

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.06.2026 19:06:09
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Утверждена
на заседании кафедры

24.11.2025 г.
протокол № 5
Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

Утверждена
Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.
протокол № 4
Председатель Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Финансовая грамотность
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026

Разработана:
Профессор, д.э.н.
Истомина Н.А.

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	8
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	10
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	12
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	12
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования- бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
---------	---

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью дисциплины является формирование системы знаний, умений и навыков в сфере финансовой грамотности, позволяющих осуществлять деятельность по повышению финансовой грамотности различных категорий населения и обеспечивать самостоятельное выполнение необходимых финансово грамотных действий в сфере финансов

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					3.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 4						
Зачет, Контрольная работа	108	16	4	12	88	3

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
расчетно-экономический	

<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-1.ПК-4 Знать:</p> <p>Требования законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности к отчетам об оценке: достаточность, достоверность, проверяемость, обоснованность;</p> <p>Различные методы определения отдельных параметров расчета (недостатки, сложности и дискуссионные вопросы);</p> <p>Методику анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка;</p> <p>Цели и методы визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Методику визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Ключевые элементы визуального андеррайтинга;</p> <p>Основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска;</p> <p>Алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Международную практику в осуществлении визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификация методов и приемов финансового анализа;</p> <p>Алгоритм анализа финансовой отчетности;</p> <p>Методы анализа финансовой отчетности о составе и движении активов, капитала, обязательств и финансовых результатов организации;</p> <p>Основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов;</p> <p>Систему показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли);</p> <p>Расчет и оценку величины чистых активов;</p> <p>Способы построения отчета;</p> <p>Методы анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и потока денежных средств;</p> <p>Методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках</p>
	<p>ИД-2.ПК-4 Уметь:</p> <p>Работать с источниками данных по платежеспособности клиента;</p> <p>Выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт;</p> <p>Использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента;</p> <p>Использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности;</p> <p>Определять финансовое состояние заемщика;</p> <p>Производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;</p> <p>Сравнивать показатели прибыли организации, выявлять динамику, формулировать выводы.</p>

<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-3.ПК-4 Иметь практический опыт: Проведения визуального андеррайтинга; Фотографирования объекта залога; Проверка документов на подлинность; Получение согласия на обработку персональных данных; Формирование запроса в бюро кредитных историй; Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки(если предусмотрено); Оценка заемщика в рамках кредитного скоринга; Предварительная оценка основных видов залогового имущества; Составление заключения по клиенту; Первичная проверка и оценка предмета залога; Оценка возможности использования залога в целях кредитования; Проведение анализа кредитных рисков; Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика; Анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита</p>
<p>ПК-5 Консультирование заемщика</p>	<p>ИД-1.ПК-5 Знать: Порядок оформления и оценки предмета залога; Особенности залога товаров в обороте, ценных бумаг и других активов; Основные способы обеспечения возвратности кредита; Принципы использования банковской гарантии, поручительства, обеспечительной цессии и других способов обеспечения; Классификация кредитных продуктов для физических лиц; Классификация видов кредитных программ для юридических лиц; Виды потерь и расходов при кредитовании физических лиц; Классификация рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц; Виды обеспечения по кредитным продуктам; Схема кредитования физических лиц (ее плюсы и минусы); Особенности кредитования по кредитной линии: возобновляемая кредитная линия, обычная кредитная линия, револьверная кредитная линия; определение лимитов по кредитным линиям; Особенности использования овердрафта: порядок выдачи и погашения; методика расчета лимитов; Овертрейдинг: риски при овертрейдинге; методы определения лимита кредитования при овертрейдинге; Особенности инвестиционного кредитования: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цены и сроков инвестиционного кредита; Принципы расчета технико-экономического обоснования кредита; Документы, необходимые для организации инвестиционного кредитования; Проектное финансирование как специфический вид кредита; Преимущества проектного финансирования;</p>

