

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
д.э.н., доц. Бубнов В.А



25.06.2021г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.О.18. Финансовая грамотность

Направление подготовки: 38.03.06 Торговое дело
Направленность (профиль): Маркетинг, продажи и логистика (Русско-китайская программа двойного дипломирования)
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очная

Курс	1
Семестр	12
Лекции (час)	18
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	18
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	72
Курсовая работа (час)	
Всего часов	108
Зачет (семестр)	12
Экзамен (семестр)	

Иркутск 2021

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.06
Торговое дело.

Авторы Ж.С. Кулижская, Щукина Т.В., Щербакова И.Н., Тимофеева А.А.,
Татарина Л.В., Агеева Е.В.

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая грамотность» является повышение финансовой грамотности обучающихся как необходимая предпосылка осмысленного использования ими возможностей финансовых институтов, а также минимизации рисков утраты устойчивости личных бюджетов в результате операций мошенников или неправильного расчета финансовых возможностей домохозяйства.

Финансовая грамотность обучающихся станет результатом процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния.

В процессе обучения обучающиеся, как потребители финансовых услуг, улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью полученной информации развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Обязательная часть.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Гражданская позиция", "Экономическая культура"

Дисциплины, использующие знания, умения, навыки, полученные при изучении данной: "Практикум по 1С"

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с

преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов
Контактная(аудиторная) работа	
Лекции	18
Практические (сем, лаб.) занятия	18
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	72
Всего часов	108

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Финансовая грамотность как элемент экономической культуры индивидуума	12	2	2	4		Тест Финансовое поведение индивида
2	Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйства	12	2	2	10		Тест Личный бюджет. Выполнение индивидуального задания
3	Расчеты и платежи	12	2	2	10		Тест Расчеты и платежи
4	Кредиты и займы	12	2	2	8		Тест Кредиты и займы. Контрольная работа Кредиты и займы
5	Личные налоги	12	2	2	10		Тест Личные налоги. Контрольная работа Личные налоги
6	Инвестиции на финансовом рынке (в т.ч. сбережения)	12	2	2	10		Тест Инвестиции. Контрольная работа Инвестиции и сбережения
7	Риски домохозяйств и их страхование	12	2	2	8		Работа в группе. Страхование
8	Социальные (в т.ч. пенсионные) выплаты	12	2	2	8		Тест Социальное страхование и защита. Контрольная

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
							работа Социальная защита
9	Личная финансовая безопасность	12	2	2	4		Дискуссия, разбор практических ситуаций. Решение кейсовых ситуаций
	ИТОГО		18	18	72		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
01	Основы финансового поведения человека	Принципы рационального выбора (максимизация полезности) и принципы экономического анализа при принятии финансовых решений в результате взаимодействия с финансовыми институтами. Понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении.
02	Финансы домохозяйства	Домохозяйство, как самостоятельный сектор экономики. Домохозяйство, как группа людей, принимающая самостоятельные решения по распоряжению финансовыми ресурсами, их использованию на различные цели потребления и накопления. Виды денежных отношения домохозяйства, составляющие суть их финансов. Доходы и расходы домашних хозяйств. Доходы домашних хозяйств: 1) оплата труда наемных работников; 2) социальные выплаты; 3) доходы от предпринимательской деятельности; 4) доходы от операций с личным имуществом и денежными накоплениями в финансово-кредитной сфере; 5) другие доходы. Расходы домашних хозяйств: 1) покупка товаров и оплата услуг; 2) уплата налогов и страховых платежей; 3) сбережения
03	Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйств	Личный и семейный бюджет, как основа финансов домохозяйства. Доходы и расходы личного бюджета. Дефицит и профицит личного бюджета. Оптимизация и планирование расходов домохозяйства. Долгосрочные цели и расходы. Текущие расходы. Расчет показателей личного бюджета.
04	Наличные и безналичные платежи	Наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги, квазиденьги, криптомонеты. Безналичные платежи через банк. Платежный терминал банка. Банковская карта. Мобильный банк. Интернет банкинг. Система быстрых платежей.
05	Кредиты и займы	Основные понятия: сумма, ставка, срок, платеж. Участники рынка потребительского кредитования Сумма долга, основной долг, «тело» кредита, полная стоимость кредита, платежный график. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы, как сделать выбор. Кредитование в банке, микрофинансовой организации,

