

Государственное образовательное учреждение высшего образования  
**«КОМИ РЕСПУБЛИКАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И  
УПРАВЛЕНИЯ»**  
(ГОУ ВО КРАГС<sub>и</sub>У)

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

Утверждена в структуре  
ОПОП 38.03.03 Управление  
персоналом  
(решение Ученого совета  
от 30.05.24 № 8)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

# **«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Направление подготовки – *38.03.03 Управление персоналом*

Направленность (профиль) – *«Современные кадровые технологии в управлении персоналом»*

Уровень высшего образования – *бакалавр*

Форма обучения – *очная, очно-заочная*

Год начала подготовки – *2024*

Сыктывкар  
2024

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

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.03 Управление персоналом (уровень бакалавриата), утвержденный Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 955;

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

- учебного плана ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления» по направлению 38.03.03 Управление персоналом (уровень бакалавриата) направленность (профиль) «Современные кадровые технологии в управлении персоналом»;

- профессионального стандарта «Специалист по управлению персоналом», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 09.03.2022 № 709н;

- профессионального стандарта «Специалист по подбору персонала (рекрутер)», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 09.10.2015 № 717н.

## РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ

### 1. Цель и задачи учебной дисциплины

#### 1.1. Цель изучения учебной дисциплины

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

#### 1.2. Задачи учебной дисциплины

Задачами изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является следующее:

– овладеть теоретическими и практическими знаниями в сфере личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов;

– освоить методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;

– освоить методы увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций;

– сформировать умения избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;

– сформировать умение рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию.

#### 1.3. Виды компетенций, формируемые в результате освоения дисциплины

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

1) универсальные:

– УК-10: способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

#### 1.4. Место дисциплины в структуре образовательной программы:

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

### 2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины

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

1) универсальные:

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

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

			УК-10.И-3.У-1. Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями
			УК-10.И-3.У-2. Умеет оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими

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

Должен знать:

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

Должен уметь:

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

### 3. Объем учебной дисциплины

#### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Распределение учебного времени
<b>Контактная работа</b>	<b>54,25</b>
Аудиторные занятия (всего):	54
<i>Лекции</i>	22
<i>Практические занятия</i>	32
<i>Лабораторные занятия</i>	-
Промежуточная аттестация	0,25

<i>Консультация перед экзаменом</i>	-
<i>Экзамен</i>	-
<i>Зачет</i>	0,25
<i>Контрольная работа</i>	-
<i>Руководство курсовой работой</i>	-
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>17,75</b>
<i>Самостоятельная работа в течение семестра</i>	13,75
<i>Подготовка контрольной работы</i>	-
<i>Написание курсовой работы</i>	-
<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>	4
Вид текущей аттестации	
<b>Общая трудоёмкость дисциплины:</b>	
<i>часы</i>	<b>72</b>
<i>зачётные единицы</i>	<b>2</b>

#### Очно-заочная форма обучения **часы исправила**

Виды учебной работы	Распределение учебного времени
<b>Контактная работа</b>	<b>14,25</b>
Аудиторные занятия (всего):	12
<i>Лекции</i>	6
<i>Практические занятия</i>	8
<i>Лабораторные занятия</i>	-
Промежуточная аттестация	0,25
<i>Консультация перед экзаменом</i>	-
<i>Экзамен</i>	-
<i>Зачет</i>	0,25
<i>Контрольная работа</i>	
<i>Руководство курсовой работой</i>	
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>57,75</b>
<i>Самостоятельная работа в течение семестра</i>	53,75
<i>Подготовка контрольной работы</i>	-
<i>Написание курсовой работы</i>	-
<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>	4
Вид текущей аттестации	контрольная работа
<b>Общая трудоёмкость дисциплины:</b>	
<i>часы</i>	<b>72</b>
<i>зачётные единицы</i>	<b>2</b>

#### 4. Содержание разделов и тем учебной дисциплины

Наименование темы учебной дисциплины	Содержание темы
Тема 1. Принятие финансовых решений (УК-10)	Что такое решение и как мы его принимаем. Виды финансовых решений: потребление и сбережение денежных средств, вложение (инвестирование) денежных средств, привлечение денежных средств (кредитование). Этапы принятия финансовых решений:

	определение цели, сбор и обработка информации, выбор оптимального варианта. Факторы, влияющие на финансовые решения.
Тема 2. Доходы и расходы (УК-10)	Доходы и расходы, их классификация. Источники формирования доходов. Трудовой договор и договор гражданско-правового характера, их особенности. Преимущества и недостатки работы по найму. Понятие и размер страховых взносов. Льготы как источник получения дохода. Оптимизация расходов. Налоги на доходы и имущественные налоги. Виды налоговых вычетов.
Тема 3. Личное финансовое планирование (УК-10)	Личный финансовый план: понятие и назначение. Разделы личного финансового плана. Доходы и расходы личного бюджета. Способы формирования личного бюджета. Программные продукты по учёту финансов. Активы и пассивы: понятие и характеристики. Правила финансового планирования. Способы увеличения дохода. Накопления или сбережения: понятие и необходимость формирования. Финансовая подушка безопасности. Процесс формирования сбережений.
Тема 4. Платёжные средства. Банковские карты (УК-10)	Что такое платёжное средство и каким оно бывает. Виды денег. Цифровой рубль. Движение безналичных денег. Виды и параметры банковских карт. Главные характеристики банковской карты. Правила безопасного использования банковских карт. Параметры платёжных систем. Параметры электронной платёжной системы. Персонифицированные и неперсонифицированные электронные платёжные системы.
Тема 5. Сбережения и инвестиции (УК-10)	Сбережения и инвестиции: общее и различия. Инфляция и калькуляторы инфляции. Причины инфляции. Как инфляция влияет на сбережения. Инструменты сбережения денег. Ликвидность, доходность, риск. Простая и сложная схема начисления процентного дохода. Эффективная процентная ставка. Депозит, депозитные и сберегательные сертификаты, обезличенный металлический счёт, вклады в микрофинансовых организациях и потребительских кооперативах. Система страхования вкладов. Особенности системы страхования вкладов. Цели инвестирования денежных средств. Реальные и финансовые инвестиции, риски инвестирования. Способы защиты от риска. Рынок ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Финансовые посредники на фондовом рынке. Маржинальная торговля. Производные финансовые инструменты. Инвестиционный фонд: понятие и виды. Особенности паевого инвестиционного фонда. Преимущества и недостатки паевого инвестиционного фонда. Индивидуальный инвестиционный счёт. Основные характеристики валюты. Виды валют. Котировка валюты. Валютные режимы.
Тема 6. Кредиты и займы (УК-10)	Кредит и заём: понятие и виды. Основные параметры кредита. Полная стоимость потребительского кредита. Этапы получения и погашения кредита (займа). Кредитный договор. Поручительство по кредиту (займу). Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту. Профессиональные кредиторы. Кредитная история. Виды кредитной истории. Бюро кредитных историй. Права заёмщика. Личное банкротство.
Тема 7. Страхование (УК-10)	Страхование. Участники страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой

	брокер и др. Страховая сумма и страховая премия. Виды и формы страхования для физических лиц. Франшиза. Страховой полис. Страховой случай. Этапы заключения договора страхования. «Период охлаждения» в страховании.
Тема 8. Пенсии (УК-10)	Пенсия. Государственная пенсионная система в РФ. Источники выплаты пенсий. Социальный фонд РФ. Негосударственные пенсионные фонды. Трудовая и социальная пенсии. Инструменты для увеличения пенсионных накоплений.
Тема 9. Мошенничество и защита прав потребителя финансовых услуг (УК-10)	Финансовой мошенничество. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Как защититься от финансового мошенничества. Финансовые пирамиды: их признаки и виды. Правила личной финансовой безопасности. Права потребителя финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых услуг.

## 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

### 5.1. Основная литература:

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

### 5.2. Дополнительная литература:

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

## 6. Средства обеспечения освоения учебной дисциплины

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

<i>Информационные технологии</i>	<i>Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем</i>
----------------------------------	---



Офисный пакет для работы с документами	Microsoft Office Professional Microsoft Office Standart P7-Офис
Информационно-справочные системы	Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
	Справочно-правовая система «Гарант»
Электронно-библиотечные системы	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
	Национальная электронная библиотека ( <a href="https://нэб.рф">https://нэб.рф</a> ) (в здании ГОУ ВО КРАГСиУ)
	Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» <a href="https://cyberleninka.ru">https://cyberleninka.ru</a>
	Российская научная электронная библиотека <a href="https://www.elibrary.ru">https://www.elibrary.ru</a>
Электронная почта	Электронная почта в домене krag.ru
Средства для организации вебинаров, телемостов и конференций	Сервисы веб- и видеоконференцсвязи, в том числе BigBlueButton, SberJazz

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

## **7. Материально-техническое обеспечение освоения учебной дисциплины**

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

–специальные помещения для реализации данной дисциплины представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

