. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): ставки, налоговые резиденты. Налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные) как инструмент повышения благосостояния.
- **Семинарские занятия:** Расчет пенсионных баллов (ИПК). Заполнение налоговой декларации 3-НДФЛ на получение социальных и имущественных налоговых вычетов.
- **Самостоятельная работа:** Изучение Программы долгосрочных сбережений (ПДС) с государственным софинансированием.

Тема 8. Финансовая безопасность и защита прав потребителей.
- **Содержание лекционного курса:** Финансовая безопасность личности. Виды финансового мошенничества: фишинг, социальная инженерия, мисселинг, финансовые пирамиды,

кибермошенничество с банковскими картами. Способы защиты персональных и биометрических данных. Законодательство в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Институт Финансового уполномоченного (омбудсмена).

- **Семинарские занятия:** Кейс-стади: распознавание признаков финансовых пирамид и мошеннических сайтов. Составление претензии в финансовую организацию и жалобы в Банк России.
- **Самостоятельная работа:** Анализ порядка досудебного урегулирования споров с участием Финансового уполномоченного.

5.2. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Семинарское занятие № 1. Структура финансового рынка России и защита прав потребителей финансовых услуг

- **Тема:** Введение в финансовую грамотность. Финансовая система РФ (Тема 1).
- **Трудоемкость:** 2 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-2-З1, УК-10-З1.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Роль Центрального банка РФ как мегарегулятора отечественного финансового рынка.
2. Инфраструктура финансового рынка: банки, НФО, биржи.
3. Права потребителей финансовых услуг в РФ и государственные органы, осуществляющие их защиту.

- **Практические задания и кейсы:** Анализ официальных интернет-порталов раскрытия финансовой информации (портал «Финансовая культура» Банка России, сайт Минфина РФ). Разбор кейса по определению легитимности финансовой организации по базам данных ЦБ РФ.
- **Форма текущего контроля:** Фронтальный опрос, проверка результатов анализа интернет-ресурсов.

Семинарское занятие № 2. Разработка личного финансового плана и оптимизация семейного бюджета

- **Тема:** Личное и семейное финансовое планирование. Бюджет (Тема 2).
- **Трудоемкость:** 2 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-2-У1, УК-2-В1, УК-10-В1.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Классификация доходов и расходов домашних хозяйств.
2. Методы учета расходов и подходы к оптимизации семейного бюджета.
3. Постановка финансовых целей по методологии SMART. Личный финансовый план (ЛФП).

- **Практические задания и кейсы:** Практикум по составлению и балансировке личного (семейного) бюджета на краткосрочную перспективу. Расчет траектории достижения долгосрочной финансовой цели (например, покупка недвижимости или формирование капитала) с учетом прогнозируемого уровня инфляции.
- **Форма текущего контроля:** Защита индивидуального проекта «Мой личный финансовый план».

Семинарское занятие № 3. Оценка эффективности и надежности банковских вкладов

- **Тема:** Банковские продукты: депозиты и расчетные счета (Тема 3).
- **Трудоемкость:** 2 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-10-З2, УК-10-У1.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Виды банковских вкладов и существенные условия договора банковского вклада.
2. Механизм капитализации процентов: простые и сложные проценты.
3. Принципы работы Агентства по страхованию вкладов (АСВ) и лимиты возмещения.

- **Практические задания и кейсы:** Решение задач на расчет реальной доходности депозитов при различных схемах начисления процентов (ежемесячно, в конце срока) и с учетом инфляции. Анализ банковских тарифов по дебетовым картам с кэшбэком и процентом на остаток.
- **Форма текущего контроля:** Экспресс-тестирование, проверка решения задач.

Семинарское занятие № 4. Анализ условий кредитования и расчет долговой нагрузки заемщика
- **Тема:** Кредитование населения. Расчет ПСК и долговой нагрузки (Тема 4).
- **Трудоемкость:** 2 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-10-У1, УК-10-В2.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Структура кредитного договора: на что обратить внимание заемщику.
2. Различия между аннуитетным и дифференцированным графиками платежей.
3. Полная стоимость кредита (ПСК) и показатель долговой нагрузки (ПДН) как индикаторы финансового здоровья.

- **Практические задания и кейсы:** Кейс-задача «Выбор оптимальной программы ипотечного/потребительского кредитования». Математический расчет переплаты по кредиту при досрочном погашении (уменьшение срока vs уменьшение платежа). Расчет индивидуального ПДН заемщика по условному сценарию.
- **Форма текущего контроля:** Защита решения кейс-задачи.

Семинарское занятие № 5. Управление личными рисками с помощью инструментов страхования
- **Тема:** Страховой рынок: виды страхования и минимизация рисков (Тема 5).
- **Трудоемкость:** 4 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-10-З2, УК-10-У3.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Классификация рисков физического лица и способы их минимизации.
2. Обязательное и добровольное страхование: ОСАГО, КАСКО, страхование имущества и жизни.
3. Назначение франшизы в договорах имущественного страхования.

- **Практические задания и кейсы:** Сравнительный анализ правил и договоров страхования различных страховых компаний. Решение практических задач на расчет страховой премии и размера страхового возмещения при наличии условной и безусловной франшизы. Разбор условий программ накопительного (НСЖ) и инвестиционного (ИСЖ) страхования жизни.
- **Форма текущего контроля:** Письменная контрольная работа по решению задач.

Семинарское занятие № 6. Оценка эффективности инвестиционных инструментов и выбор налогового режима для бизнеса
- **Тема:** Инвестиционные инструменты и основы создания бизнеса (Тема 6).
- **Трудоемкость:** 2 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-2-В2, УК-10-У3.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Инструменты фондового рынка: акции, облигации, ПИФы. Соотношение риска и доходности.
2. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и правила получения налоговых вычетов.
3. Организационно-правовые формы для старта бизнеса: Самозанятость, ИП, ООО.

- **Практические задания и кейсы:** Расчет текущей и полной доходности акций и облигаций (купонный доход, дисконт). Практикум: «Формирование диверсифицированного инвестиционного портфеля под заданный профиль риска заемщика». Сравнительный анализ налоговой нагрузки для ИП на различных режимах (УСН, патент, НПД).
- **Форма текущего контроля:** Групповая дискуссия, оценка разработанных портфелей.

Семинарское занятие № 7. Моделирование будущей пенсии и расчет налоговых вычетов по НДФЛ

- **Тема:** Пенсионная система РФ и налогообложение физических лиц (Тема 7).
- **Трудоемкость:** 2 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-2-З2, УК-10-З3, УК-10-У2.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Принципы формирования страховой и накопительной частей пенсии в РФ. Индивидуальные пенсионные коэффициенты (ИПК).
2. Налогообложение доходов граждан. Виды налоговых вычетов по НДФЛ.
3. Программа долгосрочных сбережений (ПДС): условия и государственное софинансирование.

- **Практические задания и кейсы:** Расчет условного размера будущей пенсии с использованием пенсионного калькулятора Социального фонда России (СФР). Практикум по заполнению налоговой декларации 3-НДФЛ на получение социальных (обучение, лечение) и имущественных вычетов.
- **Форма текущего контроля:** Защита практической работы (заполненный бланк 3-НДФЛ по кейс-условию).

