

Государственное образовательное учреждение высшего образования
**«КОМИ РЕСПУБЛИКАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И
УПРАВЛЕНИЯ»**
(ГОУ ВО КРАГСиУ)

**«КАНМУ СЛУЖБАӦ ДА ВЕСЬКӦДЛЫНЫ ВЕЛӦДАН КОМИ
РЕСПУБЛИКАСА АКАДЕМИЯ»**
вылыс тшупӧда велӧдан канму учреждение
(КСдаВВКРА ВТШВ КУ)

Утверждена в структуре
ОПОП 38.03.02 Менеджмент
(решение Ученого совета
от 29.05.2024 № 8)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»**

Направление подготовки – *38.03.02 Менеджмент*

Направленность (профиль) – *«Управление инвестиционными проектами»*

Уровень высшего образования – *бакалавриат*

Форма обучения – *очная, очно-заочная*

Год начала подготовки – 2024

Сыктывкар
2024

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с требованиями:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденный Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 970;

- Приказа Минобрнауки России «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 06.04.2021 № 245;

- учебного плана ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления» по направлению 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата) направленность (профиль) «Управление инвестиционными проектами».

и управления, 2024

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Цель и задачи учебной дисциплины

1.1. Цель изучения учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование у обучающихся умений принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

1.2. Задачи учебной дисциплины

Задачами изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является следующее:

- овладеть теоретическими и практическими знаниями в сфере личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов;
- освоить методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;
- освоить методы увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций;
- сформировать умения избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;
- сформировать умение рассчитать суммы платежей по кредитам, налоговые вычеты. определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию.

1.3. Виды компетенций, формируемые в результате освоения дисциплины

Изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на формирование следующих компетенций:

- 1) универсальные:
 - УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

1.4. Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к *обязательной части* Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы.

2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины

2.1. Изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижений, заявленных в образовательной программе:

- 1) универсальные:

Наименование категории (группы) компетенций	Формируемые компетенции (код, наименование компетенции)	Код и наименование индикатора достижений компетенций	Содержание индикатора достижений компетенций
---	---	--	--

Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.И-2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	УК-10.И-2.3-1. Знает основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета
			УК-10.И-2.У-1. Умеет оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты
			УК-10.И-2.У-2. Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты
			УК-10.И-2.У-3. Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла
		УК-10.И-3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	УК-10.И-3.3-1. Знает основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия
			УК-10.И-3.3-2. Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения
			УК-10.И-3.У-1. Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями

			УК-10.И-3.У-2. Умеет оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими
--	--	--	--

2.2. Запланированные результаты обучения по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:

Должен знать:

- основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета;
- основные финансовые организации и правила взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия;
- виды и источники возникновения финансовых рисков для индивида, способы их снижения.

Должен уметь:

- оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты;
- вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты;
- решать типичные задачи в сфере личного финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла;
- анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями;
- оценивать возникающие риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.

3. Объем учебной дисциплины

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Распределение учебного времени
Контактная работа	54,25
Аудиторные занятия (всего):	54
<i>Лекции</i>	22
<i>Практические занятия</i>	32
<i>Лабораторные занятия</i>	-
Промежуточная аттестация	0,25
<i>Консультация перед экзаменом</i>	-
<i>Экзамен</i>	-
<i>Зачет</i>	0,25
<i>Контрольная работа</i>	-
<i>Руководство курсовой работой</i>	-
Самостоятельная работа	17,75
<i>Самостоятельная работа в течение семестра</i>	13,75
<i>Подготовка контрольной работы</i>	-
<i>Написание курсовой работы</i>	-

<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>	4
Вид текущей аттестации	контрольная работа
Общая трудоёмкость дисциплины:	
часы	72
зачётные единицы	2

Очно-заочная форма обучения

Виды учебной работы	Распределение учебного времени
Контактная работа	14,25
Аудиторные занятия (всего):	14
Лекции	6
Практические занятия	8
Лабораторные занятия	-
Промежуточная аттестация	0,25
Консультация перед экзаменом	-
Экзамен	-
Зачет	0,25
Контрольная работа	-
Руководство курсовой работой	-
Самостоятельная работа	57,75
Самостоятельная работа в течение семестра	53,75
Подготовка контрольной работы	-
Написание курсовой работы	-
Подготовка к промежуточной аттестации	4
Вид текущей аттестации	контрольная работа
Общая трудоёмкость дисциплины:	
часы	72
зачётные единицы	2

