

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 12.08.2025 11:17:16
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e054b1679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Юридический факультет
Кафедра конституционного и гражданского права

Согласовано
и.о. декана юридического факультета
«24» марта 2025 г.


/ Узденов Ш.Ш. /

Рабочая программа дисциплины
Повышение финансово-экономической грамотности для юристов

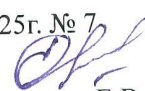
Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция

Профили:
Государственно-правовой профиль,
Гражданско-правовой профиль,
Уголовно-правовой профиль

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная, очно-заочная

Согласовано учебно-методической комиссией
юридического факультета
Протокол от «24» марта 2025 г. № 8
Председатель УМКом 
/ Софинская Е.Д. /

Рекомендовано кафедрой конституционного
и гражданского права
Протокол от «07» марта 2025г. № 7
Зав. кафедрой 
/Ермолаева Е.В./

Москва
2025

Автор-составитель:
Бондаренко О.Н., кандидат экономических наук,
доцент кафедры конституционного и гражданского права

Рабочая программа дисциплины «Повышение финансово-экономической грамотности для юристов» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом МИНОБРНАУКИ РОССИИ от 13.08.2020 г. № 1011.

Дисциплина входит в обязательную часть Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для изучения.

Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

Год начала подготовки (по учебному плану) 2025.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ.....	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	8
5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	16
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	33
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	34
8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	35
9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	35

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины «Повышение финансово-экономической грамотности для юристов» заключается в формировании у студентов базовых знаний и практических навыков в области финансового планирования, управления депозитами, кредитами, страхованием, инвестициями, пенсионным обеспечением, налоговыми обязательствами и государственными программами, необходимых для профессиональной деятельности юристов и управления личными финансами. Дисциплина направлена на развитие способности анализировать экономические аспекты правовых и финансовых ситуаций, понимать влияние финансовых факторов на консультирование клиентов и применять полученные знания для оптимизации финансовых решений в профессиональной и личной деятельности.

Задачи дисциплины:

- выработать у студентов навыки, позволяющие им правильно ориентироваться в управлении личными финансами, включая планирование бюджета, депозитные операции, потребительское кредитование, расчетно-кассовые операции, страхование, инвестиции, пенсионное обеспечение, налоговые обязательства и государственные программы в контексте юридической деятельности;
- дать студентам необходимые знания о построении личного бюджета, механизмах депозитов, условиях потребительских кредитов, организации личных платежей, основах личного страхования, принципах инвестирования, особенностях пенсионных накоплений, налоговых вычетов и экономической выгоде социальных программ;
- ознакомить студентов с понятийным аппаратом и основными положениями финансово-экономической грамотности, связанными с управлением личными финансами, и их применением при консультировании клиентов по юридическим вопросам;
- привить навыки и умения проведения финансовых расчетов для личных нужд, анализа эффективности личных финансовых инструментов и использования полученных знаний в повседневной и профессиональной деятельности;
- подготовить студентов к применению финансово-экономических знаний для управления своими финансами, разработки рекомендаций клиентам и оценки финансовых аспектов в правовых ситуациях;
- выработать умение использовать знания о личных финансах для принятия обоснованных решений, оптимизации финансового состояния и защиты собственных интересов в правовых спорах.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции: УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в обязательную часть Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для изучения.

Знания и навыки, приобретенные студентами при изучении дисциплины «Повышение финансово-экономической грамотности для юристов», имеют тесные связи с такими дисциплинами как: «Экономическая теория», «Теория государства и права», «Финансовое право», «Налоговое право», «Правовые основы бухгалтерского учета».

При изучении дисциплины «Повышение финансово-экономической грамотности для юристов» студентам необходимо опираться на знания, полученные, прежде всего, при изучении

экономической теории и теории государства и права.

Приступая к изучению данной дисциплины, студенты должны понимать и уметь анализировать ключевые принципы функционирования финансовой системы, правильно толковать нормы налогового, финансового и гражданского законодательства, владеть навыками работы с нормативными правовыми актами и государственными цифровыми сервисами с целью последующего их практического применения при оказании юридической помощи в финансово-экономической сфере.