Семинарское занятие № 8. Защита прав потребителей на финансовом рынке и кибербезопасность

- **Тема:** Финансовая безопасность и защита прав потребителей (Тема 8).
- **Трудоемкость:** 4 часа.
- **Формируемые результаты обучения:** УК-2-З3, УК-2-У2, УК-2-У3, УК-2-В3, УК-10-В3.
- **Вопросы для обсуждения:**

1. Признаки финансовых пирамид и нелегальных кредиторов (дропы, раздолжнители).
2. Методы социальной инженерии, фишинга и защиты от кибермошенничества.
3. Досудебное урегулирование споров: финансовый уполномоченный (омбудсмен).

- **Практические задания и кейсы:** Кейс-стади по распознаванию мошеннических схем на примерах реальных судебных дел. Составление досудебной претензии в коммерческий банк при обнаружении признаков мисселинга (навязывания услуг) или несанкционированного списания средств.
- **Форма текущего контроля:** Защита групповых мини-проектов, оценка составленных претензий.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения (Глоссарий)

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют углубленное изучение и понятийный анализ следующих базовых экономических категорий:

1. **Финансовая грамотность** — совокупность знаний, умений и навыков человека в сфере финансового поведения, обеспечивающих принятие обоснованных экономических решений и способствующих его финансовой безопасности и долгосрочному благосостоянию.
2. **Центральный банк РФ (Банк России, Мегарегулятор)** — главный орган регулирования, контроля и надзора за деятельностью всех участников финансового рынка Российской Федерации (банковского сектора, страховых компаний, микрофинансовых организаций и др.).
3. **Некредитная финансовая организация (НФО)** — юридическое лицо, осуществляющее деятельность на финансовом рынке (профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, НПФ, МФО, ломбарды и др.), регулирование и надзор за которым осуществляет Банк России, но не имеющее статуса кредитной организации.
4. **Личный (семейный) бюджет** — финансовый план, отражающий структуру доходов и расходов отдельного человека или семьи за определенный период времени (месяц, год), направленный на балансировку и рациональное распределение денежных ресурсов.
5. **Личный финансовый план (ЛФП)** — долгосрочный стратегический план управления личными денежными потоками, активами и пассивами, разработанный для достижения конкретных жизненных (финансовых) целей человека или семьи в заданные сроки.

6. **Банковский вклад (депозит)** — денежные средства в отечественной или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в коммерческом банке с целью их сохранения и получения дохода в виде процентов.
7. **Агентство по страхованию вкладов (АСВ)** — государственная корпорация в РФ, управляющая системой обязательного страхования вкладов физических лиц и обеспечивающая выплату гарантированных государством возмещений (до 1,4 млн рублей) при наступлении страхового случая у банка.
8. **Полная стоимость кредита (ПСК)** — выраженная в процентах годовых и в денежном эквиваленте общая сумма платежей заемщика по кредитному договору, включающая не только основной долг и проценты, но и иные предусмотренные договором комиссии и платежи.
9. **Показатель долговой нагрузки (ПДН)** — отношение суммы ежемесячных платежей по всем имеющимся у заемщика кредитам и займам к величине его среднемесячного дохода, используемое банками для оценки риска закредитованности граждан.
10. **Бюро кредитных историй (БКИ)** — специализированная организация, оказывающая услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй заемщиков, а также по предоставлению кредитных отчетов по запросам финансовых институтов.
11. **Страховая франшиза** — предусмотренная условиями договора страхования часть убытков, которая при наступлении страхового случая не подлежит возмещению со стороны страховой компании и компенсируется страхователем самостоятельно (бывает условной и безусловной).
12. **Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** — специальный счет для учета денежных средств и ценных бумаг физического лица, открываемый брокером или управляющей компанией, предоставляющий гражданину право на получение налоговых вычетов со стороны государства.
13. **Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)** — имущественный комплекс, основанный на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью приумножения капитала за счет объединения средств множества мелких инвесторов (пайщиков).
14. **Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК, пенсионный балл)** — параметр, оценивающий в баллах каждый календарный год трудовой деятельности гражданина с учетом суммы уплаченных за него страховых взносов в Социальный фонд России (СФР), напрямую влияющий на размер будущей страховой пенсии.
15. **Налоговый вычет по НДФЛ** — установленная законодательством РФ сумма, уменьшающая налоговую базу (размер дохода, с которого удерживается налог 13% или 15%), либо возврат части ранее уплаченного налога при несении гражданином определенных расходов (на обучение, лечение, покупку жилья, инвестиции).
16. **Финансовый уполномоченный (Финансовый омбудсмен)** — независимый институт досудебного урегулирования споров между физическими лицами и финансовыми организациями (банками, страховыми компаниями, МФО) при имущественных претензиях граждан.
17. **Мисселинг** — недобросовестная практика продаж финансовых продуктов, при которой потребителя намеренно вводят в заблуждение относительно свойств продукта, выдавая одну финансовую услугу за другую (например, продажа полиса ИСЖ вместо классического банковского вклада).
18. **Социальная инженерия** — совокупность психологических приемов и методов манипулирования поведением человека с целью получения мошенниками несанкционированного доступа к его персональным данным, банковским картам, паролям и личным кабинетам для хищения денежных средств.

6.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний

Таблица 6.1. Перечень заданий для повторения и углубления приобретаемых знаний по компетенциям УК-2 и УК-10

№ п/п	Код результата обучения	Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний
1	**УК-2-З1**	Изучить Закон РФ «О защите прав потребителей» и выписать основные права граждан при получении платных финансовых услуг.
2	**УК-2-З2**	Составить сравнительную аналитическую записку о порядке формирования страховой пенсии в РФ и условиях участия в Программе долгосрочных сбережений (ПДС).
3	**УК-2-З3**	Изучить признаки финансовых пирамид, определенные Банком России, и составить чек-лист для проверки легитимности инвестиционной компании.
4	**УК-10-З1**	Подготовить реферат на тему «Эволюция структуры финансовой системы РФ и функции Центрального банка как мегарегулятора».
5	**УК-10-З2**	Провести теоретический анализ отличий условий срочных вкладов до востребования от накопительных счетов в топ-3 банках РФ.
6	**УК-10-З3**	Подготовить аналитический обзор действующих ставок НДФЛ в РФ, включая правила применения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц.

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных умений

Для формирования устойчивых практических умений по принятию обоснованных экономических решений, расчетно-аналитической оценке финансовых продуктов и самостоятельному планированию личного бюджета обучающимся предлагается выполнить комплекс практических заданий и кейс-упражнений.