<p>П К - 5 Консультирование заемщика</p>	<p>ИД-2.ПК-5 Знать: Лизинг: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования; Форфейтинг: субъекты и объекты кредитования; необходимые документы для экспортно-импортных сделок; риски участников; расчет размера форфейтингового кредитования; оформление документации; Валютное кредитование: появление открытой валютной позиции при выдаче открытых валютных кредитов; методы страхования валютного риска при валютном кредитовании; кредитный риск при валютном кредитовании; Основы гражданского, конституционного, административного, уголовного, семейного права, регулирующих финансовые отношения домохозяйств и влияющих на сферу управления личными финансами; Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики; Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка; Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств, их качественные, количественные характеристики; Основы эффективных межличностных коммуникаций; Методы количественно-качественного анализа финансовой информации; Технические средства сбора и обработки информации; Стандартные условия кредитных продуктов и программ; Требования к заемщику и условия предоставления кредита; Перечень необходимых документов для оформления кредита; Технологии проведения кредитных сделок; Классификации заемщиков; Классификации кредитных продуктов и программ; Основы финансовой математики</p>
	<p>ИД-3.ПК-5 Уметь: Осуществлять подбор кредитных продуктов; Оценивать затраты на проведение финансовых операций; Определять порядок проведения кредитных операций в зависимости от вида кредитного продукта; Производить финансовые вычисления по кредитным продуктам; Разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов; Использовать кредитные калькуляторы.</p>

<p>П К - 5 Консультирование заемщика</p>	<p>ИД-4.ПК-5 Иметь практический опыт: Информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов; Информирования заемщика о решении банка и окончательных условиях кредитования; Разъяснения существенных условий кредитного договора; Анализа полученных из банка (банков) решений по поданным на рассмотрение заявкам; Подготовки или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/перекредитования; Расчета суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему; Разработки программ кредитования (перекредитования) по запросу заемщика; Выявления и оценки рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования; Подбора оптимальной кредитной программы в соответствии с запросом заемщика; Сравнения и разъяснения особенностей кредитования в различных кредитных организациях; Подготовки рекомендаций по повышению статуса заемщика; Составления окончательного перечня предлагаемых заемщику кредитных продуктов; Составления графика платежей по кредиту и процентам.</p>
--	--

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч. зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 4		104					
Тема 1.	Финансовая грамотность: общие вопросы и подходы. Государственная политика в сфере повышения финансовой грамотности	25	1		4	20	
Тема 2.	Особенности повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры у различных категорий	27	1		2	24	
Тема 3.	Специфика повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры заемщика (ПК-	29	1		4	24	
Тема 4.	Зарубежный опыт формирования (повышения) финансовой грамотности населения. Типичные	23	1		2	20	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1.	Контрольная работа (приложение 4)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу. Контроль	За каждый правильный ответ начисляется 1 балл
Темы 2-3.	Доклад-презентация (приложение 4)	Средство проверки качества самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценить уровень усвоения учебного материала. Доклад готовит группа студентов в составе 3-4 человек. Доклад готовится по выбранной теме.	При условии соответствия содержания доклада предложенным критериям и наличии презентации начисляется 40 баллов
Темы 1-4.	Письменная работа (приложение 4)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по курсу в	За каждое правильно собранное предложение (4 верных элемента) начисляется 2 балла
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
4 семестр (За)	Билет к зачету	Билет к зачету включает два теоретических вопроса (с открытыми вариантами ответов) и одно тестовое задание (с четырьмя вариантами ответов)	Используется балльно-рейтинговая система: 85-100% -отлично 70-84% -хорошо 50-69% -удовлетворительно 0-49% -неудовлетворительно

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течение семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответаи т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Финансовая грамотность: общие вопросы и подходы. Государственная политика в сфереповышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в РФ (ПК-4, ПК-5) Общие подходы к понятию "финансовая грамотность"</p>
<p>Тема 2. Особенности повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры уразличных категорий населения и в различных предметных областях (ПК-4, ПК-5) Подходы к повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры уразличных категорий населения</p>
<p>Тема 3. Специфика повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культурызаемщика (ПК-4, ПК-5) Общие вопросы кредита, кредитных отношений</p>
<p>Тема 4. Зарубежный опыт формирования (повышения) финансовой грамотности населения.Типичные примеры финансового мошенничества (финансовые пирамиды) Зарубежный опыт формирования (повышения) финансовой грамотности населения.</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 2. Особенности повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры уразличных категорий населения и в различных предметных областях (ПК-4, ПК-5) Подходы к повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры вразличных предметных областях</p>
<p>Тема 3. Специфика повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культурызаемщика (ПК-4, ПК-5) Анализ особенностей кредитных продуктов для физических лиц в РФ</p>
<p>Тема 4. Зарубежный опыт формирования (повышения) финансовой грамотности населения.Типичные примеры финансового мошенничества (финансовые пирамиды) Типичные примеры финансового мошенничества (финансовые пирамиды)</p>