Учебный курс «Повышение финансово-экономической грамотности для юристов» является самостоятельным курсом, в рамках которого изучаются правовые и прикладные аспекты участия гражданина и юриста в финансовых отношениях. В то же время, изучение данного курса следует рассматривать как предшествующее и обеспечивающее правильное понимание и осмысление отдельных тем в рамках таких курсов, как «Финансовое право», «Налоговое право», «Банковское право», «Предпринимательское право», а также успешное освоение программ учебной и производственных практик, научно-исследовательской работы.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения	
	Очная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	2	
Объем дисциплины в часах	72 (38) ¹	72 (26) ²
Контактная работа:	38,2 (38) ³	26,2 (26) ⁴
Лекции	18 (18) ⁵	12 (12) ⁶
Практические занятия	20 (20) ⁷	14 (14) ⁸
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	0,2	0,2
Зачет	0,2	0,2
Самостоятельная работа	26	38
Контроль	7,8	7,8

Форма промежуточной аттестации:

По очной форме обучения – зачет в 2 семестре.

По очно-заочной форме обучения – зачет в 2 семестре.

3.2. Содержание дисциплины

Очная форма обучения (ОФ)

Наименование разделов (тем) дисциплины	Количество часов	
	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Финансовое планирование физических лиц: цели, инструменты, правовые ограничения	2	2
Тема 2. Банковские вклады и депозиты	2	4
Тема 3. Потребительское кредитование: механизмы, риски, защита прав	2	2
Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание	2	2

¹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

² Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

³ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁴ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁵ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁶ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁷ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

⁸ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

Тема 5. Страхование	2	2
Тема 6. Основы инвестиционной деятельности	2	2
Тема 7. Пенсионное обеспечение граждан: формирование, выплаты, гарантии	2	2
Тема 8. Налоги физических лиц	2	2
Тема 9. Государственные и социальные программы	2	2
Итого	18 (18)⁹	20 (20)¹⁰

Очно-заочная форма обучения (ОЗФ)

Наименование разделов (тем) дисциплины	Количество часов	
	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Финансовое планирование физических лиц: цели, инструменты, правовые ограничения	1	1
Тема 2. Банковские вклады и депозиты	1	2
Тема 3. Потребительское кредитование: механизмы, риски, защита прав	2	2
Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание	1	1
Тема 5. Страхование	2	2
Тема 6. Основы инвестиционной деятельности	2	2
Тема 7. Пенсионное обеспечение граждан: формирование, выплаты, гарантии	1	2
Тема 8. Налоги физических лиц	1	1
Тема 9. Государственные и социальные программы	1	1
Итого	12 (12)¹¹	14 (14)¹²

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Темы для самостоятельно го изучения	Изучаемые вопросы	Кол-во часов (ОФ/ОЗФ)	Формы самостоят. работы	Методическое обеспечение	Формы отчетности
Тема 1. Финансовое планирование физических лиц: цели, инструменты, правовые ограничения	1. Риски несбалансированного финансового планирования. 2. Юридические ограничения на использование финансовых инструментов. 3. Практика оптимизации личного	4/6	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практических занятиях, доклад

⁹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹⁰ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹¹ Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

¹² Реализуется в формате электронного обучения с применением дистанционных образовательных технологий.

	бюджета. 4. Психология финансового поведения				
Тема 2. Банковские вклады и депозиты	1. Механизм страхования вкладов: исключения и лимиты. 2. Анализ влияния инфляции на доходность депозитов. 3. Сравнение условий депозитных договоров разных банков. 4. Правовой режим процентов по вкладу 5. Ответственность банка перед вкладчиком	4/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно- методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практическ их занятиях, доклад
Тема 3. Потребительское кредитование: механизмы, риски, защита прав	1. Правовые последствия просрочек по кредитам. 2. Механизмы рефинансирования кредитов. 3. Анализ типичных нарушений прав заемщиков банками. 4. Правовые гарантии заёмщика	4/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно- методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практическ их занятиях, доклад
Тема 4. Расчетно- кассовое обслуживание	1. Юридические риски использования электронных денег. 2. Сравнение комиссий за РКО в разных банках. 3. Практика защиты прав при спорах по платежам.	2/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно- методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практическ их занятиях, доклад
Тема 5. Страхование	1. Юридические аспекты споров со страховыми компаниями. 2. Экономическая эффективность разных видов страхования. 3. Исключения из страхового покрытия	2/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно- методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практическ их занятиях, доклад
Тема 6. Основы инвестиционной деятельности	1. Юридические ограничения на инвестиции для физлиц. 2. Анализ рисков инвестиционных инструментов. 3. Практика диверсификации портфеля. 4. Регулирование	4/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно- методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практическ их занятиях, доклад