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
		<p>потребительском кооперативе. Обращение в ломбард. Заемные отношения между гражданами.</p> <p>Виды кредитов для физических лиц</p> <p>Кредит на неотложные нужды, автокредит, ипотечный кредит, кредит на образование. Кредитные карты. Кредитование «до зарплаты»</p> <p>Основные ошибки граждан при заключении кредитного договора. Процедура оформления кредита (заема). Как сделать выбор заемщику при потребительском кредитовании.</p>
06	Личные налоги. Налоговые льготы для граждан.	Перечень налоговых льгот по личным налогам. Стандартные и нестандартные налоговые вычеты. Особенности расчета налога с учетом налогового вычета. Возврат налога.
07	Налоговое декларирование имущества и доходов граждан.	<p>Основы заполнения налоговой декларации 3-НДФЛ.</p> <p>Предоставление сведений об имуществе и доходах граждан в налоговые органы. Личный кабинет налогоплательщика: создание и ведение.</p>
08	Сбережения индивидуума и способы их размещения. Валюта.	<p>Понятие сбережений и инвестиций</p> <p>Инфляция и ее влияние на сбережения населения, номинальная и реальная процентная ставка. Критерии выбора вида сбережений: доходность, надежность, ликвидность.</p> <p>Размещение сбережений во вклады в кредитных организациях</p> <p>Размещение денежных средств населения на обезличенных металлических счетах: преимущества и недостатки.</p> <p>Размещение сбережений во вклады в некредитных финансовых организациях</p> <p>Финансовые пирамиды.</p> <p>Система страхования вкладов физических лиц</p> <p>Операции на валютном рынке.</p>
09	Основы инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг	<p>Классификация инвесторов. Рынок ценных бумаг: понятие и участники. Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг.</p> <p>Управление капиталом на рынке ценных бумаг.</p>
10	Риски. Основные виды личного и имущественного страхования. Обязательное медицинское страхование. Социальное страхование трудоспособности. Социальное страхование от профессиональных рисков.	<p>Понятие риска. Страхование как метод управления рисками.</p> <p>Экономическая необходимость и роль страхования в рыночной экономике. Сфера применения и перспективы развития страхования. Характеристика страховщиков, перестраховщиков, страховых агентов и брокеров.</p> <p>Современные виды страхования жизни. Основные виды имущественного страхования в жизни домохозяйства.</p> <p>Страхование имущества физических лиц. КАСКО. ОСАГО.</p> <p>Страхование ответственности домовладельцев. Права работающих граждан на страхование от профессиональных рисков. Виды страховых выплат при несчастном случае на производстве и профессиональном заболевании.</p>
12	Социальная защита населения: основные направления. Пенсионное	<p>Структура социальной защиты населения РФ. Источники финансирования. Органы, осуществляющие выплаты.</p> <p>Основные категории лиц, имеющие право на социальные выплаты за счет средств федерального и регионального</p>

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	страхование и обеспечение	бюджетов. Социальное обслуживание – кому оно необходимо. Лица, имеющие право на страховые выплаты по социальному страхованию. Права застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Виды страховых и накопительной пенсий. Право на досрочные пенсии. Условия получения пенсий. Негосударственное пенсионное обеспечение, предоставляемое негосударственными пенсионными фондами. Пенсионные правила и пенсионные схемы. Права вкладчика и участника.
13	Безопасное финансовое поведение при принятии решений на финансовом рынке	Права потребителей финансовых услуг. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями. Внесудебное и судебное урегулирование конфликтов. Самозащита потребителя от финансовых мошенников. Финансовое мошенничество и способы защиты.

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
2	Финансы домохозяйства. Семинар проводится в форме обсуждения вопросов с элементами дискуссии В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы: 1. Виды финансовых отношений домохозяйства с другими экономическими субъектами 2. Финансовые ресурсы домохозяйства. Их виды и формы. 3. Классификация доходов домохозяйства 4. Денежные поступления домохозяйства 5. Направления использования финансовых ресурсов домохозяйства 6. Поведение членов домохозяйства в потреблении ресурсов. Расходы домашних хозяйств на приобретение материальных благ и услуг 7. Расходы домохозяйства на выплату налогов и других обязательных платежей 8. Сбережения домашних хозяйств.
2	Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйств. Семинар нацелен на формирование навыков по составлению личного (семейного) бюджета. Проводится в виде практического занятия, в ходе которого рассчитываются отдельные показатели доходов и расходов личного (семейного) бюджета, составляются таблицы для расчета отдельных видов расходов семьи. Обсуждаются отдельные состояния личного бюджета: дефицит и профицит, будущие поступления и расходы.
3	Наличные и безналичные платежи. Расчеты наличными денежными средствами. Преимущества граждан при безналичных расчетах. Электронные платежи через системы: «Яндекс.Деньги»; Qiwi, WebMoney, PayPal. Как превратить наличные деньги в электронные. Варианты использования квазиденег. Новый вид средства платежа: криптовалюта. Как управлять безналичными платежами Открытие счета в кредитной организации. Виды счетов. Способы