7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 2. Особенности повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры уразличных категорий населения и в различных предметных областях (ПК-4, ПК-5) Поиск и изучение информации по практикам работы в сфере финансовой грамотности в планеразличных категорий населения и предметных областей</p>
<p>Тема 3. Специфика повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культурызаемщика (ПК-4, ПК-5) Поиск и обработка материала по ошибкам физических лиц в сфере кредитования</p>

Тема 4. Зарубежный опыт формирования (повышения) финансовой грамотности населения. Типичные примеры финансового мошенничества (финансовые пирамиды)

Изучение литературы и ресурсов сети Интернет по вопросу зарубежного опыта в сфере финансовой грамотности и типичных примеров финансового мошенничества

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрена учебным планом.

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Размещается контрольная работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Приложение 6

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрена учебным планом

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

1. Абдулгалимов А. М., Мохов И. А. Основы финансовой грамотности: налоги иналогообложение [Электронный ресурс]:Справочник. - Москва: КноРус, 2024. - 203 – Режимдоступа: <https://book.ru/book/950348>

2. Шитов В.Н. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]:Учебное пособие. -Москва: КноРус, 2024. - 250 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/951666>

3. Гарнов А.П. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]:Учебное пособие. -Москва: Русайнс, 2024. - 192 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/952061>

4. Кальней В. А., Рогулина М.Р., Овсянникова Т.В., Копалина Т.В., Неведрова Г.Н., МитинаН.С., Лабутина И.В., Морозова О.В., Додонова Л.И. Основы финансовой грамотности [Электронныйресурс]:Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 248 –Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2090562>

5. Баранова А.Ю. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]:Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 225 – Режим доступа:<https://znanium.com/catalog/product/2161435>

Дополнительная литература:

2. Фатьянов А.А., Косаренко Н.Н., Саранчук Ю.М., Антонов В.Ф., Антопольский А.А.,Арестова Е.Н., Исаев А.С., Костюк М.Ф., Филиппова А.В., Шарапова Е.В., Фатьянов А.А.,Косаренко Н.Н., Саранчук Ю.М. Цифровая финансовая грамотность для людей предпенсионного и пенсионного возраста [Электронный ресурс]:Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2023. - 160 с. –Режим доступа: <https://book.ru/book/949624>

3. Айзман Р. И., Новикова Н. О., Богданчикова Е. Н. Методика обучения экономике:финансовая грамотность и безопасность [Электронный ресурс]:учебное пособие для вузов. -Москва: Юрайт, 2024. - 223 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/557401>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Консультант+. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Мои финансы

<https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/>

Финансовая культура (Банк России)

<https://fincult.info>

Он-лайн занятия по финансовой грамотности для старшего поколения (Банк России)

<https://pensionfg.ru/>

**Федеральный методический центр повышения финансовой грамотности населения
РАНХиГС**

<https://finlit-conf.ru>

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету

1. Сущность и значение финансовой грамотности. Взаимосвязь финансовой грамотности и финансовой культуры.
2. Общая характеристика достигнутого уровня финансовой грамотности населения РФ.
3. Необходимость разработки и общее содержание Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры.
4. Основные результаты Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в сфере личных финансов.
5. Основные результаты Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в сфере общественных финансов.
6. Основные результаты Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в сфере финансовой безопасности.
7. Характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры в отношении детей и подростков.
8. Характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры в отношении молодых граждан.
9. Характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры в отношении взрослых экономически активных граждан.
10. Характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры в отношении граждан старшего возраста.
11. Основные направления реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры (информационно-просветительская деятельность; образовательная деятельность; подготовка кадров в сфере финансовой грамотности).
12. Основные направления реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры (взаимодействие с финансовыми организациями; взаимодействие с бизнесом; взаимодействие с гражданским обществом и некоммерческими организациями).
13. Основные направления реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры (развитие международного сотрудничества; развитие практик инициативного бюджетирования, иных практик, а также обеспечение открытости бюджетной информации).

