

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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.



30.06.2022г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.О.4. Финансовая грамотность

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Экономика и управление развитием городов и
территорий

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 2022

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика.

Авторы Ж.С. Кулижская, Щукина Т.В., Щербакова И.Н., Тимофеева А.А., Горчакова М.Е., 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"

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		Коллоквиум по типам финансового поведения граждан и молодежи
2	Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйства	12	2	2	10		Выполнение индивидуального задания
3	Расчеты и платежи	12	2	2	10		Тест по темам 1-3
4	Кредиты и займы	12	2	2	8		Контрольная работа Кредиты и займы. Расчеты и платежи
5	Личные налоги	12	2	2	10		Контрольная работа Личные налоги
6	Инвестиции на финансовом рынке (в т.ч. сбережения)	12	2	2	10		Тест по темам 4-6
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		Контрольная работа Социальная защита
9	Личная финансовая безопасность	12	2	2	4		Дискуссия, разбор практических ситуаций. Тест по темам 7-9.
	ИТОГО		18	18	72		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	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. Личный и семейный бюджет, как основа финансов домохозяйства.
03	Основные принципы расчетов и виды платежей. Алгоритмы их использования	Наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги, квазиденьги, криптомонеты. Безналичные платежи через банк. Платежный терминал банка. Банковская карта. Мобильный банк. Интернет банкинг. Система быстрых платежей.
04	Кредиты и займы: виды и принципы использования в жизни человека	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, потребительском кооперативе. Обращение в ломбард. Заемные отношения между гражданами. Виды кредитов для физических лиц Кредит на неотложные нужды, автокредит, ипотечный кредит, кредит на образование. Кредитные карты. Кредитование «до зарплаты» Основные ошибки граждан при заключении кредитного договора. Процедура оформления кредита (заема). Как сделать выбор заемщику при потребительском кредитовании.
05	Личные налоги. Налоговые льготы для граждан. Налоговое декларирование	Перечень личных налогов и налоговых льгот по ним. Стандартные и нестандартные налоговые вычеты. Особенности расчета налога с учетом налогового вычета. Возврат налога. Основы заполнения налоговой декларации 3-НДФЛ. Предоставление сведений об имуществе и доходах граждан в налоговые органы. Личный кабинет налогоплательщика: создание и ведение.
06	Сбережения	Понятие сбережений и инвестиций.

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	индивидуума и способы их размещения. Основы инвестиционной деятельности, в т.ч. на рынке ценных бумаг.	Инфляция и ее влияние на сбережения населения, номинальная и реальная процентная ставка. Критерии выбора вида сбережений: доходность, надежность, ликвидность. Размещение сбережений во вклады в кредитных организациях. Размещение денежных средств населения на обезличенных металлических счетах: преимущества и недостатки. Размещение сбережений во вклады в некредитных финансовых организациях. Система страхования вкладов физических лиц. Операции на валютном рынке. Классификация инвесторов. Рынок ценных бумаг: понятие и участники. Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг. Управление капиталом на рынке ценных бумаг.
07	Риски. Основные виды личного и имущественного страхования. Обязательное медицинское страхование. Социальное страхование трудоспособности. Социальное страхование от профессиональных рисков.	Понятие риска. Страхование как метод управления рисками. Экономическая необходимость и роль страхования в рыночной экономике. Сфера применения и перспективы развития страхования. Характеристика страховщиков, перестраховщиков, страховых агентов и брокеров. Современные виды страхования жизни. Основные виды имущественного страхования в жизни домохозяйства. Страхование имущества физических лиц. КАСКО. ОСАГО. Страхование ответственности домовладельцев. Права работающих граждан на страхование от профессиональных рисков.
08	Социальная защита населения: основные направления. Пенсионное и социальное страхование и обеспечение. Медицинское 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. Социальное обслуживание – кому оно необходимо. Лица, имеющие право на страховые выплаты по социальному и медицинскому страхованию. Права застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Виды страховых и накопительной пенсий. Условия получения пенсий. Негосударственное пенсионное обеспечение. Пенсионные правила и пенсионные схемы.
09	Безопасное финансовое поведение при принятии рациональных финансовых решений. Защита прав потребителя финансовых услуг. Финансовое мошенничество.	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
1	<p>Рациональное финансовое поведение: классификация и формирование на разных стадиях жизненного цикла. Постановка и достижение финансовых целей.. Семинар проводится в форме обсуждения вопросов с элементами дискуссии</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Модели финансового поведения 2. Финансовые цели и способы их достижения 3. Знания, умения, навыки и установки финансово грамотного человека
2	<p>Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйств. Семинар нацелен на формирование навыков по составлению личного (семейного) бюджета.</p> <p>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.</p>
3	<p>Наличные и безналичные платежи. Расчеты наличными денежными средствами. Преимущества граждан при безналичных расчетах. Электронные платежи через системы: «Яндекс.Деньги»; Qiwi. Электронные деньги. Варианты использования квазиденег. Новый вид средства платежа: криптовалюты.</p> <p>Как управлять безналичными платежами</p> <p>Открытие счета в кредитной организации. Виды счетов. Способы 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.</p>
1	<p>Кредитование и займы 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. 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). 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. Образование просроченной ссудной задолженности. Личное банкротство и его последствия.</p>
5	Практика налогообложения физического лица. Личный кабинет