4. Содержание разделов и тем учебной дисциплины

Наименование темы учебной дисциплины	Содержание темы
Тема 1. Принятие финансовых решений (УК-10)	Что такое решение и как мы его принимаем. Виды финансовых решений: потребление и сбережение денежных средств, вложение (инвестирование) денежных средств, привлечение денежных средств (кредитование). Этапы принятия финансовых решений: определение цели, сбор и обработка информации, выбор оптимального варианта. Факторы, влияющие на финансовые решения.
Тема 2. Доходы и расходы (УК-10)	Доходы и расходы, их классификация. Источники формирования доходов. Трудовой договор и договор гражданско-правового характера, их особенности. Преимущества и недостатки работы по найму. Понятие и размер страховых взносов. Льготы как источник получения дохода. Оптимизация расходов. Налоги на доходы и

	имущественные налоги. Виды налоговых вычетов.
Тема 3. Личное финансовое планирование (УК-10)	Личный финансовый план: понятие и назначение. Разделы личного финансового плана. Доходы и расходы личного бюджета. Способы формирования личного бюджета. Программные продукты по учёту финансов. Активы и пассивы: понятие и характеристики. Правила финансового планирования. Способы увеличения дохода. Накопления или сбережения: понятие и необходимость формирования. Финансовая подушка безопасности. Процесс формирования сбережений.
Тема 4. Платёжные средства. Банковские карты (УК-10)	Что такое платёжное средство и каким оно бывает. Виды денег. Цифровой рубль. Движение безналичных денег. Виды и параметры банковских карт. Главные характеристики банковской карты. Правила безопасного использования банковских карт. Параметры платёжных систем. Параметры электронной платёжной системы. Персонифицированные и неперсонифицированные электронные платёжные системы.
Тема 5. Сбережения и инвестиции (УК-10)	Сбережения и инвестиции: общее и различия. Инфляция и калькуляторы инфляции. Причины инфляции. Как инфляция влияет на сбережения. Инструменты сбережения денег. Ликвидность, доходность, риск. Простая и сложная схема начисления процентного дохода. Эффективная процентная ставка. Депозит, депозитные и сберегательные сертификаты, обезличенный металлический счёт, вклады в микрофинансовых организациях и потребительских кооперативах. Система страхования вкладов. Особенности системы страхования вкладов. Цели инвестирования денежных средств. Реальные и финансовые инвестиции, риски инвестирования. Способы защиты от риска. Рынок ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Финансовые посредники на фондовом рынке. Маржинальная торговля. Производные финансовые инструменты. Инвестиционный фонд: понятие и виды. Особенности паевого инвестиционного фонда. Преимущества и недостатки паевого инвестиционного фонда. Индивидуальный инвестиционный счёт. Основные характеристики валюты. Виды валют. Котировка валюты. Валютные режимы.
Тема 6. Кредиты и займы (УК-10)	Кредит и заём: понятие и виды. Основные параметры кредита. Полная стоимость потребительского кредита. Этапы получения и погашения кредита (займа). Кредитный договор. Поручительство по кредиту (займу). Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту. Профессиональные кредиторы. Кредитная история. Виды кредитной истории. Бюро кредитных историй. Права заёмщика. Личное банкротство.
Тема 7. Страхование (УК-10)	Страхование. Участники страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер и др. Страховая сумма и страховая премия. Виды и формы страхования для физических лиц. Франшиза. Страховой полис. Страховой случай. Этапы заключения договора страхования. «Период охлаждения» в страховании.
Тема 8. Пенсии (УК-10)	Пенсия. Государственная пенсионная система в РФ. Источники выплаты пенсий. Социальный фонд РФ. Негосударственные пенсионные фонды. Трудовая и социальная пенсии. Инструменты для увеличения пенсионных накоплений.

Тема 9. Мошенничество и защита прав потребителя финансовых услуг (УК-10)	Финансовой мошенничество. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Как защититься от финансового мошенничества. Финансовые пирамиды: их признаки и виды. Правила личной финансовой безопасности. Права потребителя финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых услуг.
---	--

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

5.1. Основная литература:

1. Ружанская, Н.В. Основы финансовой грамотности : учеб.-метод. пособие / Н. В. Ружанская. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - Сыктывкар : ГОУ ВО КРАГСиУ, 2020. - 197 с.
2. Финансовая грамотность: учебник / О.В. Буклемишев, Е.В. Груздева, Е.А. Зубова и др. – Москва: Банк России, 2021. – 576 с.

