

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Первый заместитель директора
Н.В. Раевский
26 февраля 2025 г.
М.П.

**Рабочая программа дисциплины
Б1.О.14 Финансовая грамотность**

Направление подготовки: *38.03.05 Бизнес-информатика*

Направленность (профиль): *Цифровая экономика*

Квалификация выпускника: *бакалавр*

Форма обучения: *очная*

	очная ФО
Курс	1
Семестр	1.2
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)	1.2
Экзамен (семестр)	-

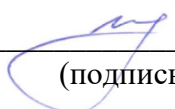
Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры финансы и управление

24 февраля 2025 г. протокол № 6

Зав. кафедрой

С.Л. Курьянова

24 февраля 2025 г.



(подпись)

Рабочая программа согласована:

Зав. кафедрой информационных технологий и высшей математики

Л.И. Трухина

26 февраля 2025 г.


(подпись)

Чита, 2025

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению *38.03.05 Бизнес-информатика*

Автор (ы)

к.э.н. , доцент

С.Л. Курьянова

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 сознанный 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

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

Структура компетенции

<i>Компетенция</i>	<i>Формируемые ЗУНы</i>
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

Дисциплина Б1.О.14 «Финансовая грамотность» входит в Блок «Б1 дисциплины (модули)»

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

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

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества

академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

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

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)
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.Пра ктич.	Самостоят. раб.	В интеракти вной форме	Формы текущего контроля успеваемости и
1	Финансовая грамотность как элемент экономической культуры индивидуума		2,5	2,5	9		Уо, Т
1.1	Основы финансового поведения человека	1.2	2,5	2,5	9		Уо, Т
2	Основы финансового поведения человека		2,5	2,5	9		Уо, Т
2.1	Финансы домохозяйства	1.2	2,5	2,5	9		Уо, Т
3	Расчеты и платежи		2,5	2,5	9		Уо, Т
3.1	Основные принципы расчетов и виды платежей. Алгоритмы их использования	1.2	2,5	2,5	9		Уо, Т
4	Кредиты и займы		2,5	2,5	9		Уо, Т
4.1	Кредиты и займы: виды и принципы использования в жизни человека	1.2	2,5	2,5	9		Уо, Т

5	Личные налоги		2	2	9		Уо, Т
5.1	Личные налоги. Налоговые льготы для граждан. Налоговое декларирование	1.2	2	2	9		Уо, Т
6	Инвестиции на финансовом рынке (в т.ч. сбережения)		2	2	9		Уо, Т
6.1	Сбережения индивидуума и способы их размещения. Основы инвестиционной деятельности, в т.ч. на рынке ценных бумаг.	1.2	2	2	9		Уо, Т
7	Риски домохозяйств и их страхование		2	2	9		Уо, Т
7.1	Риски. Основные виды личного и имущественного страхования. Обязательное медицинское страхование. Социальное страхование трудоспособности. Социальное страхование от профессиональных рисков.	1.2	2	2	9		Уо, Т
8	Личная финансовая безопасность		2	2	9		Уо, Т
8.1	Безопасное финансовое поведение при принятии рациональных финансовых решений. Защита прав потребителя финансовых услуг. Финансовое мошенничество.	1.2	2	2	9		Уо, Т
	ИТОГО		18	18	72		

***Формы текущего контроля успеваемости (оценочные средства):**

Уо -устный опрос, собеседование
КО -коллоквиум, конференция
Л -лабораторная работа
ДИ -деловая игра
СЗ -ситуационные задания
К -контрольные работы
Т -тестирование
РЗ -решение задач
РГ -расчетно-графическая работа
ЭС -эссе
Р -реферат
УИ -учебное исследование
П -прочие
Э -экзамен
З -зачет
КР -курсовая работа
О -отчет
Г -государственный итоговый экзамен
ВКР -выпускная квалификационная работа
По -письменный опрос

