

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования "Пермский  
государственный национальный исследовательский  
университет"**

**Кафедра мировой и региональной экономики, экономической теории**

Авторы-составители: **Шишкина Ирина Викторовна  
Ворончихина Екатерина Николаевна**

Рабочая программа дисциплины  
**FUNDAMENTALS OF FINANSIAL LITERACY**  
Код УМК 96131

Утверждено  
Протокол №10  
от «15» июня 2021 г.

Пермь, 2021

## **1. Наименование дисциплины**

Fundamentals of Financial Literacy

## **2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина входит в обязательную часть Блока « Б.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление: **38.03.05** Бизнес-информатика

направленность Информационные системы и большие данные

### **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

В результате освоения дисциплины **Fundamentals of Financial Literacy** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

**38.03.05** Бизнес-информатика (направленность : Информационные системы и большие данные)

**УК.11** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

#### **Индикаторы**

**УК.11.1** Учитывает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике при принятии экономических решений

**УК.11.2** Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей

**УК.11.3** Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

#### 4. Объем и содержание дисциплины

<b>Направления подготовки</b>	38.03.05 Бизнес-информатика (направленность: Информационные системы и большие данные)
<b>форма обучения</b>	очная
<b>№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины</b>	5
<b>Объем дисциплины (з.е.)</b>	3
<b>Объем дисциплины (ак.час.)</b>	108
<b>Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:</b>	42
<b>Проведение лекционных занятий</b>	14
<b>Проведение практических занятий, семинаров</b>	28
<b>Самостоятельная работа (ак.час.)</b>	66
<b>Формы текущего контроля</b>	Защищаемое контрольное мероприятие (1) Итоговое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (2)
<b>Формы промежуточной аттестации</b>	Зачет (5 триместр)

## **5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины**

### **Personal income, expenses and planning**

The nature and types of personal income. Principles and methods of generating income. 'Long' and 'short' income, their relationship. Accounting and control of income. Wages as the main source of income. Systems and forms of wages. Tariff and non-tariff wage system, their advantages and disadvantages. Piecework and time-based form of remuneration, their features and application. Income from entrepreneurial activity. Income from investments (securities, precious metals, activities of enterprises). Rules of the game on the stock exchange. The difference between exchange trading from the forex market and from bookmakers. Ownership of purchased assets. Income from the rental of property. Other types of income of citizens. Personal income management.

Balance of personal income and expenses. Personal disposable income: the order of formation. Costs of consumption and savings, their ratio. Personal budget is a condition and an instrument of rational life. The essence of the personal budget, its necessity and purpose, the procedure for drawing up. Definition of inflation, its measurement. Causes of inflation, its forms. Inflationary expectations, their consideration when planning a personal budget.

#### **. Personal income**

The nature and types of personal income. Principles and methods of generating income. 'Long' and 'short' income, their relationship. Accounting and control of income. Wages as the main source of income. Systems and forms of wages. Tariff and non-tariff wage system, their advantages and disadvantages. Piecework and time-based form of remuneration, their features and application. Income from entrepreneurial activity. Income from investments (securities, precious metals, activities of enterprises). Rules of the game on the stock exchange. The difference between exchange trading from the forex market and from bookmakers. Ownership of purchased assets. Income from the rental of property. Other types of income of citizens. Personal income management.

#### **. Personal expenses**

The nature and types of expenses for personal consumption. Classification of consumer spending by economic content and purpose. Mandatory (compulsory) expenses: determination of the nature, procedure for calculation and payment. Where you can spend your earned income, especially the optimization of personal expenses. Taxation of citizens

#### **. Personal planning**

Balance of personal income and expenses. Personal disposable income: the order of formation. Costs of consumption and savings, their ratio. Personal budget is a condition and an instrument of rational life. The essence of the personal budget, its necessity and purpose, the procedure for drawing up. Definition of inflation, its measurement. Causes of inflation, its forms. Inflationary expectations, their consideration when planning a personal budget.

### **. Financial mathematics in the service of man**

The purpose of financial mathematics when building a long-term personal budget or investing. The concept of the time value of money. Calculation of profitability, simple and compound interest. Build and discount operations. The practical application of financial mathematics for personal purposes.