5.2. Дополнительная литература:

1. Гид по финансовой грамотности. – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2010. – 449 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209465>.
2. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – Москва : КноРус, 2012. – 112 с. – (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209619>.
3. Ружанская, Н.В. Основы финансовой грамотности : учеб.-метод. пособие / Н. В. Ружанская. - Сыктывкар : ГОУ ВО КРАГСиУ, 2018. - 178 с.
4. Финансовая грамотность: практикум / О.В. Буклемишев, Е.В. Груздева, Е.А. Зубова и др. – Москва: Банк России, 2021. – 576 с.
5. Чернопатов, А. М. Основы финансовой грамотности : учебник / А. М. Чернопатов ; Кубанский государственный университет (КубГУ). – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 208 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698335>.

5.3. Профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
ЭБС «Университетская библиотека онлайн».

5.4. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Банка России <http://cbr.ru/>.
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ и РК: <http://minfin.ru>, <http://minfin.rkomi.ru>.
3. Официальный сайт Правительства РФ <http://www.government.ru/>.
4. Официальный портал Республики Коми <http://rkomi.ru/>.
5. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ и РК: <http://econom.ru>, <http://econom.rkomi.ru>.
6. Статистические материалы Территориального органа Федеральной службы по статистике по Республике Коми: <http://komi.gks.ru/>.

7. Статистические материалы Федеральной службы государственной статистики <http://gks.ru/>.
8. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: <https://www.nalog.ru/>.
9. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации: <http://www.pfrf.ru/>.
10. Информационный портал ПРОСТРАХОВАНИЕ: <http://prostrahovanie.ru/>.
11. Информационный портал Банк.Ру: <http://www.bankru.info/>.
12. Финансовая грамотность в вузах: Федеральный сетевой методический центр: <https://fingramota.econ.msu.ru/>.
13. Моифинансы: <http://моифинансы.рф/>.

6. Средства обеспечения освоения учебной дисциплины

В учебном процессе при реализации учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» используются следующие программные средства:

<i>Информационные технологии</i>	<i>Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем</i>
Офисный пакет для работы с документами	Microsoft Office Professional Свободно распространяемое программное обеспечение Only Office. https://www.onlyoffice.com
Информационно-справочные системы	Справочно-правовая система «Консультант Плюс» Справочно-правовая система «Гарант»
Электронно-библиотечные системы	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
	Национальная электронная библиотека (https://нэб.рф) (в здании ГОУ ВО КРАГСиУ)
	Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» https://cyberleninka.ru
	Российская научная электронная библиотека https://www.elibrary.ru
Электронная почта	Электронная почта в домене krag.ru
Средства для организации вебинаров, телемостов и конференций	Сервисы веб- и видеоконференцсвязи, в том числе BigBlueButton

Сопровождение освоения дисциплины обучающимся возможно с использованием электронной информационно-образовательной среды ГОУ ВО КРАГСиУ, в том числе образовательного портала на основе Moodle (<https://moodle.krag.ru>).

7. Материально-техническое обеспечение освоения учебной дисциплины

При проведении учебных занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» задействована материально-техническая база академии, в состав которой входят следующие средства и ресурсы для организации самостоятельной и совместной работы обучающихся с преподавателем:

– специальные помещения для реализации данной дисциплины представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания

учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации:

- лабораторию, оснащенную лабораторным оборудованием;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации;
- компьютерные классы, оснащенные современными персональными компьютерами, работающими под управлением операционных систем Microsoft Windows, объединенными в локальную сеть и имеющими выход в Интернет;
- библиотека Академии, книжный фонд которой содержит научно-исследовательскую литературу, научные журналы и труды научных конференций, а также читальный зал;
- серверное оборудование, включающее, в том числе, несколько серверов серии IBM System X, а также виртуальные сервера, работающие под управлением операционных систем Calculate Linux, включенной в Реестр Российского ПО, Linux Ubuntu Server и Microsoft Windows Server и служащими для размещения различных сервисов и служб, в том числе для обеспечения работы СУБД MySQL;
- сетевое коммутационное оборудование, обеспечивающее работу локальной сети, предоставление доступа к сети Internet с общей скоростью подключения 100 Мбит/сек, а также работу беспроводного сегмента сети Wi-Fi в помещениях Академии;
- интерактивные информационные киоски «Инфо»;
- программные и аппаратные средства для проведения видеоконференцсвязи.