	инвестиционной деятельности				
Тема 7. Пенсионное обеспечение граждан: формирование, выплаты, гарантии	1. Влияние демографических факторов на пенсионные системы. 2. Анализ правовых гарантий пенсионных выплат. 3. Сравнение эффективности добровольного страхования	2/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практических занятиях, доклад
Тема 8. Налоги физических лиц	1. Юридические основания для налоговых споров. 2. Практика применения налоговых вычетов. 3. Анализ изменений в налоговом законодательстве.	2/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практических занятиях, доклад
Тема 9. Государственные и социальные программы	1. Экономическая оценка эффективности социальных программ. 2. Анализ правовых условий получения льгот.	2/4	Работа с литературой, ресурсами Интернет, ответы на вопросы, подготовка докладов	Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	Конспект, устный опрос на практических занятиях, доклад
	ИТОГО	26/38			

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.

1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
УК 10	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная	Знает: основные экономические понятия: доход, расход, бюджет, цена, потребление, выбор, ограниченность ресурсов; простые принципы	конспект, устный опрос, тест, доклад	Шкала оценивания конспекта, шкала

		ая работа.	рационального поведения потребителя и исполнителя; назначение и функции денег, сбережений, личного бюджета; типовые формы экономических решений в повседневной жизни (покупка, сравнение цен, планирование расходов). Умеет: различать и объяснять основные экономические понятия на примерах из повседневной жизни; выполнять простые расчёты, связанные с личными доходами и расходами; оценивать выгоду/невыгоду на элементарном уровне; выбирать наиболее подходящий вариант из предложенных по заданным критериям; участвовать в обсуждении экономических решений, предложенных преподавателем или другими обучающимися.		оценивания устного опроса, шкала оценивания доклада, шкала оценивания теста
	Продвинутый	1.Работа на учебных занятиях. 2.Самостоятельная работа.	Знает: принципы и алгоритмы рационального экономического поведения в условиях ограниченности ресурсов; методы анализа затрат и выгод, в том числе альтернативных издержек; модели принятия решений в условиях риска и неопределённости; факторы, влияющие на краткосрочные и долгосрочные последствия экономических решений; способы оценки эффективности экономической деятельности в различных сферах. Умеет: анализировать экономическую ситуацию с учётом разных факторов; выбирать наиболее рациональные и устойчивые варианты поведения из нескольких альтернатив; аргументированно обосновывать экономическое решение с опорой на количественные и качественные показатели; учитывать возможные риски и побочные эффекты решений; адаптировать принятые решения к изменениям внешней среды или новой информации. Владеет: навыками самостоятельного принятия экономических решений в нестандартных и неопределённых ситуациях; инструментами планирования, анализа и контроля личных и профессиональных экономических действий; средствами презентации и защиты принятых решений; стратегиями долгосрочного финансового мышления; культурой ответственного потребления, ресурсосбережения и устойчивого развития.	конспект, устный опрос, тест, доклад, реферат, решение задач	Шкала оценивания конспекта, шкала оценивания устного опроса, шкала оценивания доклада, шкала оценивания теста, шкала оценивания реферата, шкала оценивания решения задач

Шкала оценивания устного опроса

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	Дан верный и исчерпывающий ответ на поставленный вопрос; соблюдается последовательность и логика изложения при ответе; студент правильно использует терминологию; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	В целом, дан верный ответ на поставленный вопрос, однако не все ключевые аспекты затронуты и раскрыты; может незначительно нарушаться последовательность изложения; правильно используется юридическая терминология; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	В целом, дан верный, но неполный ответ на поставленный вопрос; нарушаться последовательность изложения; допущены ошибки в использовании юридической терминологии; прослеживается неясность и нечеткость изложения	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Ответ дан неверный либо студент отказался отвечать на поставленный вопрос	0-1

Шкала и критерии оценивания конспекта

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	В содержании конспекта соблюдена логика изложения вопроса темы; материал изложен в полном объеме; выделены ключевые моменты темы.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	Не все вопросы темы отражены достаточно полно; однако выделены ключевые моменты темы.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	Часть вопросов пропущена; прослеживается неясность и нечеткость изложения	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Большинство вопросов пропущено; конспект составлен небрежно и неграмотно.	0-1