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

- лабораторию, оснащенную лабораторным оборудованием;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации;
- компьютерные классы, оснащенные современными персональными компьютерами, работающими под управлением операционных систем Microsoft Windows, объединенными в локальную сеть и имеющими выход в Интернет;
- библиотека Академии, книжный фонд которой содержит научно-исследовательскую литературу, научные журналы и труды научных конференций, а также читальный зал;
- серверное оборудование, включающее, в том числе, несколько серверов серии IBM System X, а также виртуальные сервера, работающие под управлением операционных систем Calculate Linux, включенной в Реестр Российского ПО, Linux Ubuntu Server и

Microsoft Windows Server и служащими для размещения различных сервисов и служб, в том числе для обеспечения работы СУБД MySQL;

–сетевое коммутационное оборудование, обеспечивающее работу локальной сети, предоставление доступа к сети Internet с общей скоростью подключения 100 Мбит/сек, а также работу беспроводного сегмента сети Wi-Fi в помещениях Академии;

–интерактивные информационные киоски «Инфо»;

–программные и аппаратные средства для проведения видеоконференцсвязи.

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

–система Internet (скорость подключения – 100 Мбит/сек);

–сайт [www.krags.ru](http://www.krags.ru);

–беспроводная сеть Wi-Fi.

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

## РАЗДЕЛ II. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

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

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

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

Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Аудиторная работа обучающихся может предусматривать интерактивную форму проведения лекционных и практических занятий: *лекции-презентации, лекции-дискуссии, работа в малых группах, анализ практических ситуаций и др.*

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

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

### ***Подготовка к лекционным занятиям***

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

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

- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;

- ознакомиться с учебным материалом лекции по рекомендованному учебнику и/или учебному пособию;

- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;

- записать возможные вопросы, которые обучающийся предполагает задать преподавателю.

### ***Подготовка к занятиям семинарского типа***

Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

- 1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;
- 2) углубление знаний по теме. Для этого рекомендуется выписать возникшие вопросы, используемые термины;
- 3) подготовка докладов по темам, предлагаемым преподавателем;
- 4) анализ практических ситуаций и др.

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

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

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

Активность на занятиях семинарского типа оценивается по следующим критериям:

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

### ***Организация самостоятельной работы***

Самостоятельная работа обучающихся представляет собой процесс активного, целенаправленного приобретения ими новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Задачами самостоятельной работы являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности обучающихся, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений.

При изучении дисциплины организация самостоятельной работы обучающихся представляет собой единство трех взаимосвязанных форм:

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

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может давать разъяснения по выполнению задания, которые включают:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;
- возможные типичные ошибки при выполнении.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Достаточно часто преподаватель на тематических занятиях семинарского типа поручает конкретным обучающимся подготовить доклад. При подготовке доклада, пользуясь различными источниками (учебной и специальной литературой, в том числе монографиями, диссертациями и статьями, информационными источниками, статистической информацией и т.д.), необходимо полностью раскрыть тему, последовательно изложить историю вопроса, имеющиеся точки зрения, собственные выводы. Необходимо избегать непроверенной информации, оговаривать легитимность источников. Обязательным является сопровождение доклада электронной презентацией, сделанной в редакторе Power Point. Электронная презентация включает: титульный слайд с указанием темы доклада, Ф.И.О. обучающегося; основные положения доклада, выводы и заключительный слайд со списком источников и благодарностью (8–10 слайдов). Слайды могут быть пронумерованы. Цветовой фон слайдов подбирается так, чтобы на нем хорошо был виден текст. Слушая доклады и выступления на семинаре или реплики в ходе дискуссии, обучающимся важно не только уважать мнение собеседника, но и использовать навыки активного или рефлексивного слушания (не перебивать, давая возможность полностью высказать свою точку зрения, непонятое уточнять, переформулируя высказанное и т.п.).

#### ***Подготовка к промежуточной аттестации***

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

#### ***Изучение дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий***

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

### **РАЗДЕЛ III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

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

## **8.1. Задания для проведения текущего контроля**

### **Варианты заданий для выполнения контрольной работы (текущий контроль)**

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
  - от 7 000 до 15 000 руб. в месяц
  - от 15 000 до 30 000 руб. в месяц
  - от 30 000 до 100 000 руб. в месяц
  - более 100 000 руб. в месяц
  - независимо от уровня дохода
  - планирование не нужно

---
2. Какова максимальная сумма страховых выплат в системе страхования вкладов в России в случае прекращения деятельности банка?
  - 500 000 руб.
  - 700 000 руб.
  - 1 400 000 руб.
  - 3 000 000 руб.