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	управления движением безналичных денег. Обслуживание у операциониста в банке и через платежный терминал банка. Особенности управления счетом с помощью карты банка. Электронный кошелек. Подключение мобильного банка. Система быстрых платежей.
1	<p>Кредитование населения. Основные понятия: сумма, ставка, срок, платеж. Участники рынка потребительского кредитования</p> <p>Зачем брать деньги в долг. Как определить стоит ли обращаться за кредитом. Сумма, ставка, срок, платеж. Кредитные организации и некредитные финансовые организации на рынке потребительского кредитования. «Финансовая помощь» родственникам и знакомых.</p> <p>Виды кредитов для физических лиц и порядок их оформления</p> <p>Кредит на неотложные нужды, автокредит, ипотечный кредит, кредит на образование. Кредитные карты. Кредитование «до зарплаты». Кредитование в банке, особенности кредитования в микрофинансовых организациях и потребительских кооперативах. Где найти информацию о доступных кредитах и займах.</p> <p>Порядок обращения физического лица за потребительским кредитом (займом).</p> <p>Заполнение заявки на получение кредита и подготовка пакета документов. Заключение кредитного договора. Способы начисления процентов по кредиту. Дифференцированные платежи и аннуитетные платежи. Сопутствующие комиссии и платежи. Полная стоимость кредита. Виды обеспечения по кредиту. Обслуживание долга заемщиком. Кредитная история заемщика.</p>
1	Конфликты заемщика и кредитора. Образование просроченной ссудной задолженности. Личное банкротство и его последствия.
5	Практика налогообложения физического лица. Коллоквиум по вопросам темы. Решение расчетных заданий по личным налогам (НДФЛ, имущественные налоги). Разбор кейсов по применению налоговых вычетов по НДФЛ.
5	<p>Личный кабинет налогоплательщика.. Создание личного кабинета налогоплательщика, разбор ситуаций по его ведению.</p> <p>Выполнение контрольной работы по теме «Личные налоги».</p>
6	<p>Понятие сбережений и инвестиций. Сбережения и инвестиции населения. Создание накоплений на старость.</p> <p>При какой инфляции выгодно размещать свои сбережения во вклады.</p> <p>Низкие отрицательные процентные ставки. Ключевая ставка Банка России и ее влияние на рынок процентных ставок.</p> <p>Инструменты сбережений и инвестиций. Как оценить доходность, ликвидность и риск сбережений и инвестиций.</p> <p>Размещение сбережений во вклады</p> <p>Где получить информацию о финансовых организациях для размещения средств во вклады. Основные характеристика вклада, на основании чего вкладчику делать свой выбор. Способы начисления процентов на вклад. Сложные и простые проценты. Депозиты с плавающей и фиксированной процентной ставкой. Решение задач на расчет суммы вклада. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии, разбора практических ситуаций и решением задач.</p> <p>-экономическая сущность инвестиций. Инвестиционная деятельность. Инвестор. Частный инвестор. Особенности частного инвестирования.</p>

