

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

УТВЕРЖДАЮ

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



26.06.2023г.

**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 2023

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.,  
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): "Безопасность жизнедеятельности", "Гражданская позиция"

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		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		Тест по темам 7-9.. Дискуссия, разбор практических ситуаций
	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. 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. 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. (15)
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. (10)
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.		
				<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 Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования <b>«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО «БГУ»)</b>	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 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. Кулижская Ж.С., Агеева Е.В., Горчакова М.Е., Тимофеева А.А., Щербакова И.Н. и др. Финансовая грамотность : рабочая тетрадь.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2022.- 32 с.
2. [Елизарова, Н. В. Финансовая грамотность : учебник / Н. В. Елизарова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4497-1899-0. — Текст : электронный //](#)

Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/127842.html>

3. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html>

4. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : практикум для бакалавриата / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2021. — 68 с. — ISBN 978-5-7779-2557-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120299.html>

#### **б) дополнительная литература:**

1. 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

2. 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

3. Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 97857394704100?6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107790.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,

#### **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