



ПОТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе

/ О.В. Юсупова

2022 г.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### ФТД.В.01 «Финансовая грамотность»

<b>Код и направление подготовки (специальность)</b>	44.04.01 Педагогическое образование
<b>Направленность (профиль)</b>	Педагогические инновации в международном образовательном пространстве
<b>Квалификация</b>	Магистр
<b>Форма обучения</b>	Очная
<b>Год начала подготовки</b>	2023
<b>Институт / факультет</b>	Институт инженерно-экономического и гуманитарного образования
<b>Выпускающая кафедра</b>	кафедра "Педагогика, межкультурная коммуникация и русский как иностранный"
<b>Кафедра-разработчик</b>	кафедра "Педагогика, межкультурная коммуникация и русский как иностранный"
<b>Объем дисциплины, ч. / з.е.</b>	72 / 2
<b>Форма контроля (промежуточная аттестация)</b>	Зачет

**ФТД.В.01 «Финансовая грамотность»**

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) **44.04.01 Педагогическое образование**, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от № 126 от 22.02.2018 и соответствующего учебного плана.

Разработчик РПД:

Доцент, кандидат  
исторических наук, доцент  

---

(должность, степень, ученое звание)



Ю.С Васильева  

---

(ФИО)

Заведующий кафедрой



Ю.В. Лопухова, доктор  
педагогических наук, доцент  

---

(ФИО, степень, ученое звание)

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методического совета  
факультета / института (или учебно-  
методической комиссии)



П.Г Лабзина, кандидат  
педагогических наук, доцент  

---

(ФИО, степень, ученое звание)

Руководитель образовательной  
программы



Ю.В. Лопухова, доктор  
педагогических наук, доцент  

---

(ФИО, степень, ученое звание)

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .....	4
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы .....	4
3. 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 .....	5
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....	5
4.1 Содержание лекционных занятий .....	6
4.2 Содержание лабораторных занятий .....	8
4.3 Содержание практических занятий .....	8
4.4. Содержание самостоятельной работы .....	8
5. Перечень учебной литературы и учебно-методического обеспечения по дисциплине (модулю) .....	10
6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения .....	11
7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», профессиональных баз данных, информационно-справочных систем .....	11
8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	12
9. Методические материалы .....	13
10. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) .....	14

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Наименование категории (группы) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (знать, уметь, владеть, соотнесенные с индикаторами достижения компетенции)
Универсальные компетенции			
Системное и критическое мышление	УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	Владеть базовыми знаниями в области финансовой грамотности
			Уметь Анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними
		УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	Владеть представлениями о навыках принятия финансовых и экономических решений
			Уметь Определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектировать процессы по их устранению

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы: **блок факультативных дисциплин**

Код компетенции	Предшествующие дисциплины	Параллельно осваиваемые дисциплины	Последующие дисциплины

УК-1		Мастерская инноваций (проектная мастерская)	Выполнение и защита выпускной квалификационной работы; Информационная политика и информационная безопасность в сфере образования; Мастерская инноваций (проектная мастерская); Современные исследования в области дистанционного образования
------	--	--	---

**3. 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**

Вид учебной работы	Всего часов / часов в электронной форме	1 семестр часов / часов в электронной форме
<b>Аудиторная контактная работа (всего),</b> в том числе:	16	16
Лекции	16	16
<b>Внеаудиторная контактная работа, КСР</b>	2	2
<b>Самостоятельная работа (всего),</b> в том числе:	54	54
подготовка к практическим занятиям	54	54
<b>Итого: час</b>	72	72
<b>Итого: з.е.</b>	2	2

**4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

№ раздела	Наименование раздела дисциплины	Виды учебной нагрузки и их трудоемкость, часы				
		ЛЗ	ЛР	ПЗ	СРС	Всего часов
1	О поведении в финансовой сфере	8	0	0	28	36
2	Фондовый рынок	2	0	0	6	8
3	Страхование	4	0	0	12	16
4	Защита прав потребителей	2	0	0	8	10
	<b>КСР</b>	0	0	0	0	2
	<b>Итого</b>	16	0	0	54	72