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	<p>-инвестиции на рынке ценных бумаг. Акция. Облигация. Инвестиционный пай.</p> <p>-Биржа. Брокерское обслуживание. Договор доверительного управления. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии и разбора практических ситуаций.</p> <p>-понятие валютного рынка. Участники валютного рынка. Валюта. Валюта РФ и иностранная валюта.</p> <p>-цели инвестиционной деятельности на валютном рынке. Валютные операции частного инвестора.</p>
7	<p>Страхование рисков индивидуума. Проводится в форме семинара по изучению новой темы с элементами дискуссии</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие риска. 2. Характеристики риска 3. Риски, характерные для домохозяйств. 4. Обязательное страхование и его основные принципы. 5. Основные принципы и особенности добровольного страхования 6. Структура и инфраструктура страхового рынка. 7. Страхование строений, домашнего имущества, животных. Объекты страхования. Объем и возникновение страховой ответственности. Страховое обеспечение. Страховые тарифы. 8. Страхование средств транспорта. Основные условия страхования: контингент страхователей, объекты страхования и объем страховой ответственности, уровень страхового обеспечения. 9. ОСАГО 10. Личное страхование, его экономическая сущность. 11. Классификация личного страхования. 12. Накопительное страхование детей к совершеннолетию, бракосочетанию 13. Сущность страхования аннуитетов. 14. Сущность и классификация страхования от несчастных случаев.
8	<p>Социальная защита и пенсионное страхование. Структура социальной защиты населения РФ. Источники финансирования. Органы, осуществляющие выплаты. Основные категории лиц, имеющие право на социальные выплаты за счет средств федерального и регионального бюджетов. Права застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Виды страховых и накопительной пенсий. Право на досрочные пенсии. Условия получения пенсий.</p> <p>Негосударственное пенсионное обеспечение, предоставляемое негосударственными пенсионными фондами. Пенсионные правила и пенсионные схемы. Права вкладчика и участника.</p>
9	<p>Правила финансовой безопасности. Механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг. Рассмотрение и анализ практических ситуаций по нарушению прав потребителей финансовых услуг. Выработка самозащитных рекомендаций при необходимости принятия финансовых решений.</p>

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Финансовая грамотность как элемент экономической культуры индивидуума	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений	Тест Финансовое поведение индивида	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (10 вопросов). Итого 5 баллов. (5)
2	2. Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйства	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н.Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Выполнение индивидуального задания	Составленный личный бюджет с полной структурой доходов и расходов - 5 баллов. Составленный личный финансовый план с учетом выполнения заданных условий - 5 б. В совокупности возможно получение 10 баллов. (10)
3		УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия	Тест Личный бюджет	Каждый правильный ответ на 5 вопросов теста оценивается в 1 балл. Итого 5 баллов. (5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			обоснованных экономических решений		
4	3. Расчеты и платежи	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений	Тест Расчеты и платежи	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл. Итого 5 баллов. (5)
5	4. Кредиты и займы	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений	Контрольная работа Кредиты и займы	Каждая правильно решенная задача оценивается в 2 балла. Итого за 5 правильно решенных задач можно получить 10 баллов (10)
6		УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений	Тест Кредиты и займы	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл. Итого за 10 вопросов можно получить 10 баллов. (10)
7	5. Личные налоги	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений	Контрольная работа Личные налоги	За каждое правильно решение задач 1, 2, 3 - по 2 балла, за правильное решение задачи 4 - 4 балла. Итого максимально - 10 баллов. (10)
8		УК-10	З.Знать основы экономических и	Тест Личные налоги	Каждый правильный

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений		ответ на вопрос - 1 балл. Итого за 5 вопросов можно получить 5 баллов (5)
9	6. Инвестиции на финансовом рынке (в т.ч. сбережения)	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений	Контрольная работа Инвестиции и сбережения	За правильный ответ на тестовый вопрос -1 балл, правильно заполненные таблицы - 2,5 балла за каждую из 3, правильное решение практического задания - 1,5 балла. Итого 10 баллов (10)
10		УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений	Тест Инвестиции	Правильный ответ на 1 тестовый вопрос -1 балл. Итого за 5 вопросов - 5 баллов. (5)
11	7. Риски домохозяйств и их страхование	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений	Работа в группе. Страхование	1. _Степень раскрытия совокупности рисков – 1 балл 2. _Обоснованность применения методов управления рисками – 2 балла 3. _Презентация результатов – 1 балл 4. _Креативность решения – 1 балл (5)
12	8. Социальные (в т.ч. пенсионные) выплаты	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать	Контрольная работа Социальная защита	Правильный ответ на тестовый вопрос -0,5 балла, правильное решение задачи 1 - 0,5б, задачи 2 -1 балл, задачи 3 - 1

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений		балл. Итого 5 баллов. (5)
13		УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений	Тест Социальное страхование и защита	За каждый правильный ответ на тестовый вопрос - 1 балл. Итого 5 баллов. (5)
14	9. Личная финансовая безопасность	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н.Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Дискуссия, разбор практических ситуаций	Выполнение каждого из 5 заданных критериев работы в малой группе - 1 балл. Итого - 5 баллов. (5)
15		УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных	Решение кейсовых ситуаций	Предложение решения кейса - 3 балла. Обоснование и защита решения - 2 балла (5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
				Итого	100

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 12.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Правильный ответ на тестовый вопрос (всего 16 вопросов) - 2,5 балла.