#### **Financial mathematics in the service of man**

The practical application of financial mathematics for personal purposes.

### **Modern banking products for individual consumers and modern means of payment**

A variety of financial organizations. Concept of a bank, types of banks. Central Bank. The goals and functions of the Central Bank. Central Bank discount rate. Commercial banks, their classification. Passive and active

operations of banks. Accounts and deposits. Savings: the concept, types of savings, the role of savings on the life of citizens. Forms of savings. Risks money transfers. Lending: the appropriateness of taking a loan. Consequences of using a loan cost of a loan difference between a bank and microfinance organizations and credit and consumer cooperatives.

### **Modern banking products for individual consumers**

Responsibility of the borrower to the bank. The contract is the main document. Regulating the relationship of a person with a bank.

### **Modern means of payment and their features**

Properties and functions of money, types of money. Cashless transfers and payments, methods of their implementation. Electronic money. Plastic cards: terms of use.

### **Cryptocurrency: practice, prospects and risks of use**

The concept and types of cryptocurrency. The mechanism of cryptocurrency operation. The risks of its use. The inconsistency of money and cryptocurrency. The pros and cons of its use.

### **Risks in the life of man.**

Plastic card fraud. Credit fraud. The financial pyramids. Risks of financial transactions. How to avoid fraud.

### **Risks in the financial and economic life of man.**

Consumer Protection Bodies: licensing of activities. Ways of state support in cases of natural and technological disasters and other force majeure cases.

### **Insurance as a mechanism to reduce personal financial risks**

What is insurance, how does it work. Types of insurance. Insurance contract (policy). Basic concepts used in the insurance contract, essential conditions. What is insurance risk, insured event and insured event. Where does the price of insurance come from (concept of insurance tariff). Obligatory and voluntary insurance of individuals. Assistants: insurance agents and insurance brokers. Bank deposit insurance system.

## **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторные занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

## **7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная:**

1. Carmela Aprea. International Handbook of Financial Literacy / Carmela Aprea, Eveline Wuttke, Klaus Breuer, Noi Keng Koh, Peter Davies, Bettina Greimel-Fuhrmann, Jane S. Lopus // Springer, Singapore. - 2016. - 713 p. ISBN 978-981-10-0360-8. <https://link.springer.com/book/10.1007/978-981-10-0360-8?page=1>

### **Дополнительная:**

1. James R. Barth, John A. Tatom, Glenn Yago. China's Emerging Financial Markets. Challenges and Opportunities. Springer, Boston, MA, 2009. eBook ISBN 978-0-387-93769-4. Текст электронный. <https://link.springer.com/book/10.1007/978-0-387-93769-4>

2. Chiara Monticone. Financial Literacy and Financial Advice: Theory and Empirical Evidence. / Chiara Monticone // Universit`a degli Studi di Torino. - 2011. - 118 p. [Электронный ресурс]. (Дата обращения: 12.01.2022) <https://www.netspar.nl/publicatie/financial-literacy-and-financial-advice-theory-and-empirical-evidence/>



## 9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

<https://www.pdfdrive.com/download.pdf?id=185459219&h=234fb44d34a11d09ea3e12bd106add91&u=cache&ext=epub> An Introduction to Financial Literacy

<https://www.undp.org/content/dam/india/docs/poverty/financial-literacy-as-a-tool-for-financial-inclusion-and-client.pdf> Financial Literacy

<https://www.pdfdrive.com/download.pdf?id=33516338&h=7fad6cd255e40067fbd960a37bc6abd&u=cache&ext=mobi> International Handbook of Financial Literacy

## 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине **Fundamentals of Financial Literacy** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

- 1) presentation materials (slides on the topics of lectures);
- 2) on-line access to the Electronic library system (ELS);
- 3) access to the electronic information and educational environment of the University;
- 4) Internet services and electronic resources.

List of required licensed and / or freely distributed software:

- 1) Applications that allow you to view and play the media content of PDF files;
- 2) Office application packages.