14. Основные аспекты финансовой грамотности при совершении платежей, переводов, операций с иностранной валютой.
15. Основные аспекты финансовой грамотности при совершении депозитных операций, операций банковскими картами, наличными средствами.
16. Сущность и принципы кредита.
17. Участники кредитных отношений.
18. Виды кредита для физических лиц.
19. Кредитный договор. Основные аспекты кредитного договора.
20. Типичные ошибки заемщика.
21. Рекомендации заемщику – физическому лицу.
22. Типичные схемы финансового мошенничества.
23. Финансовые пирамиды.
24. Противодействие финансовому мошенничеству в РФ.
25. Примеры зарубежных практик повышения финансовой грамотности населения.
26. Характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры в отношении граждан старшего возраста. Участники кредитных отношений.
27. Характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры в отношении граждан старшего возраста.
28. Характеристики финансовой грамотности и финансовой культуры в отношении граждан старшего возраста.
29. Общая характеристика достигнутого уровня финансовой грамотности населения РФ.
30. Основные аспекты финансовой грамотности при совершении депозитных операций.

**. Практические задания по дисциплине для самостоятельной
подготовки к зачету**

Номер задания	Содержание задания	Компетенция
1	Какое понятие можно повышать в контексте Стратегии, реализуемой в РФ в настоящее время?	ПК-4
2	Какое понятие следует формировать в контексте Стратегии, реализуемой в РФ в настоящее время?	ПК-4
3	Какое понятие базируется на понятии «финансовая грамотность» в контексте Стратегии, реализуемой в РФ в настоящее время?	ПК-4
4	Какое понятие является предпосылкой для понятия «финансовая культура» в контексте Стратегии, реализуемой в РФ в настоящее время?	ПК-4
5	Практика финансового мошенничества, когда основную прибыль получают первые вступившие в схему лица	ПК-4
6	Широко распространенное явление в сфере финансового мошенничества, при котором все последующие участники получают меньше первых или в принципе теряют все вложенные средства	ПК-4
7	Кто, кроме детей, в РФ относится к нижней возрастной группе в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры?	ПК-4
8	Какое понятие означает систему отношений по защите имущественных интересов граждан, понимание которой является важным в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры?	ПК-4
9	К какой сфере финансовых отношений относится ОСАГО, КАСКО?	ПК-4
10	Основной вид дохода граждан старшего возраста в РФ?	ПК-4
11	Основной вид ежемесячного дохода взрослых экономически активных граждан в РФ?	ПК-4
12	Обязательный платеж юридических лиц и граждан государству	ПК-4
13	Какое действие в отношении чрезмерно рискованных кредитных продуктов должны уметь осуществлять граждане в РФ, особенно граждане старшего возраста?	ПК-4
14	Вид финансовой грамотности, связанный с бюджетами регионов, муниципальных образований, страны?	ПК-4
15	Средства, не направляемые гражданами на текущие расходы, а откладываемые на будущее?	ПК-4
16	Документ, подписываемый заемщиком, содержащий все параметры кредита?	ПК-4
17	Наиболее распространенный синоним понятия «кредит»?	ПК-4
18	С каким документом кредитной организации, означающим право на выдачу кредитов, нужно ознакомиться заемщику?	ПК-4
19	Как называется доход человека, с величиной которого банк сравнивает величину платежа по кредиту в месяц при решении вопроса о выдаче кредита?	ПК-4