Кроме того, в образовательном процессе обучающимися широко используются следующие электронные ресурсы:

- система Internet (скорость подключения – 100 Мбит/сек);
- сайт www.krags.ru;
- беспроводная сеть Wi-Fi.

Конкретные помещения для организации обучения по дисциплине «Основы финансовой грамотности» определяются расписанием учебных занятий и промежуточной аттестации. Оборудование и техническое оснащение аудитории, представлено в паспорте соответствующих кабинетов ГОУ ВО КРАГСиУ.

РАЗДЕЛ II. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Важнейшим условием успешного освоения материала является планомерная работа обучающегося в течение всего периода изучения дисциплины. Обучающемуся необходимо ознакомиться со следующей учебно-методической документацией: программой дисциплины; учебником и/или учебными пособиями по дисциплине; электронными ресурсами по дисциплине; методическими и оценочными материалами по дисциплине.

Учебный процесс при реализации дисциплины основывается на использовании *традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий*.

Традиционные образовательные технологии представлены *лекциями и занятиями семинарского типа (практические занятия)*.

Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Аудиторная работа

обучающихся может предусматривать интерактивную форму проведения лекционных и практических занятий: *лекции-презентации, лекции-дискуссии*.

Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы обучающихся в информационной образовательной среде.

Все аудиторные занятия преследуют цель обеспечения высокого теоретического уровня и практической направленности обучения.

Подготовка к лекционным занятиям

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные и наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации по подготовке к занятиям семинарского типа и самостоятельной работе. В ходе лекционных занятий обучающемуся следует вести конспектирование учебного материала.

С целью обеспечения успешного освоения дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции. При этом необходимо:

- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;
- ознакомиться с учебным материалом лекции по рекомендованному учебнику и/или учебному пособию;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- записать возможные вопросы, которые обучающийся предполагает задать преподавателю.

Подготовка к практическим занятиям

Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

- 1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;
- 2) углубление знаний по теме. Для этого рекомендуется выписать возникшие вопросы, используемые термины;
- 3) выполнение практических заданий, практикумов.

При подготовке к занятиям семинарского типа рекомендуется с целью повышения их эффективности:

- уделять внимание разбору теоретических задач, обсуждаемых на лекциях;
- уделять внимание краткому повторению теоретического материала, который используется при выполнении практических заданий;
- выполнять внеаудиторную самостоятельную работу;
- ставить проблемные вопросы, по возможности использовать примеры и задачи с практическим содержанием;
- включаться в используемые при проведении практических занятий активные и интерактивные методы обучения.

При разборе примеров в аудитории или дома целесообразно каждый из них обосновывать теми или иными теоретическими положениями.

Активность на занятиях семинарского типа оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Организация самостоятельной работы

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа обучающихся, которая может осуществляться индивидуально и под руководством преподавателя. Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время,

свободное от обязательных учебных занятий, что предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку к каждому практическому занятию. Самостоятельная работа обучающихся является важной формой образовательного процесса. Она реализуется непосредственно в ходе аудиторных занятий, в контактной работе с преподавателем вне рамок расписания, а также в библиотеке, при выполнении обучающимся учебных заданий.

Цель самостоятельной работы обучающихся состоит в научении осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией. Правильно организованная самостоятельная работа позволяет заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию, что будет способствовать формированию профессиональных компетенций на достаточно высоком уровне. При изучении дисциплины организация самостоятельной работы обучающихся представляет собой единство трех взаимосвязанных форм:

- 1) внеаудиторная самостоятельная работа;
- 2) аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя при проведении практических занятий и во время чтения лекций;
- 3) творческая, в том числе научно-исследовательская работа. Это вид работы предполагает самостоятельную подготовку эссе, рефератов.

На практических занятиях необходимо выполнять различные виды самостоятельной работы, что позволяет ускорить формирование профессиональных умений.

Подготовка к промежуточной аттестации

Видами промежуточной аттестации по данной дисциплине являются сдача *зачета*. При проведении промежуточной аттестации выясняется усвоение основных теоретических и прикладных вопросов программы и умение применять полученные знания к решению практических задач. При подготовке к *зачету* учебный материал рекомендуется повторять по учебному изданию, рекомендованному в качестве основной литературы, и конспекту. *Зачет* проводится в назначенный день, по окончании изучения дисциплины. После контрольного мероприятия преподаватель учитывает активность работы обучающегося на аудиторных занятиях, качество самостоятельной работы, результаты текущей аттестации, посещаемость и выставляет итоговую оценку.