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1.	Основы финансового поведения человека	Принципы рационального выбора (максимизация полезности) и принципы экономического анализа при принятии финансовых решений в результате взаимодействия с финансовыми институтами. Понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении.
2.	Финансы домохозяйства	Домохозяйство, как самостоятельный сектор экономики. Домохозяйство, как группа людей, принимающая самостоятельные решения по распоряжению финансовыми ресурсами, их использованию на различные цели потребления и накопления. Виды денежных отношения домохозяйства, составляющие суть их финансов. Доходы и расходы домашних хозяйств. Доходы домашних хозяйств: 1) оплата труда наемных работников; 2) социальные выплаты; 3) доходы от предпринимательской деятельности; 4) доходы от операций с личным имуществом и денежными накоплениями в финансово-кредитной сфере; 5) другие доходы. Расходы домашних хозяйств: 1) покупка товаров и оплата услуг; 2) уплата налогов и страховых платежей; 3) сбережения. Личный и семейный бюджет, как основа финансов домохозяйства.
3.	Основные принципы расчетов и виды платежей. Алгоритмы их использования	Наличные деньги, безналичные деньги, электронные деньги, квазиденьги, криптоденьги. Безналичные платежи через банк. Платежный

		терминал банка. Банковская карта. Мобильный банк. Интернет банкинг. Система быстрых платежей.
4.	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. Кредитование в банке, микрофинансовой организации, потребительском кооперативе. Обращение в ломбард. Заемные отношения между гражданами. Виды кредитов для физических лиц Кредит на неотложные нужды, автокредит, ипотечный кредит, кредит на образование. Кредитные карты. Кредитование «до зарплаты» Основные ошибки граждан при заключении кредитного договора. Процедура оформления кредита. Как сделать выбор заемщику при потребительском кредитовании.</p>
5.	Личные налоги. Налоговые льготы для граждан. Налоговое декларирование	<p>Перечень личных налогов и налоговых льгот по ним. Стандартные и нестандартные налоговые вычеты. Особенности расчета налога с учетом налогового вычета. Возврат налога. Основы заполнения налоговой декларации 3-НДФЛ. Предоставление сведений об имуществе и доходах граждан в налоговые органы. Личный кабинет налогоплательщика: создание и ведение.</p>
6.	Сбережения индивидуума и способы их размещения. Основы инвестиционной деятельности, в т.ч. на рынке ценных бумаг.	<p>Понятие сбережений и инвестиций. Инфляция и ее влияние на сбережения населения, номинальная и реальная процентная ставка. Критерии выбора вида сбережений: доходность, надежность, ликвидность. Размещение сбережений во вклады в кредитных организациях. Размещение денежных средств населения на обезличенных металлических счетах: преимущества и недостатки. Размещение сбережений во вклады в некредитных финансовых организациях. Система страхования вкладов физических лиц. Операции на валютном рынке. Классификация инвесторов. Рынок ценных бумаг: понятие и участники. Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг. Управление капиталом на рынке ценных бумаг</p>
7.	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. Экономическая необходимость и роль страхования в рыночной экономике. Сфера применения и перспективы развития страхования. Характеристика страховщиков, перестраховщиков, страховых агентов и брокеров. Современные виды страхования жизни. Основные виды имущественного страхования в жизни домохозяйства. Страхование имущества физических лиц. КАСКО. ОСАГО.</p>

		Страхование ответственности домовладельцев. Права работающих граждан на страхование от профессиональных рисков.
8.	Безопасное финансовое поведение при принятии рациональных финансовых решений. Защита прав потребителя финансовых услуг. Финансовое мошенничество.	Права потребителей финансовых услуг. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями. Внесудебное и судебное урегулирование конфликтов. Самозащита потребителя от финансовых мошенников. Финансовое мошенничество и способы защиты.