Таблица 6.2. Перечень практических заданий для формирования умений по компетенциям УК-2 и УК-10

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
1	**УК-2-У1**	**Задание «Декомпозиция финансовой цели».** Сформулировать личную крупную финансовую цель (например, покупка автомобиля или оплата магистратуры) по системе SMART. Рассчитать ежемесячный объем сбережений, необходимый для ее достижения на горизонте 3 лет, учитывая официальный прогнозный уровень инфляции Минэкономразвития РФ. *Методическая схема:* 1) Выявление параметров цели; 2) Оценка стоимости в текущих ценах; 3) Корректировка на индекс инфляции; 4) Расчет ежемесячного сберегательного взноса.
2	**УК-2-У2**	**Задание «Сравнительный анализ условий потребительского кредитования».** На основе открытых данных топ-5 коммерческих банков РФ выбрать два кредитных продукта. Составить сравнительную таблицу по параметрам: базовая ставка, наличие скрытых комиссий, обязательность заключения договора страхования, полная стоимость кредита (ПСК). *Методическая схема:* 1) Сбор информации с официальных сайтов банков; 2) Заполнение аналитической матрицы; 3) Формулирование мотивированного вывода о выборе наименее рискованного продукта.
3	**УК-2-У3**	**Упражнение «Алгоритм противодействия мисселингу и финансовому навязыванию».**

		Изучить предложенный преподавателем кейс, в котором менеджер банка под видом высокодоходного вклада продает клиенту полис инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). Составить пошаговый алгоритм действий клиента по отказу от навязанной услуги в рамках «периода охлаждения». *Методическая схема:* 1) Анализ признаков мисселинга в кейсе; 2) Определение нормативных сроков «периода охлаждения» по указанию ЦБ РФ; 3) Проектирование заявления об отказе.
4	**УК-10-У1**	**Кейс-задача «Расчет переплаты по кредиту и оценка долговой нагрузки».** Рассчитать ежемесячный аннуитетный платеж по потребительскому кредиту на сумму 300 000 рублей под 15% годовых сроком на 2 года. Сопоставить полученный платеж с условным доходом заемщика в 60 000 рублей и рассчитать показатель долговой нагрузки (ПДН). *Методическая схема:* 1) Расчет платежа с использованием формулы аннуитета или финансового калькулятора; 2) Определение совокупной переплаты; 3) Расчет ПДН; 4) Оценка риска закредитованности по методике Банка России.
5	**УК-10-У2**	**Практикум «Моделирование налогового вычета по НДФЛ».** По заданным условиям кейса (официальный доход за год, расходы на оплату обучения в вузе и покупку медикаментов) определить максимально возможную сумму социальных налоговых вычетов и рассчитать величину НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета. *Методическая схема:* 1) Проверка соответствия заявителя статусу налогового резидента; 2) Определение лимитов вычетов по ст. 219 Налогового кодекса РФ; 3) Расчет итоговой суммы к возврату.
6	**УК-10-У3**	**Упражнение «Оценка соотношения риска и доходности инвестиционных инструментов».** Провести сравнительный расчет потенциальной доходности и рисков для трех активов: облигаций федерального займа (ОФЗ), акций крупной технологической компании («голубой фишки») и пая высокорискованного ПИФа. *Методическая схема:* 1) Анализ текущей купонной и дивидендной доходности инструментов; 2) Ранжирование активов по уровню кредитного и рыночного риска; 3) Формирование рекомендаций по диверсификации.

6.4. Задания, направленные на формирование навыков (владений)

Для закрепления устойчивых практических навыков долгосрочного финансового планирования, владения технологиями минимизации экономических рисков и самостоятельного принятия обоснованных решений в области управления личными финансами обучающимся предлагается выполнить комплекс комплексных практических заданий и сквозных проектов.

Таблица 6.3. Перечень заданий для формирования владений по компетенциям УК-2 и УК-10

№ п/п	Код результата обучения	Задания, направленные на формирование владений по компетенциям УК-2 и УК-10
1	**УК-2-В1**	**Сквозной проект «Разработка комплексного личного финансового плана (ЛФП)».** Разработать пошаговую финансовую стратегию для условного домохозяйства на расчетный период 5 лет. Задание включает: аудит текущего имущественного и финансового положения, аудит структуры доходов и расходов, формирование сберегательного фонда («подушки безопасности»), расчет итоговой стоимости долгосрочных целей с учетом сложного процента и инфляции, а также подбор

		конкретных финансовых инструментов для их достижения.
2	**УК-2-В2**	**Кейс-моделирование «Диверсификация долгосрочного инвестиционного портфеля».** На основе анализа текущей конъюнктуры фондового рынка РФ (As of 2026) сформировать структуру учебного инвестиционного портфеля объемом 1 000 000 рублей для инвестора с умеренным риск-профилем. Продемонстрировать владение методами минимизации портфельного риска посредством распределения капитала между акциями, облигациями (ОФЗ и корпоративными) и инструментами денежного рынка.
3	**УК-2-В3**	**Практикум «Защита прав потребителя и финансовая безопасность в цифровой среде».** Разработать комплексное организационно-правовое решение (проект досудебной претензии к финансовой организации и жалобы в Банк России) на основе практического кейса, связанного с несанкционированным списанием денежных средств с банковской карты методами социальной инженерии или при обнаружении признаков скрытого мисселинга при оформлении договора страхования.
4	**УК-10-В1**	**Ситуационный практикум «Принятие оперативных и стратегических экономических решений».** Отработать на конкретных сценариях повседневной жизнедеятельности (изменение условий аренды жилья, резкое изменение рыночных ставок по депозитам, возникновение непредвиденных крупных расходов) алгоритм минимизации кассовых разрывов в личном бюджете и оперативного перераспределения свободных денежных потоков.
5	**УК-10-В2**	**Интерактивное задание «Цифровой аудит кредитного и пенсионного здоровья гражданина».** Изучить алгоритмы и продемонстрировать владение методами удаленного мониторинга персональной финансовой информации с использованием государственных и муниципальных информационных систем. Задание включает моделирование процессов верификации кредитной истории через личный кабинет ЕПГУ (Госуслуги) и расчета накопленного пенсионного капитала (балла ИПК) по актуальным формулам Социального фонда России.
6	**УК-10-В3**	**Кейс-аналитика «Оценка платежеспособности и оптимизация налоговой нагрузки».** На основе комплексного кейса условного физического лица (имеющего доходы от трудовой деятельности, операций с ценными бумагами и продажи имущества) рассчитать совокупную налоговую базу по НДФЛ. Сформировать пакет документов (модель декларации 3-НДФЛ) с обоснованием применения комплекса налоговых вычетов (имущественного, инвестиционного и социального) для максимизации возврата денежных средств из бюджета.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п. 6.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля

Таблица 7.1. Фонд оценочных средств текущего контроля по компетенциям УК-2 и УК-10