20	Как называется возможность наступления негативного события в период действия кредитного договора, которая должна учитываться банком?	ПК-4
21	Какую историю заемщика формирует каждый кредитор?	ПК-4
22	Какая ставка - относительный параметр кредита - может быть ниже при хорошей кредитной истории заемщика?	ПК-4
23	Бюро каких историй оказывает услуги по формированию, хранению и обработке историй заемщиков в РФ?	ПК-4
24	Какое общее понятие в РФ означает кредитора, такого как Сбер, Газпром, Альфа, УБРиР?	ПК-4
25	Как называется материальное обеспечение по кредиту?	ПК-4
26	Принципом деятельности какой кредитной организации в РФ является работа в пределах реально привлеченных средств?	ПК-4
27	Посредством какой сети мошенники оформляют кредиты на граждан без их ведома?	ПК-5
28	Пароль от какого портала пытаются получить мошенники, чтобы дистанционно оформлять на граждан РФ кредиты?	ПК-5
29	На какой параметр кредита в первую очередь влияет ежемесячная заработная плата физического лица?	ПК-5
30	Какой вид кредита получает заемщик на обычные текущие нужды без конкретной цели?	ПК-5
31	Какой вид кредита рассматривает гражданин, если он думает о своих доходах на перспективу 20-30 лет?	ПК-5
32	Какой вид кредита в РФ можно считать для заемщика-физического лица самым «дорогим»?	ПК-5
33	Для какого вида кредита в РФ банки, как правило, предлагают страхование жизни и здоровья заемщика?	ПК-5
34	Для какого вида кредита в РФ объект недвижимости находится в залоге у банка?	ПК-5
35	Какое математическое (геометрическое) понятие (термин) обозначает один из видов финансового мошенничества?	ПК-5
36	Понятие (термин), содержательно означающее пример финансового мошенничества, базирующийся на правиле, при котором количество благополучателей существенно меньше, чем общее число вовлеченных лиц	ПК-5
37	Какая карта может быть оформлена физическому лицу для временного пользования средствами банка?	ПК-5
38	Если вы потратили 10 тыс. руб. за месяц по кредитной карте с беспроцентным периодом 120 дней, какую сумму нужно вернуть на карту по истечении месяца, чтобы не платить проценты?	ПК-5
39	К представителям какого мегарегулятора в РФ гражданин может обратиться в случае нарушения его прав как заемщика?	ПК-5
40	Может ли физическое лицо в РФ воспользоваться самозапретом на выдачу кредита?	ПК-5
41	Какую историю физического лица никогда не запросит финансовый мошенник, целью которого является навязывание кредита гражданину в РФ?	ПК-5

42	Какие продукты должен уметь рассматривать, оценивать физическое лицо в РФ в рамках формирования финансовой грамотности с точки зрения кредитования?	ПК-5
43	Общее название совокупности субъектов, вынуждающих гражданина путем применения различных техник взять кредит, который гражданину не нужен?	ПК-5
44	Как по другому можно назвать возраст граждан, для которого характерна наибольшая подверженность действию финансовых мошенников (синоним понятия «пожилой»)?	ПК-5
45	Какие две категории населения в РФ характеризуются первыми опытами финансовых операций (по Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры)?	ПК-5
46	Код, который приходит в СМС и означает согласие на проведение операции списания средств: А) ПУК Б) ПИН В) ПДК Г) ПДД	ПК-4
47	Идентификатор, означающий акцепт владельца карты на списание средств: А) ПИН-код Б) ПУК-код В) ПАД-код Г) ППД-код	ПК-4
48	При рассмотрении вопроса о возможности взять кредит в банке, потенциальный заемщик сравнивает платеж по кредиту в месяц: А) с учетной ставкой Б) с общей суммой кредита В) с суммарной величиной налоговых обязательств Г) с величиной заработной платы	ПК-4
49	При рассмотрении вопроса о возможности взять кредит в банке, потенциальный заемщик учитывает свою: А) кредитную массу Б) кредитную ценность В) кредитную историю Г) кредитную линию	ПК-4
50	При рассмотрении вопроса о возможности взять кредит в банке, потенциальный заемщик должен понимать, что: А) слишком дешевый кредит – это всегда подозрительно Б) кредит без обеспечения – всегда дороже В) ставки по кредиту часто меняются Г) верны ответы А, Б, В	ПК-4
51	Как по-другому может быть назван финансовый резерв физического лица: А) сумма безопасности Б) подушка безопасности В) норма безопасности Г) масса безопасности	ПК-4
52	Финансовый резерв физического лица формируется, как правило, на минимальный период:	ПК-4