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
Раздел 1. Тема 1.	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 В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы: 1. Модели финансового поведения 2. Финансовые цели и способы их достижения 3. Знания, умения, навыки и установки финансово грамотного человека
Раздел 2. Тема 1.	Личный (семейный) бюджет как основа финансов домохозяйств. Семинар нацелен на формирование навыков по составлению личного (семейного) бюджета. Проводится в виде практического занятия, в ходе которого рассчитываются отдельные показатели доходов и расходов личного (семейного) бюджета, составляются таблицы для расчета отдельных видов расходов семьи. Обсуждаются отдельные состояния личного бюджета: дефицит и профицит, будущие поступления и расходы.
Раздел 3. Тема 1.	Наличные и безналичные платежи. Расчеты наличными денежными средствами. Преимущества при безналичных расчетах. Электронные платежи через системы: «Яндекс.Деньги»; Qiwi. Электронные деньги. Как управлять безналичными платежами. 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.
Раздел 4. Тема 1.	Кредитование и займы населения. Основные понятия: сумма, ставка, срок, платеж. Участники рынка потребительского кредитования. 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. Виды кредитов для физических лиц и порядок их оформления 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. 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.
Раздел 5. Тема 1.	Практика налогообложения физического лица. Личный кабинет налогоплательщика.. Коллоквиум по вопросам темы. Решение расчетных заданий по личным налогам (НДФЛ, имущественные налоги). Разбор кейсов по применению налоговых вычетов по НДФЛ. Создание личного кабинета налогоплательщика, разбор ситуаций по его ведению. Выполнение контрольной работы по теме «Личные налоги».
Раздел 6. Тема 1.	Понятие сбережений и инвестиций. Сбережения и инвестиции населения. Создание накоплений на старость. При какой инфляции выгодно размещать свои сбережения во вклады. Низкие отрицательные процентные ставки. Ключевая ставка Банка России и ее влияние на рынок процентных ставок. Инструменты сбережений и инвестиций. Как оценить доходность, ликвидность и риск сбережений и инвестиций. Размещение сбережений во вклады. 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. Экономическая сущность инвестиций. Инвестиционная деятельность. Инвестор. Частный инвестор. Особенности частного инвестирования. Инвестиции на рынке ценных бумаг. Акция. Облигация. Инвестиционный пай. Биржа. Брокерское обслуживание. Договор доверительного управления. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии и разбора практических ситуаций. Понятие валютного рынка. Участники валютного рынка. Цели инвестиционной деятельности на валютном рынке. Валютные операции частного инвестора.
Раздел 7. Тема 1.	Страхование рисков индивидуума. В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы: 1. Понятие риска. 2. Характеристики риска 3. Риски, характерные для домохозяйств. 4. Обязательное страхование и его основные принципы. 5. Основные принципы и особенности добровольного страхования 6. Структура и инфраструктура страхового рынка. 7. Страхование строений, домашнего имущества, животных. Объекты страхования. Объем и возникновение страховой ответственности. Страховое обеспечение. Страховые тарифы. 8. Страхование средств транспорта. Основные условия страхования: контингент страхователей, объекты страхования и объем страховой ответственности, уровень страхового обеспечения. 9. ОСАГО 10. Личное страхование, его экономическая сущность. 11. Классификация личного страхования. 12. Сущность и классификация страхования от несчастных случаев.
Раздел 8. Тема 1.	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 формируем ых компетенци й 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, характеризующ их этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательно й программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирован ия, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
1	Основы финансового поведения человека	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельнос ти для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельнос ти.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов

2	Финансы домохозяйства	УК-10	3. 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.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов
3	Основные принципы расчетов и виды платежей. Алгоритмы их использования	УК-10	3. 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	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 12 баллов

			финансовых решений в различных областях жизнедеятельнос ти.		
4	Кредиты и займы: виды и принципы использования в жизни человека	УК-10	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельнос ти для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельнос ти.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов
5	Личные налоги. Налоговые льготы для граждан. Налоговое декларирование	УК-10	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельнос ти для принятия обоснованных	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов

			экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
6	Сбережения индивидуума и способы их размещения. Основы инвестиционной деятельности, в т.ч. на рынке ценных бумаг.	УК-10	3. 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.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 12 баллов
7	Риски. Основные виды личного и имущественного страхования. Обязательное медицинское страхование. Социальное страхование трудоспособных	УК-10	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов

	ти. Социальное страхование от профессиональных рисков.		финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
8	Безопасное финансовое поведение при принятии рациональных финансовых решений. Защита прав потребителя финансовых услуг. Финансовое мошенничество.	УК-10	3. 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.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов
9	Итого по текущей аттестации	УК-10	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия		Итого 100 баллов

			<p>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.</p>		
10	Промежуточная аттестация	УК-10	<p>3. 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.</p>		Итого 100 баллов

			ти.		
--	--	--	-----	--	--

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 1.2.