- 1) Презентационные материалы (слайды по темам лекционных занятий);
- 2) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 4) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

1. Приложения, позволяющие просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов;
2. Офисные пакеты приложений.

При освоении материала и выполнения заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (**student.psu.ru**).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

## 11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

The material and technical base is provided by the availability of:

1. Lecture classes - an audience equipped with presentation equipment (projector, screen, computer / laptop)

with appropriate software, chalk (s) or marker board.

2. Seminar-type classes (seminars, practical classes) - an audience equipped with presentation equipment (projector, screen, computer / laptop) with appropriate software, chalk (s) or marker board.

3. Independent work - an audience for independent work, equipped with computer equipment with the ability to connect to the Internet, provided with access to the electronic information and educational environment of the University. Premises of the Scientific library of PSU.

4. Current control - an audience equipped with presentation equipment (projector, screen, computer / laptop) with appropriate software, chalk (s) or marker board.

Материально-техническая база обеспечивается наличием:

1. Лекционные занятия - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

2. Занятий семинарского типа (практические занятия) - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

3. Самостоятельная работа - аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную информационно-образовательную среду университета. Помещения Научной библиотеки ПГНИУ.

4. Текущий контроль и промежуточная аттестация - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Или аудитория, оснащенная меловой (и) или маркерной доской.

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютера с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине**  
**Fundamentals of Financial Literacy**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции.**  
**Индикаторы и критерии их оценивания**