Шкала и критерии оценивания тестов

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	Все вопросы теста решены правильно; продемонстрирована логичность и полнота в выборе ответов; ключевые аспекты тем дисциплины учтены.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	Большинство вопросов решено правильно; некоторые ответы даны с неточностями, но ключевые аспекты тем отражены.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	Часть вопросов решена неверно или пропущена; ответы даны с недостаточной ясностью или неполнотой.	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Большинство вопросов не решено или решено неверно; ответы отсутствуют или даны хаотично.	0-1

Шкала и критерии оценивания написания доклада

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. Имеется презентация к докладу. В тексте полностью раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент хорошо ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, самостоятельно отвечает на вопросы, не пользуясь текстом доклада или прибегая к нему в минимальном объеме, иллюстрирует свой ответ практическими примерами, делает необходимые обоснованные выводы.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. Имеется презентация к докладу. В тексте раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, отвечает на вопросы, пользуясь текстом доклада, делает необходимые выводы.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. Студент отвечает на вопросы, только путем обращения к тексту доклада, делает необходимые выводы только при условии оказания ему активной помощи.	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Содержание доклада не соответствует его названию, не раскрывает рассматриваемый вопрос. Оформление не соответствует необходимым требованиям. В тексте доклада студент не ориентируется, не может дать необходимых разъяснений по тексту.	0-1

Шкала и критерии оценивания решения задач

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	При решении задач терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; ответы на вопросы задания аргументированы ссылками на конкретные статьи нормативных правовых актов; отсутствуют фактологические ошибки; отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь; ответы на вопросы исчерпывающие и полные.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	При решении задач терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; отсутствуют фактологические ошибки; отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь; ответы на вопросы исчерпывающие и полные, однако ответы на вопросы задания не всегда аргументированы ссылками на конкретные статьи нормативных правовых актов;	5-7

<i>Удовлетворительный</i>	При решении задач даны ответы не на все вопросы; некорректно используется терминологический аппарат; однако отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь.	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Задачи решены с принципиальными ошибками либо не решены в полном объеме; имеются логические ошибки.	0-1

Шкала и критерии оценивания написания реферата

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	Содержание реферата соответствует его названию. реферат оформлен в соответствии с требованиями. Имеется презентация к докладу. В тексте полностью раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент хорошо ориентируется в тексте реферата и рассматриваемой проблеме, самостоятельно отвечает на вопросы, не пользуясь текстом реферата или прибегая к нему в минимальном объеме, иллюстрирует свой ответ практическими примерами, делает необходимые обоснованные выводы.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	Содержание реферата соответствует его названию. реферат оформлен в соответствии с требованиями. Имеется презентация к реферату В тексте раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, отвечает на вопросы, пользуясь текстом реферата, делает необходимые выводы.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	Содержание реферата соответствует его названию. реферат оформлен в соответствии с требованиями. Студент отвечает на вопросы, только путем обращения к тексту реферата, делает необходимые выводы только при условии оказания ему активной помощи.	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Содержание реферата не соответствует его названию, не раскрывает рассматриваемый вопрос. Оформление не соответствует необходимым требованиям. В тексте реферата студент не ориентируется, не может дать необходимых разъяснений по тексту.	0-1

5.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные темы для устного опроса

1. Что такое финансовое планирование физических лиц и какие цели оно преследует?
2. Какие правовые ограничения существуют при использовании финансовых инструментов?
3. Что такое банковские вклады и как они классифицируются?
4. Какие риски связаны с потребительским кредитованием?
5. Что такое расчетно-кассовое обслуживание и какие его основные виды?

6. Какие права застрахованного лица предусмотрены в страховом договоре?
7. Что такое инвестиционная деятельность и какие ее основные инструменты?
8. Какие гарантии предусмотрены при формировании пенсионного обеспечения?
9. Какие налоговые вычеты доступны физическим лицам?
10. Что такое государственные социальные программы и какие условия их получения?