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

Образцы тестов, заданий

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

2. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас

в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

3. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

4. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:

- а) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте;
- б) суммарно не более 10000 евро в эквиваленте;
- в) суммарно не более 100000 рублей в эквиваленте;
- г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

5. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

6. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

- а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.
- б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных

средств и не несет ответственность за них.

в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.

г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

7. Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы:
покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки.

Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:

а) 6450 руб.;

б) 6550 руб.;

в) 6650 руб.;

г) 6750 руб.

8. Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10500 евро наличными. Семье Ивановых:

а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10000 долларов США;

б) не нужно заполнять таможенную декларацию;

в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможне сумму, превышающую 10000 долларов США;

г) зависит от того, в каких купюрах евро.

9. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

а) номер карты и имя владельца;

б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;

в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;

г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

10. Рассмотрим семью Ивановых. Глава семейства Петр за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Ивановых:

а) 72000 руб.;

б) 54000 руб.;

в) 66000 руб.;

г) 60000 руб.

Перечень вопросов к зачету (экзамену)

1. Основы экономического поведения

2. Сущность и функции денег

3. Виды денег в истории и современности

4. Инфляция и дефляция. Защита от инфляции домашних хозяйств
 5. Личный бюджет и финансовое планирование
 6. Доходы. Возможности увеличения активных доходов. Возможности увеличения пассивных доходов
 7. Расходы: обязательные и необязательные расходы. Возможности оптимизации расходов
 8. Финансовая «подушка безопасности»
 9. Виды осуществления расчетов и платежей
 10. Инструменты и каналы осуществления платежей
 11. Безопасность при совершении платежей и расчетов
 12. Валютные счета и операции по ним
 13. Сбережения в жизни гражданина
 14. Государственная система страхования вкладов
 15. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
 16. Кредиты и займы. Роль заёмных средств в финансовом планировании
 17. Опасности и риски кредитования
 18. Виды кредитов
 19. Виды займов
 20. Принципы рационального кредитного поведения
 21. Просрочка платежа и ее последствия
 22. Личное банкротство
 23. Инвестиции для начинающих инвесторов
 24. Инструменты инвестирования. Понятие ценной бумаги. Облигации. Акции.
 25. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка
 26. ИИС: счет с особым статусом
 27. Инвестиции в «экзотические» активы: бриллианты, вина, картины и прочее.
- Криптовалюта.
28. Страхование рисков
 29. Пенсионное страхование / пенсионное обеспечение
 30. Накопительное и инвестиционное страхование жизни
 31. Налоги в жизни гражданина
 32. Налоговые вычеты
 33. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса
 34. Мошенничество на финансовом рынке
 35. Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности
 36. Виды личного и имущественного страхования
 38. Виды обслуживания и способы инвестирования для различных типов частных инвесторов
 39. Виды социального страхования
 40. Виды финансового мошенничества и способы защиты от него
 41. Доходы домашнего хозяйства, их классификация и источники формирования
 42. Личные налоги: перечень и порядок уплаты
 43. Личный бюджет. Показатели личного бюджета
 44. Наличный и безналичный денежный оборот
 45. Налоговые льготы и предоставление налоговой декларации
 46. Пенсионные права и индивидуальные накопления
 47. Перечислите параметры, которые важны для заемщика при получении кредита
 48. Порядок начисления процентов по кредитам
 49. Разумное финансовое поведение: основы и последствия ошибок
 50. Расходы домашнего хозяйства, их классификация. Долгосрочные и текущие расходы