**УК.11**

**Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности**

<b>Компетенция (индикатор)</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания результатов обучения</b>
<p><b>УК.11.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p>Знать финансовые инструменты. Уметь контролировать собственные экономические и финансовые риски. Владеть финансовыми инструментами для управления личными финансами.  Know financial instruments. Be able to control their own economic and financial risks.  Own financial instruments to manage personal finances.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Неудовлетворител</b>  Не знает финансовые инструменты. Не умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски. Не владеет финансовыми инструментами для управления личными финансами.  Does not know financial instruments. He does not know how to control his own economic and financial risks. Does not own financial instruments for managing personal finances.</p> <p style="text-align: center;"><b>Удовлетворительн</b>  Знает финансовые инструменты. Не умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски. Не владеет финансовыми инструментами для управления личными финансами.  Knows financial instruments. He does not know how to control his own economic and financial risks. Does not own financial instruments for managing personal finances.</p> <p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b>  Знает финансовые инструменты. Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски. Не владеет финансовыми инструментами для управления личными финансами.  Knows financial instruments. He is able to control his own economic and financial risks. Does not own financial instruments for managing personal finances.</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b>  Знает финансовые инструменты. Умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски. Владеет финансовыми инструментами для управления личными финансами.</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p align="center"><b>Отлично</b></p> <p>Knows financial instruments. He is able to control his own economic and financial risks. Owns financial instruments for personal finance management.</p>
<p><b>УК.11.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей</p>	<p>Знать методы финансового планирования личных доходов и расходов и особенности формирования личных финансовых целей. Уметь планировать и балансировать личный финансовый бюджет в краткосрочном и долгосрочном периоде. Владеть навыками разработки и корректировки личного финансового плана в различных жизненных обстоятельствах. Know the methods of financial planning of personal income and expenses and the specifics of the formation of personal financial goals. Be able to plan and balance your personal financial budget in the short and long term. Have the skills to develop and adjust a personal financial plan in various life circumstances.</p>	<p align="center"><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Не знает методы финансового планирования личных доходов и расходов и особенности формирования личных финансовых целей. Не умеет планировать и балансировать личный финансовый бюджет в краткосрочном и долгосрочном периоде. Не владеет навыками разработки и корректировки личного финансового плана в различных жизненных обстоятельствах. Does not know the methods of financial planning of personal income and expenses and the specifics of the formation of personal financial goals. Does not know how to plan and balance a personal financial budget in the short and long term. Does not have the skills to develop and adjust a personal financial plan in various life circumstances.</p> <p align="center"><b>Удовлетворительн</b></p> <p>Знает методы финансового планирования личных доходов и расходов и особенности формирования личных финансовых целей. Не умеет планировать и балансировать личный финансовый бюджет в краткосрочном и долгосрочном периоде. Не владеет навыками разработки и корректировки личного финансового плана в различных жизненных обстоятельствах. Knows the methods of financial planning of personal income and expenses and the specifics of the formation of personal financial goals. Does not know how to plan and balance a personal financial budget in the short and long term. Does not have the skills to develop and adjust a personal financial plan in various life circumstances.</p> <p align="center"><b>Хорошо</b></p> <p>Знает методы финансового планирования личных доходов и расходов и особенности формирования личных финансовых целей.</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> <p>Умеет планировать и балансировать личный финансовый бюджет в краткосрочном и долгосрочном периоде. Не владеет навыками разработки и корректировки личного финансового плана в различных жизненных обстоятельствах.</p> <p>Knows the methods of financial planning of personal income and expenses and the specifics of the formation of personal financial goals. He is able to plan and balance his personal financial budget in the short and long term. Does not have the skills to develop and adjust a personal financial plan in various life circumstances.</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>Знает методы финансового планирования личных доходов и расходов и особенности формирования личных финансовых целей. Умеет планировать и балансировать личный финансовый бюджет в краткосрочном и долгосрочном периоде. Владеет навыками разработки и корректировки личного финансового плана в различных жизненных обстоятельствах.</p> <p>Knows the methods of financial planning of personal income and expenses and the specifics of the formation of personal financial goals. He is able to plan and balance his personal financial budget in the short and long term. Has the skills to develop and adjust a personal financial plan in various life circumstances.</p>
<p><b>УК.11.1</b> Учитывает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике при принятии экономических решений</p>	<p>Знать теоретические принципы функционирования современной экономики, основы функционирования собственного бизнеса, способы участия государства в формировании личного благосостояния граждан. Уметь взаимодействовать с государственными и частными структурами в процессе получения финансовых услуг, реализации финансовых прав и ведения собственного бизнеса.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Не знает теоретические принципы функционирования современной экономики, основы функционирования собственного бизнеса, способы участия государства в формировании личного благосостояния граждан. Не умеет взаимодействовать с государственными и частными структурами в процессе получения финансовых услуг, реализации финансовых прав и ведения собственного бизнеса. Не владеет навыками принятия экономических решений в сфере ведения бизнеса и повышения личного финансового благосостояния.</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
	<p>Владеть навыками принятия экономических решений в сфере ведения бизнеса и повышения личного финансового благосостояния. To know the theoretical principles of the functioning of the modern economy, the basics of the functioning of your own business, ways of state participation in the formation of personal well-being of citizens. Be able to interact with public and private entities in the process of obtaining financial services, exercising financial rights and running their own business. Possess the skills of making economic decisions in the field of doing business and improving personal financial well-being.</p>	<p><b>Неудовлетворител</b> He does not know the theoretical principles of the functioning of the modern economy, the basics of the functioning of his own business, the ways the state participates in the formation of the personal well-being of citizens. He does not know how to interact with public and private structures in the process of obtaining financial services, exercising financial rights and running his own business. Does not have the skills to make economic decisions in the field of doing business and improving personal financial well-being.</p> <p><b>Удовлетворительн</b> Знает теоретические принципы функционирования современной экономики, основы функционирования собственного бизнеса, способы участия государства в формировании личного благосостояния граждан. Не умеет взаимодействовать с государственными и частными структурами в процессе получения финансовых услуг, реализации финансовых прав и ведения собственного бизнеса. Не владеет навыками принятия экономических решений в сфере ведения бизнеса и повышения личного финансового благосостояния. He knows the theoretical principles of the functioning of the modern economy, the basics of the functioning of his own business, ways of state participation in the formation of personal well-being of citizens. He does not know how to interact with public and private structures in the process of obtaining financial services, exercising financial rights and running his own business. Does not have the skills to make economic decisions in the field of doing business and improving personal financial well-being.</p> <p><b>Хорошо</b> Знает теоретические принципы функционирования современной экономики, основы функционирования собственного бизнеса, способы участия государства в формировании личного благосостояния</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> <p>граждан. Умеет взаимодействовать с государственными и частными структурами в процессе получения финансовых услуг, реализации финансовых прав и ведения собственного бизнеса. Не владеет навыками принятия экономических решений в сфере ведения бизнеса и повышения личного финансового благосостояния.  He knows the theoretical principles of the functioning of the modern economy, the basics of the functioning of his own business, ways of state participation in the formation of personal well-being of citizens. He is able to interact with public and private structures in the process of obtaining financial services, exercising financial rights and running his own business. Does not have the skills to make economic decisions in the field of doing business and improving personal financial well-being.</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>Знает теоретические принципы функционирования современной экономики, основы функционирования собственного бизнеса, способы участия государства в формировании личного благосостояния граждан. Умеет взаимодействовать с государственными и частными структурами в процессе получения финансовых услуг, реализации финансовых прав и ведения собственного бизнеса. Владеет навыками принятия экономических решений в сфере ведения бизнеса и повышения личного финансового благосостояния.  He knows the theoretical principles of the functioning of the modern economy, the basics of the functioning of his own business, ways of state participation in the formation of personal well-being of citizens. He is able to interact with public and private structures in the process of obtaining financial services, exercising financial rights and running his own business. Has the skills of making economic decisions in the field of business and improving personal financial well-being.</p>

## Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : Базовая

**Вид мероприятия промежуточной аттестации : Зачет**

**Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации :** Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

**Максимальное количество баллов : 100**

### Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 44 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 44 балла

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<b>УК.11.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей	. Personal planning <b>Защищаемое контрольное мероприятие</b>	KNOW the basics of legal support for the life of citizens; basic methods and principles of personal planning, the most important indicators of the well-being of the population and methods of their calculation; essence and purpose; ways of obtaining income by citizens and possible risks that arise in the process of managing personal finances. BE ABLE TO organize the development of a personal budget; independently calculate the amount of income and expenses for a short and long period; to analyze the ongoing economic processes and determine the possible areas of use of the received income; put the acquired skills into practice. POSSESS a methodology for calculating personal income and expenses; identification of possible risks and ways to minimize them, skills of working with information sources.



Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p><b>УК.11.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> <p><b>УК.11.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей</p>	<p>Financial mathematics in the service of man</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>KNOW the basics of legal support for the life of citizens; basic methods and principles of personal planning, the most important indicators of the well-being of the population and methods of their calculation; essence and purpose; ways of obtaining income by citizens and possible risks that arise in the process of managing personal finances. BE ABLE TO organize the development of a personal budget; independently calculate the amount of income and expenses for a short and long period; to analyze the ongoing economic processes and determine the possible areas of use of the received income; put the acquired skills into practice. POSSESS a methodology for calculating personal income and expenses; identification of possible risks and ways to minimize them, skills of working with information sources.</p>
<p><b>УК.11.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> <p><b>УК.11.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей</p>	<p>Modern means of payment and their features</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>KNOW the basics of legal support for the life of citizens; basic methods and principles of personal planning, the most important indicators of the well-being of the population and methods of their calculation; essence and purpose; ways of obtaining income by citizens and possible risks that arise in the process of managing personal finances. BE ABLE TO organize the development of a personal budget; independently calculate the amount of income and expenses for a short and long period; to analyze the ongoing economic processes and determine the possible areas of use of the received income; put the acquired skills into practice. POSSESS a methodology for calculating personal income and expenses; identification of possible risks and ways to minimize them, skills of working with information sources.</p>

<b>Компетенция (индикатор)</b>	<b>Мероприятие текущего контроля</b>	<b>Контролируемые элементы результатов обучения</b>
<b>УК.11.1</b> Учитывает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике при принятии экономических решений <b>УК.11.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски <b>УК.11.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей	Insurance as a mechanism to reduce personal financial risks <b>Итоговое контрольное мероприятие</b>	KNOW the basics of legal support for the life of citizens; basic methods and principles of personal planning, the most important indicators of the well-being of the population and methods of their calculation; essence and purpose; ways of obtaining income by citizens and possible risks that arise in the process of managing personal finances. BE ABLE TO organize the development of a personal budget; independently calculate the amount of income and expenses for a short and long period; to analyze the ongoing economic processes and determine the possible areas of use of the received income; put the acquired skills into practice. POSSESS a methodology for calculating personal income and expenses; identification of possible risks and ways to minimize them, skills of working with information sources.