#### 4.1 Содержание лекционных занятий

№ занятия	Наименование раздела	Тема лекции	Содержание лекции (перечень дидактических единиц: рассматриваемых подтем, вопросов)	Количество часов / часов в электронной форме
<b>1 семестр</b>				
1	О поведении в финансовой сфере	Личный бюджет и финансовое планирование	Деньги и их виды. Электронные деньги. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии. Компактные люминесцентные лампы и светодиоды. Экономия на масштабах.	2
2	О поведении в финансовой сфере	Доходы и расходы	Доходы: денежные и не денежные, трудовые и нетрудовые. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы. Как мы тратим деньги. На что мы тратим деньги. Концепция невозвратных трат. Концепция альтернативных издержек. Как заполнить налоговую декларацию. Налоговые вычеты как их оформить и получить.	2
3	О поведении в финансовой сфере	Расчеты и платежи	Чем можно расплачиваться. Как совершать расчёты и платежи. Денежные переводы. Управление движением безналичных денег. Проблемы при расчётах и платежах. Нормативные акты по расчётам и платежам.	2

4	О поведении в финансовой сфере	Сбережения, кредиты и займы	<p>Для чего нужно сберегать. Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции. Выбор вклада. Депозитные и сберегательные сертификаты. Потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Финансовые пирамиды. Нормативно-правовые рамки сбережений. Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный платеж. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства.</p>	2
5	Фондовый рынок	Валюта и фондовый рынок	<p>Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка, его роль и значение для экономики. Структура рынка. Понятие рынка ценных бумаг. Инвесторы и эмитенты. Профессиональные участники фондового рынка. Закон «О рынке ценных бумаг». Профессиональные требования к специалистам, работающим на фондовом рынке. Риск и доходность на фондовом рынке. Облигации: характеристика и классификация. Фундаментальные свойства облигации. Виды облигаций. Понятие, виды и фундаментальные свойства акций. Виды акций. Векселя и банковские сертификаты. Производные финансовые инструменты. Основные понятия валютного рынка. Криптовалюты. Регулирование валютного рынка. Обмен валют. Колебания валютного курса. Траты, переводы, накопление валют. Паритет покупательной способности. Кэрри трейд. Сырьевые (товарные) валюты. Форвардные и фьючерсные контракты.</p>	2

6	Страхование	Страхование	<p>Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недооценка. Страховщик. Страхователь. Застрахованный.</p> <p>Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение.</p> <p>Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование.</p> <p>Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг.</p>	2
7	Страхование	Пенсии	<p>Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть.</p> <p>Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд.</p>	2
8	Защита прав потребителей	Защита прав потребителей	<p>Покупка и её последствия. Кто такой потребитель. Права потребителя.</p> <p>Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам.</p> <p>Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями.</p>	2
<b>Итого за семестр:</b>				<b>16</b>
<b>Итого:</b>				<b>16</b>

#### 4.2 Содержание лабораторных занятий

Учебные занятия не реализуются.

#### 4.3 Содержание практических занятий

Учебные занятия не реализуются.

#### 4.4. Содержание самостоятельной работы

Наименование раздела	Вид самостоятельной работы	Содержание самостоятельной работы (перечень дидактических единиц: рассматриваемых подтем, вопросов)	Количество часов
<b>1 семестр</b>			

<p>О поведении в финансовой сфере</p>	<p>Подготовка к практическим занятиям</p>	<p>Модели принятия экономических решений: проблемы данных, особенности восприятия денег, проблемы восприятия, проблемы мышления, проблемы поведения. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты. Ошибки принятия финансовых решений. Оформление трудовых отношений. Оплата труда наёмного работника. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы. Бартер. Коллективные договоры. Как можно совершать расчёты, платежи и де-нежные переводы? Как управлять движением безналичных денег. Особенности выбора наличных и безналичных расчётов. Какие могут возникнуть проблемы при расчётах и платежах? Законы о расчётах и платежах. Сбережения и инвестиции. Как выбрать вклад? Депозитные и сберегательные сертификаты. Вклады в потребительские кооперативы. Вклады в микрофинансовые организации. Металлические счета. Финансовые пирамиды. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства.</p>	<p>28</p>
<p>Фондовый рынок</p>	<p>Подготовка к практическим занятиям</p>	<p>Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка. Риск и доходность на фондовом рынке. Облигации: характеристика и классификация. Понятие, виды и фундаментальные свойства акций. Конвертируемые ценные бумаги. Права, warrants, депозитарные расписки. Векселя и банковские сертификаты. Производные финансовые инструменты. Стоимость валюты, покупательная способность, конвертируемость, доходность, валютный риск. Государство и валютный рынок. Для чего покупать валюту. Как заработать валюту. Как проигрывают на Форексе.</p>	<p>6</p>