51. Сравнение акции, облигации и инвестиционные пая с точки зрения доходности и
52. рискованности вложения денежных средств в эти финансовые инструменты
53. Электронные деньги

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал)
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление - 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль - Цифровая экономика
Кафедра финансы и управление
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 _____ С.Л. Курьянова
Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

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

а) основная литература:

1. Налоговый кодекс РФ по состоянию на 01.10.2022 с путеводителем по судебной практике. Части первая и вторая
2. 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 // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 18.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. — ISBN 978-5-98935-212-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101483.html> (дата обращения: 20.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492..html> (дата обращения: 20.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Рынок ценных бумаг : учебник / [В. А. Татьянников, Е. А. Разумовская, Т. В. Решетникова, Ю. В. Куваева, М. И. Львова] ; под общ. ред. В. А. Татьянникова ; М-во науки

и высшего обр. Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 496 с.

б) дополнительная литература:

1. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html> (дата обращения: 20.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html> (дата обращения: 17.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин [и др.]. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-9614-1625-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82706.html> (дата обращения: 20.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Лебедев, Д. Деньги делают деньги: от зарплаты до финансовой свободы / Д. Лебедев. — Москва : Альпина Паблишер, 2020. — 240 с. — ISBN 978-5-9614-3318-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96874.html> (дата обращения: 03.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Романова, А. В. Деньги и кредитные отношения : учебное пособие / А. В. Романова, Р. М. Байгулов. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 178 с. — ISBN 978-5-4487-0302-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/77060.html> (дата обращения: 17.09.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/77060>

в) интернет-ресурсы:

1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 474 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15298-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488224>
2. Сайт Министерства финансов РФ, адрес доступа: <http://minfin.ru/ru/>.
3. Сайт Федеральной налоговой службы, адрес доступа: <http://www.nalog.ru>.
4. Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>.
5. Сайт «Финансовая культура», адрес доступа: <https://fincult.info/>

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 ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ», адрес доступа: <http://bgu-chita.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный;

Цифровой образовательный ресурс IPR SMART – объединяет новейшие информационные технологии и учебную лицензионную литературу, предназначенный для разных направлений подготовки и специальностей. Контент отвечает требованиям

стандартов высшего, среднего профессионального и дополнительного образования. Ресурсом обеспечивается круглосуточный полнотекстовый доступ к учебникам, журналам, статьям и другой литературе для всех зарегистрированных пользователей. Адрес доступа: <http://www.iprbookshop.ru>;

eLIBRARY.RU – крупнейшая в России электронная библиотека научных публикаций, обладающая богатыми возможностями поиска и анализа научной информации. eLIBRARY.RU является разработчиком российского индекса научного цитирования (РИНЦ). Пользование НЭБ eLibrary общедоступно и бесплатно для всех пользователей. Адрес доступа: <https://www.elibrary.ru>;

Электронный каталог библиотеки дает возможность поиска литературы, имеющейся в фонде библиотеки, обеспечивает полнотекстовый доступ к учебным пособиям, монографиям, статьям преподавателей и обучающихся, учебно-методическим комплексам и выпускным квалификационным работам. Адрес доступа: <http://lib.bgu-chita.ru>;

Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО «PROFобразование». Адрес доступа: <https://profspo.ru>;

Федеральная служба государственной статистики (Росстат). Адрес доступа: <https://rosstat.gov.ru/>;

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) и др.
- 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 или учебным пособиям;
 - написание рефератов, докладов;
 - подготовка к семинарам;
 - 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 используются аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

учебные аудитории, оснащенные специализированной мебелью, магнитно-маркерной доской, трибуной для выступлений, техническими средствами обучения;

учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, оснащенные специализированной мебелью, магнитно-маркерной доской, техническими средствами обучения – ноутбук, проектор;

помещения для самостоятельной работы, оснащенные специализированной мебелью, доской, техническими средствами обучения – мультимедийное оборудование: проектор, компьютерная техника с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в ЭИОС.

2025 год набора