Изучение дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий

При изучении дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий необходимо дополнительно руководствоваться локальными нормативными актами ГОУ ВО КРАГСиУ, регламентирующими организацию образовательного процесса с использованием дистанционных образовательных технологий.

РАЗДЕЛ III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

8. Контрольно-измерительные материалы, необходимые для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций (знаний и умений)

8.1. Задания для проведения текущего контроля

Варианты заданий для выполнения контрольной работы (текущий контроль)

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
 - от 7 000 до 15 000 руб. в месяц
 - от 15 000 до 30 000 руб. в месяц
 - от 30 000 до 100 000 руб. в месяц
 - более 100 000 руб. в месяц
 - независимо от уровня дохода
 - планирование не нужно
2. Какова максимальная сумма страховых выплат в системе страхования вкладов в России в случае прекращения деятельности банка?
 - 500 000 руб.
 - 700 000 руб.
 - 1 400 000 руб.
 - 3 000 000 руб.
3. Финансовая грамотность включает в себя:
 - способность вести учет доходов и расходов
 - грамотность распоряжения денежными ресурсами
 - создание сбережений
 - планирование своего отпуска
 - инвестирование личного капитала с полным осознанием последствий своих действий
 - готовность к большим затратам
 - способность вести учет доходов и расходов
 - грамотность распоряжения денежными ресурсами
 - создание сбережений
 - инвестирование личного капитала с полным осознанием последствий своих действий
4. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами:
 - максимально широко использовать потребительские кредиты
 - вовремя отдавать долги
 - сводить доходы с расходами
 - уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту
 - как можно позднее выйти на пенсию
 - постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал
5. Продолжите фразу: «С увеличением своего дохода я смогу ...».
 - перестать на всем экономить
 - купить новый автомобиль престижной марки
 - взять кредит на покупку большого загородного дома
 - больше путешествовать по миру
 - покупать дорогие ювелирные украшения и одежду престижных брендов
 - чаще посещать рестораны
 - начать инвестировать часть своего дохода
 - увеличить размер инвестиций
6. Финансовые инвестиции – это:
 - Активная торговля на рынке FOREX
 - приобретение нового автомобиля иностранного производства престижной марки
 - приобретение большого загородного дома

- приобретение ювелирных изделий
 - приобретение иностранной валюты
 - приобретение акций и облигаций с целью получения в будущем дохода от владения ими
7. Как защитить свои сбережения от инфляции?
- защитить сбережения от инфляции невозможно
 - купить как можно больше иностранной валюты
 - вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
8. Укажите долговые финансовые инструменты:
- облигация
 - акция
 - фьючерс
 - опцион
9. Укажите долевыми финансовые инструменты:
- акция
 - облигация
 - фьючерс
 - вексель
 - депозитарный сертификат
10. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:
- финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
 - доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды
 - схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из нее
11. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?
- 9,5 % в конце срока вклада
 - 9,5 % с ежеквартальной капитализацией
 - 9,5 % с ежемесячной капитализацией
12. Представьте, что вы положили 100 000 руб. на банковский вклад на 2 года под 7 % годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год?
- больше, чем в первый год
 - столько же
 - меньше
13. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?
- меньше
 - больше
 - столько же
14. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- вложить в один инвестиционный продукт
 - вложить в несколько инвестиционных продуктов
 - риск одинаковый
15. Расходы семьи Петровых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть минимальная финансовая подушка безопасности семьи?
- 30 000 руб.