Примерные темы докладов

1. Рассмотреть цели и инструменты финансового планирования физических лиц.
2. Проанализировать правовые ограничения в финансовом планировании.
3. Изучить механизм страхования банковских вкладов.
4. Рассмотреть влияние инфляции на доходность депозитов.
5. Проанализировать условия депозитных договоров с точки зрения прав клиента.
6. Изучить механизмы потребительского кредитования.
7. Рассмотреть правовые способы защиты прав заемщиков.
8. Проанализировать риски просрочек по потребительским кредитам.
9. Изучить основные аспекты расчетно-кассового обслуживания.
10. Рассмотреть использование электронных денег в РКО.
11. Проанализировать правовые аспекты споров по платежным операциям.
12. Изучить виды личного и имущественного страхования.
13. Рассмотреть роль франшизы в страховых продуктах.
14. Проанализировать экономическую эффективность страхования.
15. Изучить основные инструменты инвестиционной деятельности.
16. Рассмотреть риски и доходность инвестиций.
17. Проанализировать юридические ограничения на инвестиции.
18. Изучить процесс формирования пенсионного обеспечения.
19. Рассмотреть правовые гарантии пенсионных выплат.
20. Проанализировать эффективность добровольного пенсионного страхования.
21. Изучить виды налогов физических лиц.
22. Рассмотреть порядок расчета НДФЛ и налоговых вычетов.
23. Проанализировать изменения в налоговом законодательстве.
24. Изучить условия получения государственных социальных программ.
25. Рассмотреть экономическую роль социальных льгот.

Примерные темы рефератов

1. Анализ финансового планирования физических лиц в условиях правовых ограничений.
2. Сравнительный анализ банковских вкладов разных финансовых учреждений.
3. Юридические аспекты страхования вкладов в России.
4. Оценка влияния инфляции на доходность депозитов.
5. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании.
6. Анализ рисков и механизмов рефинансирования кредитов.
7. Правовые основы расчетно-кассового обслуживания физических лиц.
8. Роль электронных денег в современных расчетных операциях.
9. Юридическая ответственность при спорах по РКО.
10. Анализ страховых продуктов для физических лиц.
11. Оценка экономической выгоды личного страхования.
12. Правовые споры со страховыми компаниями: практика и решения.
13. Сравнительный анализ инвестиционных инструментов.
14. Риски и стратегии диверсификации инвестиционного портфеля.

15. Юридические ограничения на инвестиции для физических лиц.
16. Анализ пенсионного обеспечения в контексте демографических изменений.
17. Оценка эффективности добровольного пенсионного страхования.
18. Правовые гарантии пенсионных выплат в России.
19. Анализ налоговых вычетов для физических лиц.
20. Экономическая эффективность государственных социальных программ.

Примеры тестовых вопросов

Какова основная цель финансового планирования физических лиц?

- a) Увеличение банковских вкладов
- b) Оптимизация доходов и расходов для достижения финансовых целей
- c) Оформление кредитов
- d) Управление корпоративными финансами

Какой максимальный размер страхового возмещения по вкладам гарантирует система страхования вкладов в России?

- a) 500 000 рублей
- b) 1 400 000 рублей
- c) 2 000 000 рублей
- d) 3 000 000 рублей

Какой из следующих рисков наиболее характерен для потребительского кредитования?

- a) Риск инфляции
- b) Риск просрочки платежей
- c) Риск инвестиционных потерь
- d) Риск страхового отказа

Какие операции относятся к расчетно-кассовому обслуживанию?

- a) Покупка акций
- b) Переводы через электронный кошелек
- c) Оформление пенсии
- d) Заключение страхового договора

Как влияет франшиза на стоимость страхового полиса?

- a) Увеличивает стоимость
- b) Снижает стоимость
- c) Не влияет на стоимость
- d) Увеличивает страховую выплату

Какой инструмент инвестиционной деятельности считается наименее рискованным?

- a) Акции
- b) Облигации
- c) Фьючерсы
- d) Криптовалюта

Какой стаж минимально необходим для получения страховой пенсии по старости в России?

- a) 5 лет
- b) 10 лет
- c) 15 лет
- d) 20 лет

Какой размер стандартного налогового вычета на ребенка предоставляется в России (на 2025 год)?

- a) 1 400 рублей
- b) 2 800 рублей
- c) 3 000 рублей
- d) 5 000 рублей

Какие условия должны быть выполнены для получения субсидии на коммунальные услуги?

- a) Наличие ипотеки
- b) Доход ниже установленного уровня
- c) Оформление вклада
- d) Покупка страховки

Какой из следующих документов регулирует использование материнского капитала?