### Спецификация мероприятий текущего контроля

#### . Personal planning

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **20**

Проходной балл: **9**

<b>Показатели оценивания</b>	<b>Баллы</b>
Студент глубоко понимает значение экономических терминов по этой теме, различные виды доходов и расходов, личные бюджеты. Возможность определения и применения инструментов расчета и планирования. Понимает суть, значение и применение различных норм и стандартов, умеет их использовать. The student deeply understands the meaning of economic terms on this topic, various types of income and expenses, personal budgets. Able to identify and apply calculation and planning tools. Understands the essence, meaning and application of various norms and standards, able to use them.	20
Студент владеет понятийным аппаратом по теме, знает виды доходов и расходов, личные бюджеты. Способен различать инструменты расчета и планирования. Знает и умеет рассчитывать нормы и стандарты. The student owns a conceptual apparatus on the topic, knows the types of income and expenses, personal budgets. Able to distinguish between calculation and planning tools. Knows and knows how to calculate norms and standards.	15

Студент не обладает достаточными знаниями понятийного аппарата по теме, не умеет пользоваться инструментами расчета и планирования в общих чертах. Может быть, перечислите некоторые правила и положения. The student does not have enough knowledge of the conceptual apparatus on the topic, does not know how to use calculation and planning tools in general terms. May list some rules and regulations.	12
Студент владеет понятийным аппаратом по данной теме. Возможность определения инструментов расчета и планирования. Понимает суть норм и стандартов. The student owns a conceptual apparatus on the topic. Able to identify calculation and planning tools. Understands the essence of norms and standards.	6

### **Financial mathematics in the service of man**

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **20**

Проходной балл: **9**

<b>Показатели оценивания</b>	<b>Баллы</b>
Студент знает основные понятия и формулы для проведения финансовых расчетов. Способен определить направление их использования. Способен производить финансовые расчеты. Знает и использует инструменты финансовой математики. Почти без ошибок решает проблемы. Student knows the basic concepts and formulas for conducting financial calculations. Able to determine the direction of their use. Able to make financial calculations. Knows and uses the tools of financial mathematics. Almost without errors solves problems.	20
Студент знает основные понятия и формулы для проведения финансовых расчетов. Способен определить направление их использования. В общем, правильно проводит финансовый расчет. Ошибки в решении проблемы. Student knows the basic concepts and formulas for conducting financial calculations. Able to determine the direction of their use. In general, correctly conducts financial calculation. Mistakes in solving the problem.	16
Студент знает основные понятия и формулы для проведения финансовых расчетов. Он может частично назвать направления их использования. Ошибся в использовании инструментов финансовой математики. Он решает проблемы с большим количеством ошибок, но может их идентифицировать и исправлять. Student knows the basic concepts and formulas for conducting financial calculations. It may partially name the directions of their use. Mistaken in using the tools of financial mathematics. It solves problems in a large number of errors, but it can identify and correct them.	12
Студент четко не знает основных понятий и формул финансовых расчетов. Невозможно определить направление их использования. Студент знает инструменты финансовой математики, но не всегда использует их правильно. Почти не решает проблему. Student does not clearly know the basic concepts and formulas for financial settlements. Cannot determine the direction of their use. Student knows the tools of financial mathematics, but student doesn't always use it correctly. Almost does not solve the problem.	8