---
3. Финансовая грамотность включает в себя:
  - способность вести учет доходов и расходов
  - грамотность распоряжения денежными ресурсами
  - создание сбережений
  - планирование своего отпуска
  - инвестирование личного капитала с полным осознанием последствий своих действий
  - готовность к большим затратам
  - способность вести учет доходов и расходов
  - грамотность распоряжения денежными ресурсами
  - создание сбережений
  - инвестирование личного капитала с полным осознанием последствий своих действий
4. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами:
  - максимально широко использовать потребительские кредиты
  - вовремя отдавать долги
  - сводить доходы с расходами
  - уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту
  - как можно позднее выйти на пенсию
  - постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал
5. Продолжите фразу: «С увеличением своего дохода я смогу ...».
  - перестать на всем экономить
  - купить новый автомобиль престижной марки
  - взять кредит на покупку большого загородного дома
  - больше путешествовать по миру
  - покупать дорогие ювелирные украшения и одежду престижных брендов
  - чаще посещать рестораны
  - начать инвестировать часть своего дохода
  - увеличить размер инвестиций
6. Финансовые инвестиции – это:

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

15. Расходы семьи Петровых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть минимальная финансовая подушка безопасности семьи?
- 30 000 руб.
  - 90 000 руб.
  - чем больше, тем лучше
  - никакая подушка не нужна
16. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 руб. и банк ежегодно начисляет 6 % на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?
- 101 000 руб.
  - 110 000 руб.
  - 121 000 руб.
  - 200 000 руб.
17. Для чего нужен собственный резервный денежный фонд?
- Он совсем не нужен
  - чтобы использовать эти деньги на поездку в отпуск
  - он служит «подушкой безопасности» и помогает пережить сложные финансовые ситуации
18. Выберите верное утверждение:
- покупка акций одной компании обычно обеспечивает более рискованный (менее надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
  - покупка акций одной компании обычно обеспечивает одинаково рискованный (надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
  - покупка акций одной компании обычно обеспечивает менее рискованный (более надежный) доход в сравнении с покупкой паев паевого инвестиционного фонда
19. Укажите неверное утверждение:
- проценты по кредитам выше, чем по вкладам
  - годовая процентная ставка по займу в микрофинансовой организации (мфо) ниже, чем в банке
  - для некоторых кредитных карт предусмотрен беспроцентный период кредитования
  - кредит лучше брать в той валюте, в которой получаете зарплату
20. Каким критерием в первую очередь вы будете руководствоваться при выборе банка, в котором собираетесь открыть вклад:
- срок его работы
  - входит ли он в систему страхования вкладов
  - инвестиционный рейтинг банка
  - возможность получения подарков и сувениров за открытие вклада в данном банке
21. Какой из следующих финансовых инструментов является самым рискованным вложением средств, по сравнению с другими? (Временной интервал – 1 год).
- банковский депозит
  - портфель акций 10 крупнейших российских компаний
  - акции одной из 10 крупнейших российских компаний
  - государственные облигации Российской Федерации
22. Какая поговорка лучше всего отражает суть выражения «диверсификация рисков»?
- тише едешь – дальше будешь
  - работа не волк – в лес не убежит
  - не держи все яйца в одной корзине
  - что имеем – не храним, потеряем – плачем

23. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 руб. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 руб., или на условиях возврата через год 100 000 руб. плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

- первое
- второе
- одинаковы

24. Выберите подходящее, на ваш взгляд, описание такого инструмента защиты, как страхование:

- Это пустая трата денег, со мной все будет хорошо
- это для богатых, а у меня нечего страховать
- это то, что поможет в непредвиденных ситуациях (потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т. д.)