- 90 000 руб.
 - чем больше, тем лучше
 - никакая подушка не нужна
16. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 руб. и банк ежегодно начисляет 6 % на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
- 101 000 руб.
 - 110 000 руб.
 - 121 000 руб.
 - 200 000 руб.
17. Для чего нужен собственный резервный денежный фонд?
- Он совсем не нужен
 - чтобы использовать эти деньги на поездку в отпуск
 - он служит «подушкой безопасности» и помогает пережить сложные финансовые ситуации
18. Выберите верное утверждение:
- покупка акций одной компании обычно обеспечивает более рискованный (менее надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
 - покупка акций одной компании обычно обеспечивает одинаково рискованный (надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
 - покупка акций одной компании обычно обеспечивает менее рискованный (более надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
19. Укажите неверное утверждение:
- проценты по кредитам выше, чем по вкладам
 - годовая процентная ставка по займу в микрофинансовой организации (мфо) ниже, чем в банке
 - для некоторых кредитных карт предусмотрен беспроцентный период кредитования
 - кредит лучше брать в той валюте, в которой получаете зарплату
20. Каким критерием в первую очередь вы будете руководствоваться при выборе банка, в котором собираетесь открыть вклад:
- срок его работы
 - входит ли он в систему страхования вкладов
 - инвестиционный рейтинг банка
 - возможность получения подарков и сувениров за открытие вклада в данном банке
21. Какой из следующих финансовых инструментов является самым рискованным вложением средств, по сравнению с другими? (Временной интервал – 1 год).
- банковский депозит
 - портфель акций 10 крупнейших российских компаний
 - акции одной из 10 крупнейших российских компаний
 - государственные облигации Российской Федерации
22. Какая поговорка лучше всего отражает суть выражения «диверсификация рисков»?
- тише едешь – дальше будешь
 - работа не волк – в лес не убежит
 - не держи все яйца в одной корзине
 - что имеем – не храним, потеряем – плачем
23. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 руб. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 руб., или на условиях возврата через год 100 000 руб. плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?
- первое
 - второе

- одинаковы
24. Выберите подходящее, на ваш взгляд, описание такого инструмента защиты, как страхование:
- Это пустая трата денег, со мной все будет хорошо
 - это для богатых, а у меня нечего страховать
 - это то, что поможет в непредвиденных ситуациях (потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т. д.)

8.2. Вопросы для подготовки к зачету

1. Что такое решение и каким образом оно принимается?
2. Правила постановки финансовых целей
3. Отличительные особенности краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей.
4. Виды и этапы принятия финансовых решений.
5. Факторы, влияющие на финансовые решения.
6. Виды доходов и их классификация.
7. Отличие денежных доходов от натуральных, регулярных от нерегулярных, активных от пассивных.
8. Трудовой договор: понятие и правила оформления.
9. Договор гражданско-правового характера: понятие и отличие от трудового договора.
10. Преимущества работы по найму.
11. Социальные выплаты и пособия.
12. Выплаты из федеральных фондов, федерального бюджета, регионального (местного) бюджета.
13. Понятие и виды льгот.
14. Виды расходов и их классификация.
15. Отличие регулярных расходов от нерегулярных и непредвиденных, обязательных от необязательных.
16. Налог и способы классификации налогов.
17. Льготы по налоговым платежам.
18. Налоговые вычеты: понятие и виды.
19. Понятие личного финансового плана и его необходимость.
20. Разделы личного финансового плана.
21. Понятие и этапы формирования личного бюджета. Основные категории (статьи) личного бюджета.
22. Понятие активов и пассивов как составляющих личного финансового плана.
23. Сбережения и их назначение. Процесс формирования сбережений.
24. Способы формирования личного бюджета.
25. Платёжное средство: понятие и виды.
26. Наличные и безналичные денежные средства, их преимущества и недостатки.
27. Электронные деньги и квазиденьги. Криптовалюта: понятие и особенности.
28. Движение безналичных денег.
29. Виды банковских карт.
30. Особенности дебетовых карт.
31. Особенности кредитных карт.
32. Параметры банковской карты.
33. Виды платёжных систем.
34. Понятие сбережений и инвестиций: общие и отличительные характеристики.
35. Понятие инфляции, калькуляторы инфляции. Влияние инфляции на сбережения.
36. Понятие и параметры депозита.
37. Отличие простой схемы начисления процентного дохода от сложной.