### **Modern means of payment and their features**

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **20**

Проходной балл: **9**

Показатели оценивания	Баллы
Студент знает основные понятия и термины темы, их практическое применение. Студент знает функции и виды денег, особенно современных наличных денег. Знает и может объяснить практическое применение получения банковских продуктов в зависимости от ситуации. На практике применяет современные платежные средства и знает их особенности. Студент может объяснить влияние денежной системы на доходы и расходы граждан. Student knows the basic concept and terms of the topic, their practical application. Student knows the functions and types of money, especially modern cash. Knows and can explain the practical application of obtaining banking products, depending on the situation. In practice, applies modern means of payment and knows their features. Student can explain the effect of the monetary system on the income and expenses of citizens.	20
Студент знает основные понятия и термины темы, их практическое применение. Студент знает функции и виды денег, особенно современных наличных денег. Студент знает, но не всегда может объяснить практическое применение получения банковских продуктов, в зависимости от ситуации. Теоретически можно назвать современные платежные средства и их особенности, но на практике допускает некоторые ошибки. Студент может объяснить влияние денежной системы на доходы и расходы граждан. Student knows the basic concept and terms of the topic, their practical application. Student knows the functions and types of money, especially modern cash. Student knows, but cannot always explain the practical application of obtaining banking products, depending on the situation. Theoretical can be called modern means of payment and their features, but in practice makes some mistakes. Student can explain the effect of the monetary system on the income and expenses of citizens.	16
Студент знает основные понятия и термины темы, функции и виды денег, современные платежные средства. Студент может объяснить влияние денежной системы на доходы и расходы граждан. На практике применяет имеющиеся знания, совершая при этом ошибки. Student knows the basic concept and terms of the topic, functions and types of money, modern means of payment. Student can explain the effect of the monetary system on the income and expenses of citizens. In practice, applies existing knowledge, while making mistakes.	12
Студент знает основные понятия и термины темы, функции и виды денег, современные платежные средства. На практике студент пытается применить имеющиеся знания, совершая при этом ошибки. Student knows the basic concept and terms of the topic, functions and types of money, modern means of payment. In practice, student tries to apply existing knowledge, while making mistakes.	8

### **Insurance as a mechanism to reduce personal financial risks**

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **17**

Показатели оценивания	Баллы
<p>Студент знает основные понятия и термины темы, их практическое применение. На практике студент выявляет и оценивает риск различных финансовых операций. Может планировать финансовую операцию с приемлемым риском. Знает и использует на практике различные способы минимизации рисков. Указывает причины и способы снижения риска. Способен предложить разумное финансовое решение для генерирования доходов и расходов. Student knows the basic concepts and terms of the topic, their practical application. In practice, student identifies and assesses the risk of various financial transactions. Can plan a financial transaction with acceptable risk. Knows and uses in practice various ways to minimize risks. Indicates the causes and ways to reduce the risk. Able to propose a sound financial solution for generating income and spending transactions.</p>	40
<p>Студент знает основные понятия и термины темы, их практическое применение. На практике студент выявляет и оценивает риск различных финансовых операций. Может планировать финансовую операцию с приемлемым риском. Студент знает различные способы минимизации рисков, но ему трудно их идентифицировать. Указывает причины и способы снижения риска, совершения ошибок. Student knows the basic concepts and terms of the topic, their practical application. In practice, student identifies and assesses the risk of various financial transactions. Can plan a financial transaction with acceptable risk. Student knows various ways to minimize risks, but finds it difficult to identify them. Indicates the causes and ways to reduce the risk, making mistakes.</p>	32
<p>Студент знает основные понятия и термины темы. На практике он выявляет и оценивает риски различных финансовых операций, совершая ошибки. Он может планировать финансовую операцию, но трудно определить ее риск. Студент знает теорию минимизации рисков, но затрудняется их определить. Student knows the basic concepts and terms of the topic. In practice, it identifies and assesses the risk of various financial transactions, making mistakes. It can plan a financial transaction, but it is difficult to determine its risk. Student knows the theory of minimizing risks, but finds it difficult to determine them.</p>	24
<p>Студент знает основные понятия и термины темы. На практике студент выявляет и оценивает риск различных финансовых операций, совершая существенные ошибки. Не всегда удастся спланировать финансовую операцию и определить ее рискованность. Студент знает теорию минимизации рисков, но затрудняется их определить. Student knows the basic concepts and terms of the topic. In practice, student identifies and assesses the risk of various financial transactions, making significant errors. Not always able to plan a financial transaction and determine its riskiness. Student knows the theory of minimizing risks, but finds it difficult to determine them.</p>	16