№	Код результата	ФОС текущего контроля
1	**УК-2-З1**	**Комплект тестовых заданий и терминологических диктантов № 1:** – Письменный краткий опрос на знание основ защиты прав потребителей финансовых услуг в РФ. – Экспресс-тест на знание законодательных актов, регулирующих деятельность Банка России и коммерческих банков.
2	**УК-2-З2**	**Вопросы для устного и письменного опроса № 1:** – Теоретические вопросы по структуре пенсионной системы РФ, правилам формирования накопительной пенсии и условиям Программы долгосрочных сбережений (ПДС).
3	**УК-2-З3**	**Пакет контрольных вопросов для семинарского занятия № 8:** – Письменные задания на знание ключевых признаков финансовых пирамид и нелегальных участников финансового рынка (по методологии Банка России).
4	**УК-2-У1**	**Практическое задание № 1 (в ходе СР):** – Расчетно-аналитическая задача по постановке личных финансовых целей по методологии SMART и декомпозиции их стоимости с учетом прогнозируемого индекса инфляции.
5	**УК-2-У2**	**Кейс-задача для самостоятельной работы № 1:** – Ситуационное задание по сбору, критическому анализу и ранжированию условий потребительских кредитов в топ-5 банках РФ по критерию минимизации затрат.
6	**УК-2-У3**	**Кейс-стади для семинарского занятия № 8:** – Ситуационная задача по составлению пошагового алгоритма защиты от мисселинга при оформлении договора на комплексное банковское обслуживание.
7	**УК-2-В1**	**Индивидуальный расчетный проект:** – Защита сквозного практического проекта «Разработка комплексного личного финансового плана (ЛФП) домохозяйства на среднесрочную перспективу».
8	**УК-2-В2**	**Инвестиционный практикум:** – Оценка и защита разработанного в рамках семинара № 6 диверсифицированного учебного портфеля ценных бумаг с заданным уровнем риска и доходности.
9	**УК-2-В3**	**Комплексное ситуационное задание № 2:** – Разработка макета досудебной претензии в финансово-кредитную организацию и проекта жалобы в Интернет-приемную Банка России по факту нарушения прав потребителя.
10	**УК-10-З1**	**Комплект тестовых заданий и терминологических диктантов № 2:** – Краткий письменный опрос по базовым категориям финансовой системы РФ, функциям мегарегулятора и структуре инфраструктуры финансового рынка.
11	**УК-10-З2**	**Контрольная работа № 1 (теоретический блок):** – Письменный опрос на знание существенных условий договоров банковского вклада, страхования, потребительского кредита и видов ценных бумаг.
12	**УК-10-З3**	**Вопросы для устного и письменного опроса № 2:** – Теоретический опрос по структуре налоговой системы РФ в отношении физических лиц, ставкам НДФЛ и видам налоговых вычетов.

13	**УК-10-У1**	**Пакет расчетных задач № 1 (в ходе семинаров № 3 и № 4):** – Расчет простых и сложных процентов (капитализации) по депозитам. – Расчет полной стоимости кредита (ПСК) и показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика.
14	**УК-10-У2**	**Практическое задание № 2 (в ходе семинара № 7):** – Расчетно-аналитическая задача по расчету индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК) и моделированию налоговых вычетов по НДФЛ.
15	**УК-10-У3**	**Пакет расчетных задач № 2 (в ходе семинаров № 5 и № 6):** – Расчет размера страховой премии и страхового возмещения с учетом франшизы. – Расчет купонной и дивидендной доходности базовых ценных бумаг.
16	**УК-10-В1**	**Кейс-моделирование № 2:** – Решение и защита ситуационных кейсов по оперативному принятию экономических решений и балансировке личного бюджета в условиях форс-мажорных расходов.
17	**УК-10-В2**	**Интерактивное практическое задание:** – Оценка навыков работы с цифровыми государственными сервисами (ЕПГУ, ЛК ФНС, СФР) для дистанционного мониторинга личной финансовой и кредитной информации.
18	**УК-10-В3**	**Комплексный расчетно-аналитический практикум:** – Проверка правильности составления и заполнения учебной формы налоговой декларации 3-НДФЛ на получение комплекса социальных и имущественных вычетов.

7.1.1. Критерии и шкала оценивания результатов текущего контроля

Оценка успеваемости обучающихся в ходе текущего контроля осуществляется преподавателем по результатам выполнения письменных опросов, тестирования, расчетных задач, кейс-стади и защиты индивидуального проекта (ЛФП).

Таблица 7.2. Критерии и шкала оценивания результатов текущего контроля по дисциплине

Уровень сформированности компетенций	Оценка по 4-балльной шкале	Процент выполнения заданий (балльный эквивалент)	Критерии оценивания результатов текущего контроля
Высокий	**Отлично**	**85 – 100%** *(от 85 до 100 баллов)*	Обучающийся демонстрирует глубокое знание всех финансовых категорий, нормативно-правовых актов и структуры финансовой системы РФ; свободно оперирует экономическими терминами; безошибочно выполняет расчетные задачи на расчет ПСК, ПДН, простых/сложных процентов и налоговых вычетов; в кейс-заданиях и проектах (ЛФП) предлагает оптимальные, экономически обоснованные и безопасные решения; демонстрирует навыки работы с

			цифровыми государственными сервисами и составления правовых документов (декларация 3-НДФЛ, претензии).
Достаточный	**Хорошо**	**70 – 84%** *(от 70 до 84 баллов)*	Обучающийся твердо знает основные финансовые понятия и законодательную базу; грамотно излагает теоретический материал, но допускает незначительные неточности; самостоятельно выполняет практические и расчетные задания, однако в алгоритмах расчетов или методических схемах может допустить 1-2 несущественные ошибки, не влияющие на общий экономический вывод; успешно решает кейсы и защищает ЛФП, но требует незначительных наводящих вопросов преподавателя для детализации рисков.
Пороговый	**Удовлетворительно**	**50 – 69%** *(от 50 до 69 баллов)*	Обучающийся обладает лишь базовыми (минимально необходимыми) знаниями в области финансовой грамотности; испытывает затруднения при самостоятельном анализе финансовых институтов и продуктов; расчетные задачи (ПСК, ПДН, проценты по вкладам) решает только по готовому шаблону или с существенной помощью преподавателя; в практических заданиях и ЛФП допускает грубые методологические ошибки, слабо ориентируется в методах минимизации финансовых рисков и механизмах защиты прав потребителей.
Неудовлетворительный	**Неудовлетворительно**	**менее 50%** *(менее 50 баллов)*	Обучающийся демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания; не знает ключевых понятий глоссария и основ финансового законодательства; не способен выполнить базовые расчетные операции и практические задания текущего контроля даже при помощи преподавателя; кейс-

		задачи не решены, индивидуальный проект (ЛФП) не разработан или содержит критические ошибки, свидетельствующие о несформированности компетенций УК-2 и УК-10.

7.2. ФОС для текущего контроля

Таблица 7.3. Фонд оценочных средств текущего контроля по компетенциям УК-2 и УК-10

№	Код результата	ФОС текущего контроля (с примерами оценочных средств)
1	**УК-2-З1**	**Тест по теме «Нормативно-правовое регулирование финансового рынка РФ».** *Пример задания:* Каков максимальный срок «периода охлаждения», в течение которого гражданин имеет право отказаться от добровольного страхования и вернуть страховую премию в полном объеме? а) 5 рабочих дней; б) 10 календарных дней; **в) 14 календарных дней** (или более, если установлено договором); г) 30 календарных дней.
2	**УК-2-З2**	**Письменный краткий опрос по теме «Пенсионное обеспечение и долгосрочные сбережения».** *Пример вопроса:* Из каких основных частей состоит современная государственная пенсия по старости в РФ и в чем их ключевые различия с точки зрения источников формирования и механизмов выплаты?
3	**УК-2-З3**	**Терминологический диктант на знание признаков финансовых махинаций.** *Пример задания:* Опишите экономическую сущность понятия «мисселинг» и приведите пример его проявления при взаимодействии физического лица с коммерческим банком.
4	**УК-2-У1**	**Практическое задание № 1 «Декомпозиция финансовой цели».** *Пример задания:* Обучающийся должен рассчитать стоимость финансовой цели «Покупка автомобиля» через 3 года, если ее текущая стоимость составляет 1 500 000 рублей, а ежегодный прогнозируемый уровень инфляции составляет 6,5%. Рассчитать ежемесячный сберегательный взнос без учета капитализации.
5	**УК-2-У2**	**Кейс-задача «Сравнительный анализ условий кредитования».** *Пример задания:* На основе предоставленных тарифов двух банков (Банк А: ставка 12% + обязательное страхование 40 000 руб.; Банк Б: ставка 16% без страхования) составить сравнительную матрицу и определить, какой продукт имеет меньшую полную стоимость кредита (ПСК) при сумме займа 500 000 рублей на 1 год.
6	**УК-2-У3**	**Ситуационное упражнение по алгоритмам защиты прав потребителей.** *Пример задания:* Гражданину в автосалоне при оформлении автокредита навязали скрытую карту помощи на дорогах стоимостью 50 000 рублей. Составьте пошаговый алгоритм действий заемщика по расторжению этого договора и возврату средств, указав адресатов для направления претензий.
7	**УК-2-В1**	**Защита индивидуального расчетного проекта.** *Тема проекта:* «Разработка комплексного личного финансового плана (ЛФП) молодой семьи на пятилетний период с учетом макроэкономических рисков».
8	**УК-2-В2**	**Инвестиционный практикум по диверсификации активов.** *Пример задания:* Используя актуальные рыночные данные, сформировать учебный портфель ценных бумаг на сумму 100 000 рублей для консервативного инвестора.