38. Эффективная процентная ставка.
39. Риски владельца депозита.
40. Депозитные и сберегательные сертификаты: понятие и практика распространения.
41. Обезличенный металлический счёт: преимущества и недостатки.
42. Микрофинансовые организации и потребительские кооперативы: риски сбережения и инвестирования.
43. Система страхования вкладов. Особенности системы страхования вкладов.
44. Реальные и финансовые инвестиции. Риски инвестирования. Способы защиты инвестиций от риска.
45. Фондовый рынок и его связь с инвестированием.
46. Понятие и виды ценных бумаг.
47. Акция: понятие и виды.
48. Облигация: понятие и виды.
49. Брокеры и дилеры, их связь с фондовым рынком.
50. «Быки», «медведи» и «шрот».
51. Маржинальная торговля: плюсы и минусы.
52. Производные финансовые инструменты. Понятие фьючерса и опциона.
53. Понятие и виды инвестиционных фондов.
54. Паевой инвестиционный фонд и его особенности. Преимущества и недостатки паевого инвестиционного фонда.
55. Индивидуальный инвестиционный счёт: понятие и назначение.
56. Валюта: понятие и основные характеристики. Виды валют.
57. Котировка валюты и валютные режимы.
58. Кредит и заём: понятие и виды.
59. Основные параметры кредита (займа).
60. Профессиональные кредиторы.
61. Кредитная история. Бюро кредитных историй.
62. Виды кредитов и займов.
63. Поручительство по кредиту (займу): понятие и требования к поручителю.
64. Аннуитетные и дифференцированные платежи: понятие и особенности начисления.
65. Этапы получения кредита (займа).
66. Этапы погашения кредита (займа).
67. Права заёмщика.
68. Личное банкротство: понятие и законодательное регулирование.
69. Понятие риска и страхования.
70. Страховая сумма и её влияние на страховую премию. Понятие страхового тарифа.
71. Факторы, определяющие размер страховой премии.
72. Понятие франшизы. Условная и безусловная франшиза.
73. Страховщик и страхователь: понятие и взаимосвязь.
74. Застрахованный и выгодоприобретатель: общее и различия.
75. Страховой полис. Страховой агент и страховой брокер: общее и различия.
76. Формы страхования в России.
77. Виды обязательного страхования в России.
78. Добровольное страхование: понятие и правила оформления.
79. Имущественное страхование.
80. Страхование ответственности: понятие и объекты страхования.
81. Особенности страхования транспортных средств.
82. Личное страхование: понятие и виды.
83. Пенсия и цель пенсионного обеспечения.
84. Источники выплаты пенсий.
85. Типы пенсионной системы: преимущества и недостатки.
86. Современная государственная пенсионная система России.

87. Виды пенсий в России.
88. Страховая пенсия и её виды.
89. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению и её виды.
90. Накопительная пенсия. Добровольная пенсия.
91. Способы накопления на пенсию: плюсы и минусы.
92. Негосударственные пенсионные фонды и их участие в системе гарантирования прав застрахованных лиц.
93. Понятие мошенничества и его законодательное регулирование.
94. Права потребителя финансовых услуг.
95. Виды финансового мошенничества.
96. Финансовая пирамида как особый вид финансового мошенничества.
97. Признаки финансовых пирамид.

8.3. Вариант заданий для проведения промежуточного контроля

Билет №....

1. Способы накопления на пенсию: плюсы и минусы.
2. Формы страхования в России.

Практико-ориентированные задания:

Задание 1

Проведите сравнение режимов налогообложения в России (общая система налогообложения, упрощённая система налогообложения (доходы), упрощённая система налогообложения (доходы – расходы), патент) по следующим параметрам:

- объект налогообложения
- ставка налога
- налоговый учёт
- ограничения в применении
- уплата НДС и налога на имущество

Задание 2

В 20XX г. Жданов П.Р. оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 110000 руб. Кроме того, по предписанию врача он приобрёл медикаменты на сумму 45000 руб., которые входят в список разрешённых для вычета. В этом же году Жданов П.Р. оплатил своё обучение в институте в сумме 80000 руб.

В 20XX г. Жданов П.Р. зарабатывал 43000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц.

Следует рассчитать сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

Задание 3

Сейчас Вам 20 лет. Вы планируете получать от сбережений ежемесячно 50000 руб., начиная с 55 лет. Какую сумму необходимо откладывать ежемесячно для достижения поставленной цели, если ставка доходности составляет 6%?

Задание 4

Имущество стоимостью 2 млн. руб. было застраховано в двух страховых компаниях: в одной на 1,5 млн. руб., в другой – на 1,8 млн. руб. За каждый страховой полис страхователь заплатил по 15 тыс. руб. Имущество было полностью утрачено в результате наступления страхового случая. Необходимо определить, в каком размере каждая страховая компания возместит страхователю ущерб.

8.4. Тематика курсовых работ

Изучение дисциплины не предполагает написание курсовой работы.

9. Критерии выставления оценок по результатам изучения дисциплины

Освоение обучающимся каждой учебной дисциплины в семестре, независимо от её общей трудоёмкости, оценивается по 100-балльной шкале, которая затем при промежуточном контроле в форме экзамена и дифференцированного зачета переводится в традиционную 4-балльную оценку («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»), а при контроле в форме зачёта – в 2-балльную («зачтено» или «незачтено»). Данная 100-балльная шкала при необходимости соотносится с Европейской системой перевода и накопления кредитов (ECTS).