## **8.2. Вопросы для подготовки к зачету**

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



31. Особенности кредитных карт.
32. Параметры банковской карты.
33. Виды платёжных систем.
34. Понятие сбережений и инвестиций: общие и отличительные характеристики.
35. Понятие инфляции, калькуляторы инфляции. Влияние инфляции на сбережения.
36. Понятие и параметры депозита.
37. Отличие простой схемы начисления процентного дохода от сложной.
38. Эффективная процентная ставка.
39. Риски владельца депозита.
40. Депозитные и сберегательные сертификаты: понятие и практика распространения.
41. Обезличенный металлический счёт: преимущества и недостатки.
42. Микрофинансовые организации и потребительские кооперативы: риски сбережения и инвестирования.
43. Система страхования вкладов. Особенности системы страхования вкладов.
44. Реальные и финансовые инвестиции. Риски инвестирования. Способы защиты инвестиций от риска.
45. Фондовый рынок и его связь с инвестированием.
46. Понятие и виды ценных бумаг.
47. Акция: понятие и виды.
48. Облигация: понятие и виды.
49. Брокеры и дилеры, их связь с фондовым рынком.
50. «Быки», «медведи» и «шрот».
51. Маржинальная торговля: плюсы и минусы.
52. Производные финансовые инструменты. Понятие фьючерса и опциона.
53. Понятие и виды инвестиционных фондов.
54. Паевой инвестиционный фонд и его особенности. Преимущества и недостатки паевого инвестиционного фонда.
55. Индивидуальный инвестиционный счёт: понятие и назначение.
56. Валюта: понятие и основные характеристики. Виды валют.
57. Котировка валюты и валютные режимы.
58. Кредит и заём: понятие и виды.
59. Основные параметры кредита (займа).
60. Профессиональные кредиторы.
61. Кредитная история. Бюро кредитных историй.
62. Виды кредитов и займов.
63. Поручительство по кредиту (займу): понятие и требования к поручителю.
64. Аннуитетные и дифференцированные платежи: понятие и особенности начисления.
65. Этапы получения кредита (займа).
66. Этапы погашения кредита (займа).
67. Права заёмщика.
68. Личное банкротство: понятие и законодательное регулирование.
69. Понятие риска и страхования.
70. Страховая сумма и её влияние на страховую премию. Понятие страхового тарифа.
71. Факторы, определяющие размер страховой премии.
72. Понятие франшизы. Условная и безусловная франшиза.
73. Страховщик и страхователь: понятие и взаимосвязь.
74. Застрахованный и выгодоприобретатель: общее и различия.
75. Страховой полис. Страховой агент и страховой брокер: общее и различия.

76. Формы страхования в России.
77. Виды обязательного страхования в России.
78. Добровольное страхование: понятие и правила оформления.
79. Имущественное страхование.
80. Страхование ответственности: понятие и объекты страхования.
81. Особенности страхования транспортных средств.
82. Личное страхование: понятие и виды.
83. Пенсия и цель пенсионного обеспечения.
84. Источники выплаты пенсий.
85. Типы пенсионной системы: преимущества и недостатки.
86. Современная государственная пенсионная система России.
87. Виды пенсий в России.
88. Страховая пенсия и её виды.
89. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению и её виды.
90. Накопительная пенсия. Добровольная пенсия.
91. Способы накопления на пенсию: плюсы и минусы.
92. Негосударственные пенсионные фонды и их участие в системе гарантирования прав застрахованных лиц.
93. Понятие мошенничества и его законодательное регулирование.
94. Права потребителя финансовых услуг.
95. Виды финансового мошенничества.
96. Финансовая пирамида как особый вид финансового мошенничества.
97. Признаки финансовых пирамид.

### **8.3. Вариант заданий для проведения промежуточного контроля**

#### **Билет №....**

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

#### **Практико-ориентированные задания:**

##### **Задание 1**

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

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

##### **Задание 2**

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

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

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

##### **Задание 3**

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

#### Задание 4

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

#### 8.4. Тематика курсовых работ

Изучение дисциплины не предполагает написание курсовой работы.

### 9. Критерии выставления оценок по результатам изучения дисциплины

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

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

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

#### *Критерии оценок ECTS*

5	A	« <b>Отлично</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические умения работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному
---	---	--

4	В	« <b>Очень хорошо</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному, однако есть несколько незначительных ошибок
	С	« <b>Хорошо</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические умения работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками
3	Д	« <b>Удовлетворительно</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки
	Е	« <b>Посредственно</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, некоторые практические умения работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному
2	Ф	« <b>Неудовлетворительно</b> » – теоретическое содержание дисциплины не освоено, необходимые практические умения работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий

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

#### *Структура итоговой оценки обучающихся*

#### *Критерии и показатели оценивания результатов обучения*

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

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

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

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

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
100% посещение аудиторных занятий	5
100% посещение аудиторных занятий. Небольшое количество пропусков по уважительной причине	4
До 30% пропущенных занятий	3
До 50% пропущенных занятий	2
До 70% пропущенных занятий	1
70% и более пропущенных занятий	0

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

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

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

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
Задание полностью выполнено, правильно применены теоретические положения дисциплины. Отмечается четкость и структурированность изложения, оригинальность	20–17

мышления	
Задание полностью выполнено, при подготовке применены теоретические положения дисциплины, потребовавшие уточнения или незначительного исправления	16–13
Задание выполнено, но теоретическая составляющая нуждается в доработке. На вопросы по заданию были даны нечёткие или частично ошибочные ответы	12–5
Задание не выполнено или при ответе сделаны грубые ошибки, демонстрирующие отсутствие теоретической базы знаний обучающегося	0

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

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

*Критерии и показатели оценки результатов зачёта в устной форме*

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