- a) Налоговый кодекс РФ
- b) Федеральный закон № 256-ФЗ
- c) Гражданский кодекс РФ
- d) Закон о банках

Примерные задачи

Задача 1. Составить личный финансовый план для физического лица с ежемесячным доходом 50 000 рублей и расходами 40 000 рублей, указав цели сбережений и правовые ограничения на получение социальных льгот. Какие правовые нормы следует учитывать при планировании?

Задача 2. Рассчитать доходность банковского вклада на сумму 100 000 рублей с годовой ставкой 5% с учетом инфляции 3% за год. Какой будет реальная доходность вклада?

Задача 3. Проанализировать условия потребительского кредита на 300 000 рублей с процентной ставкой 12% и составить заявление на защиту прав заемщика в случае нарушения банком сроков выдачи. Какие права заемщика нарушены в данном случае?

Задача 4. Оценить комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание при использовании электронного кошелька с ежемесячным оборотом 20 000 рублей и составить график платежей на месяц. Какие риски связаны с использованием электронных денег?

Задача 5. Рассчитать стоимость страхового полиса на автомобиль стоимостью 800 000 рублей с франшизой 10 000 рублей и проанализировать права застрахованного лица по договору. Как франшиза влияет на стоимость полиса?

Задача 6. Составить простой инвестиционный портфель из акций на 50 000 рублей и облигаций на 30 000 рублей, указав риски и юридические ограничения. Какие юридические ограничения применимы к инвестициям?

Задача 7. Рассчитать размер будущей пенсии для человека с 20-летним стажем и среднемесячным доходом 40 000 рублей, с учетом правовых гарантий выплат. Какие факторы влияют на размер пенсии?

Задача 8. Выполнить расчет НДФЛ для физического лица с годовым доходом 600 000 рублей, применив стандартный налоговый вычет, и составить заявление на его возврат. Какой будет сумма возврата налога?

Задача 9. Проанализировать условия получения субсидии на коммунальные услуги для семьи с

доходом 30 000 рублей в месяц и составить соответствующее заявление. Какие документы нужны для получения субсидии?

Задача 10. Оценить экономическую эффективность использования материнского капитала в размере 500 000 рублей для улучшения жилищных условий и указать правовые требования. Как материнский капитал может быть использован законно?

Примерные вопросы к зачету

1. Что такое финансовое планирование физических лиц и какие цели оно преследует?
2. Какие инструменты используются для финансового планирования физических лиц?
3. Какие существуют основные виды банковских вкладов?
4. Порядок страхования банковских вкладов в России?
5. В чем заключается влияние инфляции на доходность депозитов?
6. Механизмы потребительского кредитования?
7. Основные риски, связанные с потребительским кредитованием?
8. Какие права заемщика защищаются при потребительском кредитовании?
9. Порядок рефинансирования потребительских кредитов?
10. Расчетно-кассовое обслуживание и его виды?
11. Особенности использования электронных денег в расчетно-кассовом обслуживании?
12. Права физического лица при расчетно-кассовых операциях?
13. В чем заключается порядок разрешения споров по расчетно-кассовому обслуживанию?
14. Страхование и его основные виды?
15. Порядок расчета стоимости страхового полиса с учетом франшизы?
16. Права и обязанности застрахованного лица по договору страхования?
17. Экономическая выгода личного страхования?
18. Инвестиционная деятельность и ее основные инструменты?
19. Риски, связанные с инвестиционной деятельностью физических лиц?
20. Юридические ограничения на инвестиции для физических лиц?
21. Порядок диверсификации инвестиционного портфеля?
22. Пенсионное обеспечение граждан и его этапы формирования?
23. Порядок расчета пенсионных выплат на основе стажа и дохода?
24. Права граждан при получении пенсии?
25. Роль добровольного пенсионного страхования?
26. Налоги физических лиц и их виды существуют?
27. Порядок расчета НДФЛ с учетом налоговых вычетов?
28. В чем заключается порядок обжалования налоговых решений?
29. Что такое государственные и социальные программы и их виды?
30. Условия получения субсидий для физических лиц?
31. Права граждан при участии в социальных программах?
32. В чем заключается порядок использования материнского капитала?
33. Цели финансового планирования в условиях ограниченных ресурсов?
34. Какие факторы влияют на выбор банковского вклада?
35. Правовые последствия просрочки по потребительскому кредиту?
36. Какие комиссии могут взиматься при расчетно-кассовом обслуживании?
37. Как определяется размер страховой выплаты в случае наступления страхового случая?
38. Какие доходности можно ожидать от инвестиционного портфеля?
39. Как демографические изменения влияют на пенсионное обеспечение?
40. Какие изменения в налоговом законодательстве произошли в последние годы?
41. Оценка эффективности социальных программ?
42. Риски, связанные с использованием электронных платежных систем?
43. В чем заключается юридическая защита прав застрахованного лица?