*Соотношение 2-, 4- и 100-балльной шкал оценивания освоения
обучающимися учебной дисциплины со шкалой ECTS*

Оценка по 4-балльной шкале	Зачёт	Сумма баллов по дисциплине	Оценка ECTS	Градация
5 (отлично)	Зачтено	90 – 100	A	Отлично
4 (хорошо)		85 – 89	B	Очень хорошо
		75 – 84	C	Хорошо
3 (удовлетворительно)		70 – 74	D	Удовлетворительно
		65 –69		
		60 – 64	E	Посредственно
2 (неудовлетворительно)	Не зачтено	Ниже 60	F	Неудовлетворительно

Критерии оценок ECTS

5	A	« Отлично » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному
4	B	« Очень хорошо » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному, однако есть несколько незначительных ошибок
	C	« Хорошо » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками
3	D	« Удовлетворительно » – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки

	Е	«Посредственно» – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному
2	Ф	«Неудовлетворительно» – теоретическое содержание дисциплины не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в форме текущего и промежуточного контроля. Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, с целью активизации самостоятельной работы обучающихся. Объектом промежуточного контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Структура итоговой оценки обучающихся

Критерии и показатели оценивания результатов обучения

№	Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
1	Работа на аудиторных занятиях	20
2	Посещаемость	5
3	Самостоятельная работа	15
4	Текущая аттестация	20
	Итого	60
5	Промежуточная аттестация	40
	Всего	100

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения
в рамках аудиторных занятий*

№	Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
1	Подготовка и выступление с докладом	до 5 баллов
2	Активное участие в обсуждении доклада	до 5 баллов
3	Выполнение практического задания (анализ практических ситуаций, составление документов, сравнительных таблиц)	до 5 баллов
4	Другое	до 5 баллов
	Всего	20

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения в рамках посещаемости
обучающимся аудиторных занятий*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
100% посещение аудиторных занятий	5

100% посещение аудиторных занятий. Небольшое количество пропусков по уважительной причине	4
До 30% пропущенных занятий	3
До 50% пропущенных занятий	2
До 70% пропущенных занятий	1
70% и более пропущенных занятий	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения
в рамках самостоятельной работы обучающихся*

Критерии оценивания	Показатель (оценка в баллах)
Раскрыты основные положения вопроса или задания через систему аргументов, подкреплённых фактами, примерами, обоснованы предлагаемые в самостоятельной работе решения, присутствуют полные с детальными пояснениями выкладки, оригинальные предложения, обладающие элементами практической значимости, самостоятельная работа качественно и чётко оформлена	15–12
В работе присутствуют отдельные неточности и замечания не принципиального характера	11–9
В работе имеются серьёзные ошибки и пробелы в знаниях	8–5
Задание не выполнено или выполнено с грубыми ошибками	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения
в рамках текущей аттестации*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
Задание полностью выполнено, правильно применены теоретические положения дисциплины. Отмечается чёткость и структурированность изложения, оригинальность мышления	20–17
Задание полностью выполнено, при подготовке применены теоретические положения дисциплины, потребовавшие уточнения или незначительного исправления	16–13
Задание выполнено, но теоретическая составляющая нуждается в доработке. На вопросы по заданию были даны нечёткие или частично ошибочные ответы	12–5
Задание не выполнено или при ответе сделаны грубые ошибки, демонстрирующие отсутствие теоретической базы знаний обучающегося	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения
в рамках промежуточного контроля*

Промежуточный контроль в форме *зачета* имеет целью проверку и оценку знаний обучающихся по теории и применению полученных знаний и умений.

Критерии и показатели оценки результатов зачёта в устной форме

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
---------------------	---------------------------------

продемонстрировано достаточное знание материала, знание основных теоретических понятий, умение ориентироваться в нормативно-правовой литературе; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно изложен материал; продемонстрировано умение делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу; с некоторыми неточностями (незначительными арифметическими ошибками) решено практическое задание	40–15
продемонстрировано незнание значительной части программного материала, невладение понятийным аппаратом дисциплины, неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; сделано много существенных ошибок при изложении учебного материала; выявлено неумение делать выводы по излагаемому материалу, решить практическое задание	14–0