Компетенция: УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Знание: Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений

1. Виды личного и имущественного страхования
2. Виды обслуживания и способы инвестирования для различных типов частных инвесторов
3. Виды социального страхования
4. Виды финансового мошенничества и способы защиты от него
5. Доходы домашнего хозяйства, их классификация и источники формирования
6. Личные налоги: перечень и порядок уплаты
7. Личный бюджет. Показатели личного бюджета
8. Наличный и безналичный денежный оборот
9. Налоговые льготы и предоставление налоговой декларации
10. Пенсионные права и индивидуальные накопления
11. Перечислите параметры, которые важны для заемщика при получении кредита
12. Порядок начисления процентов по кредитам
13. Разумное финансовое поведение: основы и последствия ошибок
14. Расходы домашнего хозяйства, их классификация. Долгосрочные и текущие расходы
15. Сравнение акции, облигации и инвестиционные пая с точки зрения доходности и рискованности вложения денежных средств в эти финансовые инструменты
16. Электронные деньги

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Правильное решение задачи (всего 4 задачи) - 10 баллов.

Компетенция: УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Умение: Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений

Задача № 1. Решение задач с определением обоснованного экономического решения

Задача № 2. Решить финансовые задачи с применением соответствующих ситуации алгоритмов решения

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (20 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Представление и обоснование решение кейса - 20 баллов или представление расчета личного бюджета и личного финансового плана -20 баллов.

Компетенция: УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Навык: Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.

Задание № 1. Представьте и обоснуйте личный бюджет и финансовый план по заданному жизненному событию

Задание № 2. Представьте и обоснуйте решение заданной практической ситуации

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО «БГУ»)	Направление - 38.03.06 Торговое дело Профиль - Маркетинг, продажи и логистика (Русско-китайская программа двойного дипломирования) Кафедра финансов и финансовых институтов Дисциплина - Финансовая грамотность
---	---

БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Решить финансовые задачи с применением соответствующих ситуации алгоритмов решения (40 баллов).
3. Представьте и обоснуйте личный бюджет и финансовый план по заданному жизненному событию (20 баллов).

Составитель _____ Ж.С. Кулижская

Заведующий кафедрой _____ Т.В. Щукина

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. с путеводителем по судебной практике. по состоянию на 25 марта 2018 г.. с учетом изменений, внесенных Федер. законами от 7 марта 2018 г. № 50-ФЗ, 51-ФЗ.- М.: Проспект, 2018.-1168 с.
2. Алексеева И. А. Ирина Анатольевна Рынок ценных бумаг. учебное пособие/ И. А. Алексеева.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011
3. [Банковское дело \[Электронный ресурс\] : учебник / Ю.М. Складорова \[и др.\]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 400 с. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76021.html](http://www.iprbookshop.ru/76021.html)
4. [Налоги и налогообложение \[Электронный ресурс\] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент», специальностям «Экономическая безопасность», «Таможенное дело» / И.А. Майбуоров \[и др.\]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 487 с. — 978-5-238-02623-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/34806.html](http://www.iprbookshop.ru/34806.html)

б) дополнительная литература:

1. Геронина Н. Р. Финансовая грамотность населения в интересах домашних хозяйств и государства/ Н. Р. Геронина// Номер журнала, N 2 (38), С. 6-9, 2011, ч.з 2-202
2. Дулина Н. В., Моисеева Д. В. Дарья Викторовна, Небыков И. А. Илья Александрович Финансовая грамотность населения: гендерный аспект. (на материалах социологического исследования "Волгоградский омнибус")/ Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева, И. А. Небыков// Номер журнала, Т. 16, № 1, С. 86-99, 2017, ч.з 2-202
3. Судакова А. Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование/ А. Е. Судакова// Номер журнала, Т. 23, вып. 26, С. 1563-1582, 2017, ч.з 2-202
4. [Инвестиции и инновации \[Электронный ресурс\] : учебник / С.А. Анохин \[и др.\]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2017. — 658 с. — 978-5-394-02781-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/70841.html](http://www.iprbookshop.ru/70841.html)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Сайт Министерства финансов РФ, адрес доступа: <http://minfin.ru/ru/>. доступ неограниченный
- Сайт Федеральной налоговой службы, адрес доступа: <http://www.nalog.ru>. доступ неограниченный
- Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области экономической культуры.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита проектно-расчетной творческой работы (во время проведения занятий).

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам, учебным пособиям и рекомендованным образовательным сайтам;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- Quik_Junior,
- MS Office,
- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,
- Гарант платформа F1 7.08.0.163 - информационная справочная система,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Компьютерный класс