	<p>А) 10 лет Б) 5 лет В) 1 месяц Г) 3-6 месяцев</p>	
53	<p>Финансовый резерв физического лица предназначен для такой типичной ситуации, связанной с существенным уменьшением доходов, как: А) привлечение Б) повышение В) увольнение Г) трансформация</p>	ПК-5
54	<p>Положительно сказывается на параметрах кредита, который может получить заемщик, наличие: А) ценза Б) налога В) риска Г) залога</p>	ПК-5
55	<p>В РФ получили широкое распространение кредиты без обеспечения, которые предоставляют физическим лицам: А) микрофинансовые организации Б) лизинговые организации В) подрядные организации Г) вексельные организации</p>	ПК-5
56	<p>Один из самых длительных по срокам видов кредитов для физических лиц в РФ: А) потребительские Б) ипотечные В) образовательные Г) предпринимательские</p>	ПК-5
57	<p>Без определенной цели выдается физическим лицам: А) потребительский кредит Б) ипотечный кредит В) образовательный кредит Г) автокредит</p>	ПК-5
58	<p>К принятию решения о кредите нужно подходить: А) эмоционально Б) рационально В) ирреально Г) индифферентно</p>	ПК-5
59	<p>Финансовые мошенники в РФ очень часто убеждают граждан, особенно пожилого возраста: А) взять кредит Б) сформировать резерв В) заплатить налог Г) перераспределить средства</p>	ПК-5
60	<p>Самозапрет на кредиты можно оформить только на кредиты, оформляемые в режиме: А) базового доступа Б) общего доступа В) удаленного доступа Г) внутреннего доступа</p>	ПК-5

**Приложение 6
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании кафедры финансов,
денежного обращения и кредита

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
по дисциплине
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Государственные программы по обеспечению персональной финансовой безопасности потребителей финансовых услуг.
2. Правила финансовой дисциплины и рациональное поведение потребителей финансовых услуг.
3. Финансовое самообразование как способ защиты от финансовых угроз.
4. Меры защиты от финансовых мошенников, противоправных действий, злоупотребления доверием и других манипуляций.
5. Планирование финансовых и потребительских расходов как метод преодоления временных финансовых трудностей, закредитованности и банкротства.
6. Финансовая гигиена при использовании цифровых финансовых сервисов и технологий.
7. Анализ рациональности потребительских и финансовых целей.
8. Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ при инвестиционных решениях и кредитовании.
9. Анализ приоритетности потребительских и финансовых целей исходя из этапов жизненного цикла домашнего хозяйства (семьи).
10. Оценка оптимизации и достаточности располагаемого дохода в процессе управления расходами домашнего хозяйства (семьи).
11. Урегулирование конфликтов в семье в процессе управление семейным бюджетом: примеры и сценарий по выбору.
12. Процедура анализа финансового положения будущих супругов: анкетирование, заключение брачного контракта.
13. Причины формирования избыточной кредитной нагрузки и методы ее снижения.
14. Риски закредитованности и банкротства физических лиц в РФ.
15. Рефинансирование кредитной нагрузки как метод оптимизации расходов.
16. Способы обеспечения защиты имущественных интересов, связанных с ответственностью.
17. Примеры обеспечения защиты имущественных интересов, связанных с жизнью и здоровьем.
18. Страховая дисциплина как источник финансовой безопасности.
19. Обязательные страховые продукты: кого и от каких рисков они защищают?
20. Способы повышения качества жизни: финансовая подушка, диверсификация источников дохода, формирование сбережений и инвестиций.
21. Российская практика обязательного страхования, как продукта, сопровождающего ипотечные и другие виды кредитования.
22. Использование инвестиционного страхования жизни для финансирования отложенных расходов (недвижимости).
23. Популярность агрессивных инвестиционных спекуляций на основе мобильных приложений: оценка перспектив и рисков.

24. Риски и привлекательность брокерских счетов для создания персонального инвестиционного портфеля.

ТРЕБОВАНИЯ К НАПИСАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Объем контрольной работы 10-15 страниц.
2. Структура работы: введение, основной текст, заключение, библиографический список.
3. Во введении указывается: актуальность темы исследования, цель, задачи исследования, предмет и объект исследования, методологический инструментарий и информационная база исследования.
4. Основной текст структурирован на части (параграфы).
5. Заключение: основные выводы по проведенному исследованию (объем не менее 1 стр.)
6. Библиографический список не менее 10 источников.