		Обосновать доли акций, ОФЗ и корпоративных облигаций с точки зрения минимизации рыночного риска.
9	**УК-2-В3**	**Комплексное ситуационное задание по составлению правовых претензий.** *Пример задания:* Разработать проект официальной жалобы в Интернет-приемную Банка России по факту несанкционированного списания денежных средств со счета пластиковой карты банком-эмитентом в результате технического сбоя.
10	**УК-10-З1**	**Тест по теме «Инфраструктура финансового рынка РФ».** *Пример задания:* Какой орган исполняет функции Мегарегулятора финансового рынка в Российской Федерации? а) Министерство финансов РФ; б) Федеральная налоговая служба; **в) Центральный банк РФ**; г) Федеральная антимонопольная служба.
11	**УК-10-З2**	**Контрольная работа № 1 «Финансовые продукты для населения».** *Пример вопроса:* Дайте определение понятиям «страховая премия», «страховая сумма» и «франшиза». В чем заключается практическая разница между условной и безусловной франшизой для страхователя?
12	**УК-10-З3**	**Вопросы для устного опроса по теме «Налогообложение физических лиц».** *Пример вопроса:* Перечислите основные виды доходов физических лиц, которые освобождаются от обложения НДФЛ в соответствии с Налоговым кодексом РФ.
13	**УК-10-У1**	**Пакет расчетных задач «Простые и сложные проценты».** *Пример задачи:* Гражданин открыл депозит на сумму 200 000 рублей сроком на 2 года под 12% годовых. Рассчитать итоговую сумму накоплений к концу срока в двух вариантах: а) без капитализации; б) с ежемесячной капитализацией процентов.
14	**УК-10-У2**	**Практикум «Моделирование социальных налоговых вычетов».** *Пример задачи:* За календарный год гражданин потратил на обучение сына в вузе 80 000 рублей и на собственное лечение 50 000 рублей. Официальный доход гражданина за год составил 600 000 рублей. Рассчитать точную сумму НДФЛ, которую он сможет вернуть из бюджета.
15	**УК-10-У3**	**Пакет расчетных задач «Доходность ценных бумаг».** *Пример задачи:* Облигация номиналом 1 000 рублей куплена на бирже по цене 950 рублей. Годовой купонный доход составляет 80 рублей. Облигация погашается через 1 год по номиналу. Рассчитать текущую купонную доходность и полную доходность к погашению (YTM).
16	**УК-10-В1**	**Кейс-стади «Управление бюджетом в условиях кассового разрыва».** *Пример задания:* У условного домохозяйства в связи с поломкой личного автомобиля возникли неотложные расходы в размере 70 000 рублей, при этом свободный остаток в бюджете равен 15 000 рублей. Предложите и обоснуйте модель финансирования дефицита без обращения к микрозаймам под высокие проценты.
17	**УК-10-В2**	**Интерактивное практическое задание по работе с государственными сервисами.** *Пример задания:* Подготовить алгоритмическую карту-инструкцию для граждан по получению сведений о состоянии индивидуального лицевого счета (ИЛС) в системе СФР и проверке наличия записей в Центральном каталоге кредитных историй через портал Госуслуг.
18	**УК-10-В3**	**Комплексный расчетно-аналитический практикум по налоговому декларированию.** *Пример задания:* На основе предоставленной справки о доходах и суммах налога физического лица (бывшая 2-НДФЛ) и документов, подтверждающих покупку квартиры (договор купли-продажи, платежные поручения), заполнить учебный макет налоговой декларации 3-НДФЛ для оформления имущественного вычета.

7.3. ФОС для промежуточной аттестации (Задания для оценки знаний)

Таблица 7.4. Перечень теоретических вопросов к зачету для оценки знаний по компетенциям УК-2 и УК-10

№	Код результата	Задания (теоретические вопросы к зачету)
1	**УК-2-З1**	Понятие финансовой грамотности, ее структура, цели и значение в обеспечении личного благосостояния граждан.
2	**УК-2-З1**	Права потребителей финансовых услуг в Российской Федерации и нормативно-правовая база, обеспечивающая их законодательную защиту.
3	**УК-2-З1**	Государственные органы и институты, осуществляющие регулирование финансового рынка и защиту прав граждан (Центральный банк РФ, Роспотребнадзор, Минфин РФ).
4	**УК-2-З2**	Структура и принципы функционирования пенсионной системы Российской Федерации в современных условиях.
5	**УК-2-З2**	Страховая и накопительная части государственной пенсии: источники формирования, отличия и порядок расчета.
6	**УК-2-З2**	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ) и Программа долгосрочных сбережений (ПДС) с государственным софинансированием.
7	**УК-2-З3**	Классификация и сущность основных видов угроз и мошенничества на финансовом рынке (социальная инженерия, фишинг, кибермошенничество).
8	**УК-2-З3**	Финансовые пирамиды: экономическая сущность, типовые признаки (по методологии Банка России) и способы верификации легитимности компаний.
9	**УК-2-З3**	Недобросовестные практики легальных участников финансового рынка: сущность понятий «мисселинг» и навязывание дополнительных услуг.
10	**УК-10-З1**	Финансовая система Российской Федерации: структура, ключевые звенья, функции и роль в экономике государства.
11	**УК-10-З1**	Центральный банк РФ как Мегарегулятор отечественного финансового рынка: цели деятельности, функции, инструменты надзора и контроля.
12	**УК-10-З1**	Инфраструктура финансового рынка: сравнительная характеристика банковского сектора и некредитных финансовых организаций (НФО).
13	**УК-10-З2**	Банковские вклады (депозиты) для физических лиц: классификация, существенные условия договора и влияние ключевой ставки ЦБ РФ на их доходность.
14	**УК-10-З2**	Государственная система страхования вкладов в РФ: правовые основы, функции Агентства по страхованию вкладов (АСВ), лимиты и порядок выплат.
15	**УК-10-З2**	Кредит как экономическая категория: сущность, функции, принципы кредитования (возвратность, срочность, платность) и виды кредитных продуктов для населения.
16	**УК-10-З2**	Страховой рынок РФ: экономическая сущность страхования, классификация видов (личное, имущественное, ответственности) и участников страховых отношений.
17	**УК-10-З2**	Структура и существенные условия страхового полиса: страховой риск, страховая сумма, страховая премия и экономический смысл франшизы.
18	**УК-10-З2**	Фондовый рынок и его инфраструктура: профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, депозитарии), виды базовых инструментов (акции, облигации).
19	**УК-10-З3**	Налоговая система Российской Федерации в отношении доходов физических лиц: экономическая сущность НДФЛ и правила применения прогрессивной шкалы ставок.
20	**УК-10-З3**	Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент стимулирования сбережений граждан:

классификация видов (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные) и условия их предоставления.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ К ЗАЧЕТУ

1. Теоретические вопросы для оценки знаний (дескрипторы УК-2-З, УК-10-З)

1. Понятие финансовой грамотности, ее структура, цели и значение в обеспечении личного благосостояния граждан.
2. Финансовая система Российской Федерации: структура, ключевые звенья, функции и роль в экономике государства.
3. Центральный банк РФ как Мегарегулятор отечественного финансового рынка: цели деятельности, функции, инструменты надзора и контроля.
4. Права потребителей финансовых услуг в Российской Федерации и нормативно-правовая база, обеспечивающая их законодательную защиту.
5. Государственные органы и институты, осуществляющие регулирование финансового рынка и защиту прав граждан (Центральный банк РФ, Роспотребнадзор, Служба финансового уполномоченного).
6. Банковские вклады (депозиты) для физических лиц: классификация, существенные условия договора и влияние ключевой ставки ЦБ РФ на их доходность.
7. Государственная система страхования вкладов в РФ: правовые основы, функции Агентства по страхованию вкладов (АСВ), лимиты и порядок выплат.
8. Кредит как экономическая категория: сущность, функции, принципы кредитования (возвратность, срочность, платность) и виды кредитных продуктов для населения.
9. Полная стоимость кредита (ПСК) и показатель долговой нагрузки (ПДН): законодательное определение, структура и значение для заемщика.
10. Кредитная история: структура, порядок формирования, роль Бюро кредитных историй (БКИ) и защита персональных данных заемщика.
11. Страховой рынок РФ: экономическая сущность страхования, классификация видов (личное, имущественное, ответственности) и участников страховых отношений.
12. Структура и существенные условия страхового полиса: страховой риск, страховая сумма, страховая премия и экономический смысл франшизы.
13. Фондовый рынок и его инфраструктура: профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, депозитарии), виды базовых инструментов (акции, облигации).
14. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): законодательные условия открытия, типы налоговых вычетов, правила долгосрочного инвестирования.
15. Структура и принципы функционирования пенсионной системы Российской Федерации в современных условиях.
16. Страховая и накопительная части государственной пенсии: источники формирования, отличия и порядок расчета (пенсионные баллы ИПК).
17. Негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ) и Программа долгосрочных сбережений (ПДС) с государственным софинансированием.
18. Налоговая система Российской Федерации в отношении доходов физических лиц: экономическая сущность НДФЛ и правила применения прогрессивной шкалы ставок.
19. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент стимулирования сбережений граждан: классификация видов (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные) и условия их предоставления.
20. Классификация и сущность основных видов угроз и мошенничества на финансовом рынке (социальная инженерия, фишинг, кибермошенничество).
21. Финансовые пирамиды: экономическая сущность, типовые признаки (по методологии Банка России) и способы верификации легитимности компаний.
22. Недобросовестные практики легальных участников финансового рынка: сущность понятий «мисселинг» и навязывание дополнительных услуг.

2. Типовые практические задания и задачи для оценки умений и владений (дескрипторы УК-2-У/В, УК-10-У/В)

1. **Задание на целеполагание.** Сформулировать крупную финансовую цель по системе SMART и провести ее декомпозицию с учетом инфляционных ожиданий на плановый период.
2. **Задача на расчет доходности вкладов.** Сравнить экономическую эффективность двух депозитов (с ежемесячной капитализацией процентов и с выплатой процентов в конце срока) при одинаковой номинальной ставке.
3. **Задача на кредитные расчеты.** На основе заданных параметров рассчитать ежемесячный аннуитетный платеж, общую переплату по кредиту и показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщика.
4. **Задание на анализ условий кредитования.** Провести сравнительный анализ двух кредитных договоров по критерию полной стоимости кредита (ПСК) при наличии скрытых комиссий и добровольного страхования.
5. **Задача на расчет страхового возмещения.** Вычислить размер страховой выплаты при наступлении страхового случая с учетом применения условной и безусловной франшизы.
6. **Задача на доходность ценных бумаг.** Рассчитать текущую купонную доходность и полную доходность к погашению облигации, купленной на бирже с дисконтом от номинала.
7. **Задача на налоговые вычеты.** Рассчитать сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета, при одновременном заявлении социальных (обучение, лечение) и имущественных вычетов.
8. **Задание по налоговому декларированию.** Описать алгоритм и правила заполнения разделов налоговой декларации 3-НДФЛ на основе предоставленной справки о доходах физического лица.
9. **Задание по защите прав потребителей.** Составить проект официальной претензии в страховую компанию или коммерческий банк по факту нарушения прав потребителя финансовых услуг (мисселинг, навязывание услуг).
10. **Кейс по финансовой безопасности.** Проанализировать предложенную ситуацию взаимодействия гражданина с неизвестными лицами, выявить маркеры социальной инженерии (фишинга) и сформировать защитный алгоритм действий.

7.3.2. ФОС для промежуточной аттестации (Задания для оценки умений)

Таблица 7.5. Перечень практических заданий и задач к зачету для оценки умений по компетенциям УК-2 и УК-10

№	Код результата	Задания (практические задачи и кейсы к зачету)
1	**УК-2-У1**	**Задача на планирование целей:** Семья планирует через 2 года приобрести загородный участок, текущая стоимость которого составляет 800 000 рублей. По прогнозам Минэкономразвития, инфляция в первый год составит 6%, во второй год — 5,5%. Рассчитайте прогнозную стоимость участка через 2 года и определите необходимую сумму ежемесячных сбережений семьи для достижения этой цели.
2	**УК-2-У2**	**Кейс «Выбор кредитного продукта»:** Заемщику необходим кредит в размере 400 000 рублей на срок 1 год. Банк «Альфа» предлагает ставку 14% годовых при условии оформления страховки стоимостью 30 000 рублей (сумма страховки включается в тело кредита). Банк «Бета» предлагает ставку 18% годовых без обязательного страхования. Проведите сравнительный анализ и определите, в каком банке совокупные затраты заемщика будут ниже.
3	**УК-2-У3**	**Кейс-упражнение по защите прав:** Гражданин обнаружил в личном кабинете банка, что при оформлении онлайн-кредита ему автоматически была подключена платная услуга «Юридическая поддержка на

