

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.10. Финансовая грамотность**

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент  
Направленность (профиль): Управление бизнесом  
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 38.03.02  
Менеджмент.

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<br>У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений<br>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"

Дисциплины, использующие знания, умения, навыки, полученные при изучении данной: "Эволюция теории и практики менеджмента", "1С Предприятие"

## 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<br>Лаборат.<br>Практич. | Самостоят.<br>раб. | В интерактивной<br>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   |
|-------|---|--|
| 01    | Основы финансового поведения человека                                     | <p>Принципы рационального выбора (максимизация полезности) и принципы экономического анализа при принятии финансовых решений в результате взаимодействия с финансовыми институтами.</p> <p>Понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении.</p>  |
| 02    | Финансы домохозяйства   | <p>Домохозяйство, как самостоятельный сектор экономики.</p> <p>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.</p> <p>Доходы и расходы домашних хозяйств.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 03    | Основные принципы расчетов и виды платежей.<br>Алгоритмы их использования | <p>Наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги, квазиденьги, криптомонеты.</p> <p>Безналичные платежи через банк. Платежный терминал банка. Банковская карта. Мобильный банк. Интернет банкинг. Система быстрых платежей.</p>  |
| 04    | Кредиты и займы: виды и принципы использования в жизни человека           | <p>Основные понятия: сумма, ставка, срок, платеж. Участники рынка потребительского кредитования</p> <p>Сумма долга, основной долг, «тело» кредита, полная стоимость кредита, платежный график. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы, как сделать выбор.</p> <p>Кредитование в банке, микрофинансовой организации, 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>   |
| 05    | Личные налоги. Налоговые льготы для граждан. Налоговое декларирование     | <p>Перечень личных налогов и налоговых льгот по ним.</p> <p>Стандартные и нестандартные налоговые вычеты.</p> <p>Особенности расчета налога с учетом налогового вычета.</p> <p>Возврат налога. Основы заполнения налоговой декларации 3-НДФЛ. Предоставление сведений об имуществе и доходах граждан в налоговые органы. Личный кабинет налогоплательщика: создание и ведение.</p>   |

| № п/п | Наименование разделов и тем  | Содержание   |
|-------|--|--|
| 06    | Сбережения индивидуума и способы их размещения. Основы инвестиционной деятельности, в т.ч. на рынке ценных бумаг.  | <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>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.</p> |
| 07    | 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.</p>   |
| 08    | Социальная защита населения: основные направления. Пенсионное и социальное страхование и обеспечение. Медицинское страхование.   | <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 бюджетов. Социальное обслуживание – кому оно необходимо.</p> <p>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.</p> <p>Негосударственное пенсионное обеспечение. Пенсионные правила и пенсионные схемы.</p>  |
| 09    | Безопасное финансовое поведение при принятии рациональных финансовых решений. Защита прав потребителя финансовых услуг. Финансовое мошенничество.  | <p>Права потребителей финансовых услуг.</p> <p>Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями. Внесудебное и судебное урегулирование конфликтов.</p> <p>Самозащита потребителя от финансовых мошенников.</p> <p>Финансовое мошенничество и способы защиты.</p>   |

### 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"> <li>1. Модели финансового поведения</li> <li>2. Финансовые цели и способы их достижения</li> <li>3. Знания, умения, навыки и установки финансово грамотного человека</li> </ol>  |
| 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» родственников 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                | <p>Практика налогообложения физического лица. Личный кабинет</p>  |

| № раздела и темы | Содержание и формы проведения  |
|------------------|--|
|                  | <p>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.</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. 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"> <li>1. Понятие риска.</li> <li>2. Характеристики риска</li> <li>3. Риски, характерные для домохозяйств.</li> <li>4. Обязательное страхование и его основные принципы.</li> <li>5. Основные принципы и особенности добровольного страхования</li> <li>6. Структура и инфраструктура страхового рынка.</li> <li>7. Страхование строений, домашнего имущества, животных. Объекты страхования. Объем и возникновение страховой ответственности. Страховое обеспечение. Страховые тарифы.</li> <li>8. Страхование средств транспорта. Основные условия страхования: контингент страхователей, объекты страхования и объем страховой ответственности, уровень страхового обеспечения.</li> <li>9. ОСАГО</li> <li>10. Личное страхование, его экономическая сущность.</li> <li>11. Классификация личного страхования.</li> <li>12. Сущность и классификация страхования от несчастных случаев.</li> </ol>  |
| 8                | <p>Социальная защита и пенсионное страхование. Структура социальной защиты населения РФ. Источники финансирования. Органы, осуществляющие выплаты. Основные категории лиц, имеющие право на</p>  |



| № 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.<br>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<br>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<br>Н.Владеть навыком принятия обоснованных экономических и  | Выполнение индивидуального задания   | Составленный личный бюджет с полной структурой доходов и расходов - 5 баллов.<br>Составленный личный финансовый план с учетом выполнения заданных |

| №<br>п/п | Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины) | Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО | (ЗУНы:<br>(З.1...З.п,<br>У.1...У.п,<br>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<br>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<br>У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений | Контрольная работа<br>Кредиты и займы.<br>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<br>У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических         | Контрольная работа<br>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<br>У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений<br>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<br>У.Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений<br>Н.Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности. | Работа в группе. Страхование   | 1. Степень раскрытия совокупности рисков – 1 балл<br>2. Обоснованность применения методов управления рисками – 2 балла<br>3. Презентация результатов – 1 балл<br>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<br>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:<br>(З.1...З.п,<br>У.1...У.п,<br>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<br>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<br>У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений<br>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<br>У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений<br>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:<br>(З.1...З.п,<br>У.1...У.п,<br>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. |  |   |
|       |   |   |   | <b>Итого</b>   | <b>100</b>  |

## 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<br>Российской Федерации<br>Федеральное государственное бюджетное<br>образовательное учреждение<br>высшего образования<br><b>«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ<br/>УНИВЕРСИТЕТ»<br/>(ФГБОУ ВО «БГУ»)</b> | Направление - 38.03.02 Менеджмент<br>Профиль - Управление бизнесом<br>Кафедра финансов и финансовых<br>институтов<br>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