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	налогоплательщика.. Коллоквиум по вопросам темы. Решение расчетных заданий по личным налогам (НДФЛ, имущественные налоги). Разбор кейсов по применению налоговых вычетов по НДФЛ. Создание личного кабинета налогоплательщика, разбор ситуаций по его ведению. Выполнение контрольной работы по теме «Личные налоги».
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. 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> <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. Цели инвестиционной деятельности на валютном рынке. Валютные операции частного инвестора.</p>
7	<p>Страхование рисков индивидуума. 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. Сущность и классификация страхования от несчастных случаев.
8	Социальная защита и пенсионное страхование. Структура социальной защиты населения РФ. Источники финансирования. Органы, осуществляющие выплаты. Основные категории лиц, имеющие право на

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	социальные выплаты за счет средств федерального и регионального бюджетов. Права застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Виды страховых и накопительной пенсий. Условия получения пенсий. Негосударственное пенсионное обеспечение. Пенсионные правила и пенсионные схемы.
9	Правила финансовой безопасности. Рассмотрение механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг. Рассмотрение и анализ практических ситуаций по нарушению прав потребителей финансовых услуг. Выработка самозащитных рекомендаций при необходимости принятия финансовых решений. Противодействие финансовому мошенничеству.

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.н, У.1...У.н, Н.1...Н.н)	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	Коллоквиум по типам финансового поведения граждан и молодежи	Доклад и активное аргументирование позиции - 5 баллов (5)
2	2. Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйства	УК-10	У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н.Владеть навыком принятия обоснованных экономических и	Выполнение индивидуального задания	Составленный личный бюджет с полной структурой доходов и расходов - 5 баллов. Составленный личный финансовый план с учетом выполнения заданных

№ 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 решений в различных областях жизнедеятельности.		условий - 5 б. В совокупности возможно получение 10 баллов. (10)
3	3. Расчеты и платежи	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 по темам 1-3	Каждый правильный ответ на 30 вопросов оценивается в 0,5 баллов. Итого 15 баллов. (15)
4	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. Расчеты и платежи	Каждая правильно решенная задача оценивается в 2 балла. Итого за 5 правильно решенных задач можно получить 10 баллов (10)
5	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	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)

№ 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)
			решений		
6	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 Н.Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Тест по темам 4-6	Правильный ответ на 1 тестовый вопрос из 40 - 0,5 баллов. Итого за 40 вопросов - 20 баллов. (20)
7	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 Н.Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	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)
8	8. Социальные (в т.ч. пенсионные) выплаты	УК-10	З.Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных	Контрольная работа Социальная защита	Правильное решение задачи 1 - 1б, задачи 2 -2 балла, задачи 3 - 2 балла. Итого 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)
			экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений		баллов. (5)
9	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)
10		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	Тест по темам 7-9.	За каждый правильный ответ на 30 тестовых вопросов - 0,5 баллов. Итого 15 баллов. (15)

№ 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 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 20 вопросов) - 2 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. 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 (всего 2 кейса по 10 баллов, 3 вариант - 4 кейса по 5 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 рациональное финансово грамотное 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 - 38.03.01 Экономика Профиль - Экономика и управление развитием городов и территорий 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 рациональное финансово грамотное решение заданной практической ситуации (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. Склярова \[и др.\]. — 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. Майбуров \[и др.\]. — 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