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Сопоставимость рейтинговых показателей студента по разным дисциплинам и балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости студентов обеспечивается принятием единого механизма оценки знаний студентов, выраженного в баллах, согласно которому 100 баллов – это полное усвоение знаний по учебной дисциплине, соответствующее требованиям учебной программы.

Максимальный результат, который может быть достигнут студентом по каждому из Блоков рейтинговой оценки – 100 баллов.

Ответ обучающегося на зачёте оценивается в баллах с учетом шкалы соответствия рейтинговых оценок отметкам о зачете.

В зачетно-экзаменационную ведомость выставляются отметка о зачете/незачете и рейтинговые оценки в баллах. При получении студентом на зачёте неудовлетворительной оценки в ведомость выставляется рейтинговая оценка в баллах (меньше 40 баллов), соответствующая фактическим знаниям (ответу) студента. В зачетную книжку выставляется только отметка о зачете.

Критерии оценки знаний студентов в рамках каждой учебной дисциплины или групп дисциплин вырабатываются преподавателями согласованно на кафедрах университета исходя из требований образовательных стандартов.

Шкала оценивания зачёта

Критерии оценивания	Баллы
Полные и точные ответы на два вопроса билета. Свободное владение основными терминами и понятиями курса; последовательное и логичное изложение материала курса; законченные выводы и обобщения по теме вопросов; исчерпывающие ответы на вопросы.	15-20
Ответы на вопросы билета носят преимущественно описательный характер. Знание основных терминов и понятий курса; последовательное изложение материала курса; недостаточно полные ответы на вопросы.	9-14
Дан ответ только на один вопрос билета. Удовлетворительное знание основных терминов и понятий курса; недостаточно последовательное изложение материала курса.	2-8
Ответ, не соответствующий вышеуказанным критериям выставления оценок.	0 - 1

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Количество баллов	Оценка по традиционной шкале
41-100	Зачтено
0-40	Не зачтено

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/567624/p.1>
2. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности : учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>

6.2. Дополнительная 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]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/566608/p.1>
2. Алексеева, Д. Г. Банковское право. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21014-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559155>
3. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561013>
4. Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов / А. Д. Баранова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 194 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09233-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/565283>
5. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебник для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559614>
6. Лихолетова, Н. В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности : учебник / Н. В. Лихолетова, И. Н. Олейникова. — Персиановский : Донской ГАУ, 2022. — 228 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/400799>
7. Основы портфельного инвестирования : учебник для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова, М. Фрёммель, А. В. Ядрин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 195 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07092-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561929>
8. Платыгин, Д. Н. Пенсионные системы: досрочные пенсии : учебник для вузов / Д. Н. Платыгин, В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 395 с. — (Высшее образование).

- образование). — ISBN 978-5-534-12860-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567074>
9. Роик, В. Д. Заработная плата, оплата труда и пенсионное страхование в России : учебник для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 692 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14195-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567840>
10. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова, Г. В. Чернова, С. А. Калайда. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 232 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15857-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561269>
11. Турчаева, И. Н. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски : учебник для среднего профессионального образования / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20583-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/581465/p.1>
12. Финансы : учебник для вузов / под редакцией И. Ю. Евстафьевой, Д. А. Жилюка, Н. Г. Ивановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20118-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/567702/p.1>

6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Сайт Социального фонда России <https://sfr.gov.ru>
2. Сайт Федеральной налоговой службы <https://nalog.gov.ru/>
3. Сайт Банка России <https://cbr.ru>
4. Сайт «Финансовая культура» <https://fincult.info>
5. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru>
6. Электронно-библиотечная система Лань <https://e.lanbook.com>
7. ООО «Электронное издательство Юрайт» <https://urait.ru>

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows
Microsoft Office
Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ
Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных

fgosvo.ru – Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования
pravo.gov.ru - Официальный интернет-портал правовой информации
www.edu.ru – Федеральное образование

Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.