		дорогах» стоимостью 15 000 рублей. С момента подписания договора прошло 5 календарных дней. Составьте пошаговый алгоритм действий гражданина по возврату денежных средств в рамках действующего законодательства.
4	**УК-10-У1**	**Задача на расчет процентов по депозиту:** Вкладчик размещает сумму 300 000 рублей на 1,5 года (18 месяцев) под 12% годовых. Рассчитайте сумму начисленных процентов и итоговую величину капитала к концу срока в двух вариантах: 1) по схеме простых процентов с выплатой в конце срока; 2) по схеме сложных процентов с ежеквартальной капитализацией.
5	**УК-10-У1**	**Задача на оценку долговой нагрузки:** Официальный ежемесячный доход гражданина составляет 75 000 рублей. Он имеет действующий автокредит с платежом 18 000 рублей в месяц. Гражданин планирует взять потребительский кредит, ежемесячный платеж по которому составит 14 500 рублей. Рассчитайте показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщика после получения нового кредита и оцените вероятность одобрения заявки согласно регламентам ЦБ РФ.
6	**УК-10-У2**	**Задача на моделирование налоговых вычетов:** Доход сотрудника за календарный год составил 900 000 рублей (НДФЛ 13% удержан полностью). В этом же году он оплатил обучение своей дочери в вузе на сумму 90 000 рублей и свое лечение в клинике на сумму 60 000 рублей. Рассчитайте размер социальной налоговой базы, сумму излишне уплаченного налога и итоговую величину НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета.
7	**УК-10-У3**	**Задача на расчет страхового возмещения:** Автомобиль застрахован по договору КАСКО на сумму 1 200 000 рублей. В результате ДТП ущерб составил 180 000 рублей. Рассчитайте размер страховой выплаты, которую получит автовладелец, в двух случаях: 1) если договором предусмотрена условная франшиза в размере 30 000 рублей; 2) если предусмотрена безусловная франшиза в размере 30 000 рублей.
8	**УК-10-У3**	**Задача на расчет доходности ценных бумаг:** Инвестор приобрел на бирже корпоративную облигацию номиналом 1 000 рублей по цене 92% от номинала. Купонный доход выплачивается два раза в год, ставка купона составляет 10% годовых от номинала. Облигация погашается через 1 год по номинальной стоимости. Рассчитайте текущую купонную доходность и полную доходность операции к погашению (без учета налогов и комиссий брокера).

7.3.3. ФОС для промежуточной аттестации (Задания для оценки владений, навыков)

Таблица 7.6. Перечень комплексных заданий к зачету для оценки владений (навыков) по компетенциям УК-2 и УК-10

№	Код результата	Задания (комплексные кейс-проекты и ситуационные задания к зачету)
1	**УК-2-В1**	**Кейс-проект «Разработка и корректировка личного финансового плана (ЛФП)»:** На основе предоставленного профиля молодой семьи (совокупный доход 120 000 руб., наличие арендуемого жилья, цель — покупка квартиры через 5 лет) продемонстрировать владение навыками долгосрочного финансового планирования. Составить модель ЛФП, рассчитать норму сбережений, сформировать резервный фонд и распределить свободный денежный поток.
2	**УК-2-В2**	**Ситуационное задание «Инвестиционный выбор и диверсификация»:** Обучающемуся предоставляется условный капитал в размере 500 000 рублей.

		Требуется продемонстрировать владение методами формирования и диверсификации инвестиционного портфеля для инвестора с консервативным риск-профилем. Сформировать структуру портфеля, выбрав конкретные классы активов (ОФЗ, корпоративные облигации, акции «голубых фишек»), и обосновать распределение долей с целью минимизации рыночных рисков.
3	**УК-2-В3**	**Практикум «Составление правовых документов по защите прав потребителей»:** На основе кейса о незаконном списании денежных средств с банковской карты или навязывании дополнительных услуг (мисселинг) при оформлении кредита продемонстрировать владение навыками досудебной защиты прав. Составить проект официальной претензии в адрес руководства коммерческого банка и проект жалобы в Интернет-приемную Банка России с юридически грамотным обоснованием нарушений.
4	**У0-В1**	**Кейс-стади «Оперативное регулирование семейного бюджета в условиях форс-мажора»:** В условном домохозяйстве произошло резкое снижение доходов на 30% из-за смены работы одного из членов семьи, при этом у семьи есть обязательные платежи по кредитам. Продемонстрировать владение технологиями принятия оперативных экономических решений: провести реструктуризацию расходной части бюджета, выявить скрытые резервы и предложить алгоритм оптимизации пассивов для предотвращения кассового разрыва.
5	**УК-10-В2**	**Задание «Алгоритмизация аудита персональных кредитных и пенсионных данных»:** Разработать детальную карту-инструкцию для граждан по проведению удаленного финансового самоаудита с использованием официальных цифровых платформ. Описать пошаговые алгоритмы верификации своей кредитной истории через портал Госуслуг и Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ), а также проверки накопленных пенсионных баллов (ИПК) в личном кабинете Социального фонда России.
6	**УК-10-В3**	**Расчетный практикум «Налоговое декларирование доходов физического лица»:** На основе предоставленного пакета документов условного гражданина (справка о доходах с основной работы, договор купли-продажи квартиры с привлечением ипотеки, квитанции об оплате медицинских услуг) продемонстрировать владение методикой оптимизации налоговой нагрузки. Рассчитать итоговую сумму налоговой базы и заполнить учебный макет налоговой декларации 3-НДФЛ для получения имущественного и социального вычетов.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19972-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566608
2. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14097-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567774

3. Шемякин, А. Б. Финансово-экономический практикум : учебник / А. Б. Шемякин. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 263 с. — ISBN 978-5-4497-4328-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/150223.html

б) дополнительная литература:

1. Афанасьев, М. П. Финансы устойчивости : учебное пособие для вузов / М. П. Афанасьев, Н. Н. Шаш. — Москва : Дашков и К, 2024. — 224 с. — ISBN 978-5-394-05868-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/142939.html
2. Розанов Д.А. Основы финансовой грамотности и безопасности : учебно-методическое пособие / Розанов Д.А., Прохорова Е.А.. — Армавир : Армавирский государственный педагогический университет, 2024. — 152 с. — ISBN 978-5-89971-954-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/144333.html

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины, в том числе для проведения лекционных и семинарских занятий в интерактивной форме, выполнения практических задач и организации самостоятельной работы обучающихся, используются современные информационные технологии, цифровые сервисы и автоматизированные системы.

Комплект лицензионного, отечественного и свободно распространяемого программного обеспечения включает в себя:

9.1. Системное и офисное программное обеспечение

- **Операционные системы:** семейство ОС Linux (включая отечественные дистрибутивы Astra Linux / РЕД ОС) или семейство ОС Windows (лицензия образовательной организации).
- **Пакеты офисного программного обеспечения:** отечественный офисный пакет «МойОфис» (MyOffice) / «Яндекс 360 для бизнеса» или свободно распространяемый пакет офисных программ LibreOffice (в составе текстового процессора Writer, табличного процессора Calc и программы для создания презентаций Impress).
- **Веб-браузеры:** отечественное программное обеспечение «Яндекс.Браузер» (Yandex Browser) или Спутник / Свободно распространяемый браузер Mozilla Firefox / Google Chrome.

9.2. Информационно-справочные системы и электронно-библиотечные ресурсы

- Электронно-библиотечная система (ЭБС) **IPR SMART** (цифровой образовательный ресурс, доступ по общеуниверситетской лицензии).
- Справочно-правовые системы (СПС) **«КонсультантПлюс»** и/или **«Гарант»** (сетевые или локальные версии для учебных заведений) — используются для анализа нормативно-правовых актов в сфере финансового и налогового права.
- Официальные интернет-ресурсы и калькуляторы: автоматизированные расчетные сервисы Федеральной налоговой службы (налог.ру), Социального фонда России (сфр.гов.ру) и информационно-просветительский портал «Финансовая культура» Банка России (fincult.info).

9.3. Специализированные и контролирующие информационные системы

- Система автоматизированной проверки текстовых документов на наличие заимствований (плагиата) **«Антиплагиат.ВУЗ»** (или специализированная система «ВКР-ВУЗ.РФ», внедренная в образовательной организации).
- Доступ к электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) университета, включая личный кабинет студента, электронный деканат и систему дистанционного обучения (на базе LMS

Moodle) для ознакомления с учебными планами, фиксации результатов промежуточной аттестации и формирования цифрового Портфолио обучающегося.

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения учебной дисциплины, выполнения практических заданий и организации самостоятельной работы обучающиеся используют следующие официальные интернет-ресурсы, профессиональные базы данных и информационно-справочные порталы:

1. **http://cbr.ru/ — Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**.

Назначение: Мониторинг макроэкономических показателей (инфляция, ключевая ставка), верификация легитимности финансовых организаций по реестрам мегарегулятора, изучение нормативных актов, официальной статистики финансового рынка и аналитических вестников.

2. **fincult.info — Информационно-просветительский портал «Финансовая культура»**.

Назначение: Изучение методических материалов, калькуляторов и экспертных рекомендаций Банка России по бережному управлению личными финансами, инвестированию и защите от финансовых махинаций.

3. **https://minfin.gov.ru/ — Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (Минфина России)**.

Назначение: Анализ нормативно-правовых актов в области государственных финансов, бюджетной и налоговой политики РФ, ознакомление со стратегическими государственными программами повышения финансовой грамотности населения.

4. **https://www.nalog.gov.ru/ — Официальный сайт Федеральной налоговой службы (ФНС России)**.

Назначение: Работа с личным кабинетом налогоплательщика для физических лиц, изучение актуальных налоговых ставок по НДФЛ, моделирование и расчет налоговых вычетов, ознакомление с правилами применения специальных налоговых режимов для малого бизнеса (НПД, УСН).

5. **sfr.gov.ru — Официальный сайт Социального фонда России (СФР)**.

Назначение: Изучение нормативно-правовой базы обязательного пенсионного страхования в РФ, использование электронных пенсионных калькуляторов для моделирования размера будущей страховой пенсии и расчета индивидуальных баллов (ИПК).

6. **finombudsman.ru — Официальный сайт Службы Финансового уполномоченного (Финансового омбудсмена)**.

Назначение: Изучение механизмов и досудебного порядка урегулирования имущественных споров между гражданами и финансовыми организациями (банками, страховыми компаниями, МФО), анализ реестра недобросовестных практик.

7. **consultant.ru — Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (онлайн-версия)**.

Назначение: Оперативный доступ к актуальным редакциям федеральных законов, кодексов РФ (Гражданского, Налогового) и подзаконных актов, регулирующих деятельность участников финансового рынка.

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Организация обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) по дисциплине «Финансовая грамотность и управление финансами» осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ, актуальными нормативными правовыми актами Министерства науки и высшего образования РФ, а также локальными нормативными актами Университета:

Положением об организации обучения студентов-инвалидов и лиц с ОВЗ и Положением о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет».
Обучение студентов-инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей, характера дефекта и состояния здоровья методами, обеспечивающими доступность восприятия учебной информации.

11.1. Адаптация форм обучения и контроля

На основании письменного заявления обучающегося текстовые, расчетно-аналитические и мультимедийные материалы по дисциплине предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья:

- **Для лиц с нарушениями зрения:**

o Предоставление учебных материалов в печатной форме увеличенным шрифтом (не менее 16 пт) или в форме электронного текстового документа с возможностью масштабирования.

o Обеспечение совместимости электронных ресурсов (включая задания в ЭИОС) с программами экранного доступа (программами-синтезаторами речи).

o Допуск в аудиторию ассистента (тифлопереводчика) или использование специального дисплея Брайля при прохождении текущего контроля и зачета.

- **Для лиц с нарушениями слуха:**

o Дублирование всей звуковой информации, озвучиваемой на лекциях и семинарах, текстовой и визуальной информацией (презентации, текстовые инструкции, графические схемы).

o Предоставление надлежащих звукоусиливающих технических средств (индукционных петель, беспроводных систем).

o Замена устных форм контроля (опросы на семинарах) письменными формами (тестирование, письменное решение задач и кейсов).

- **Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

o Организация аудиторных занятий в учебных помещениях, доступных для маломобильных групп студентов (беспрепятственный доступ, отсутствие порогов, наличие специальных столов).

o Замена письменных расчетных заданий текущего контроля на устные ответы или компьютерное тестирование в случае выраженных нарушений мелкой моторики рук.

o Использование альтернативных устройств ввода информации при работе с персональным компьютером на практических занятиях.

11.2. Организационно-методическое сопровождение

Для обучающихся по индивидуальному учебному плану или индивидуальному графику в рамках дисциплины организуется проведение индивидуальных занятий, электронных и очных консультаций.

Электронная информационно-образовательная среда (ЭИОС) Университета, Личный кабинет студента и используемые электронно-библиотечные системы (включая ЭБС IPR SMART) обладают специальными версиями для слабовидящих и адаптированы для удаленного освоения дистанционных учебных модулей и сдачи промежуточной аттестации (зачета) в условиях инклюзивного образования.

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Финансовая грамотность и управление финансами» обеспечивает проведение всех видов аудиторных занятий (лекционных, семинарских/практических), а также самостоятельной работы обучающихся и включает в себя:

12.1. Специализированные помещения для проведения учебных занятий

Учебная аудитория для проведения лекционных и семинарских занятий (Аудитория № 32):
Технические средства обучения:

o Персональный компьютер преподавателя (с выходом в локальную сеть Университета и Интернет) — 1 шт.

o Монитор — 1 шт.

- Мультимедийный переносной проектор — 1 шт.
- Переносной проекционный экран — 1 шт.
- Меловая магнитная доска — 1 шт.

Учебно-наглядные материалы: Комплекты специализированных демонстрационных мультимедийных презентаций, схем и таблиц по всем разделам курса финансовой грамотности.

Мебель и организация пространства:

- Рабочие места для студентов: столы ученические — 33 шт., стулья — 66 шт.
- Рабочее место преподавателя: стол письменный — 1 шт., стул — 1 шт.

Предустановленное лицензионное и свободно распространяемое ПО: Операционная система (семейство Linux / Windows), офисный пакет (МойОфис / LibreOffice), веб-браузер (Яндекс.Браузер / Mozilla Firefox).

12.2. Помещения для самостоятельной работы обучающихся

Помещение для самостоятельной работы студентов (Компьютерный класс / Читальный зал библиотеки):

- **Оснащение:** Рабочие места, оборудованные персональными компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС) Университета.
- **Доступ к электронным ресурсам:** Обеспечен индивидуальный неограниченный доступ каждого обучающегося к электронной библиотечной системе (ЭБС IPR SMART) и справочно-правовым системам («КонсультантПлюс», «Гарант») для самостоятельного анализа нормативно-правовых актов, выполнения расчетных задач и заполнения налоговых деклараций.