Страхование	Подготовка к практическим занятиям	Природа страхования. Базовые понятия страхования: страховая сумма, ущерб, страховая премия, цена страховки, франшиза. Нормативная рамка страхования: страховщик, страхователь, страховой полис, страховые агенты и брокеры. Что можно застраховать? Степень обязательности в страховании. Обязательное страхование. Потенциальные конфликты в страховании. Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд.	12
Защита прав потребителей	Подготовка к практическим занятиям	Зачем нужно защищать потребителя? Какие есть права у потребителя? Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам. 4. Что делать, если ваши права как потребителя финансовых услуг нарушили? Кто может помочь в борьбе за ваши права? Когда закон не защищает?	8
<b>Итого за семестр:</b>			<b>54</b>
<b>Итого:</b>			<b>54</b>

### 5. Перечень учебной литературы и учебно-методического обеспечения по дисциплине (модулю)

№ п/п	Библиографическое описание	Ресурс НТБ СамГТУ (ЭБС СамГТУ, IPRbooks и т.д.)
Основная литература		
1	Основы финансовой грамотности: Краткий курс; Альпина Паблишер, 2018.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  82629">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  82629</a>	Электронный ресурс
2	Основы финансовой грамотности; Армавирский государственный педагогический университет, 2021.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  115780">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  115780</a>	Электронный ресурс
3	Финансовая грамотность; Издательство Южного федерального университета, 2020.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  107990">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  107990</a>	Электронный ресурс
Дополнительная литература		
4	Основы экономики и финансовой грамотности; Алтайский государственный педагогический университет, 2018.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  102750">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  102750</a>	Электронный ресурс

5	Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций; Альпина Бизнес Букс, 2019.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  82358">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  82358</a>	Электронный ресурс
6	Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты; Издательство Южного федерального университета, 2020.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  115545">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  115545</a>	Электронный ресурс
Учебно-методическое обеспечение		
7	Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности»; Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  101483">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  101483</a>	Электронный ресурс
8	Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности»; Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019.- Режим доступа: <a href="https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  101492">https://elib.samgtu.ru/getinfo?uid=els_samgtu  iprbooks  101492</a>	Электронный ресурс

Доступ обучающихся к ЭР НТБ СамГТУ ([elib.samgtu.ru](http://elib.samgtu.ru)) осуществляется посредством электронной информационной образовательной среды университета и сайта НТБ СамГТУ по логину и паролю.

## **6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

При проведении лекционных занятий используется мультимедийное оборудование.

Организовано взаимодействие обучающегося и преподавателя с использованием электронной ин-формационной образовательной среды университета.

№ п/п	Наименование	Производитель	Способ распространения
1	Microsoft Windows Professional операционная систем	Microsoft (Зарубежный)	Лицензионное
2	Пакет офисных программ LibreOffice в составе: Writer	The Document Foundation (Зарубежный)	Свободно распространяемое
3	Архиватор 7-Zip	7-zip.org (Зарубежный)	Свободно распространяемое
4	Антивирус Kaspersky Endpoint Security	Kaspersky lab. (Отечественный)	Лицензионное

## **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», профессиональных баз данных, информационно-справочных систем**

№ п/п	Наименование	Краткое описание	Режим доступа
1	Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» (полные тексты научных статей из журналов)	<a href="http://cyberleninka.ru/search">http://cyberleninka.ru/search</a>	Ресурсы открытого доступа
2	ФИНАНСЫ.RU — тексты книг, пособий, лекций	<a href="http://www.finansy.ru/book/">http://www.finansy.ru/book/</a>	Ресурсы открытого доступа

3	Электронная библиотека образовательных и научных изданий	<a href="http://www.iqlib.ru">http://www.iqlib.ru</a>	Ресурсы открытого доступа
4	Электронная библиотека учебников	<a href="http://studentam.net/">http://studentam.net/</a>	Ресурсы открытого доступа
5	Электронная библиотека Самарской областной универсальной научной библиотеки	<a href="http://www.lib.smr.ru">www.lib.smr.ru</a>	Ресурсы открытого доступа
6	Центральный банк Российской Федерации	<a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>	Ресурсы открытого доступа
7	Scopus - база данных рефератов и цитирования	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>	Зарубежные базы данных ограниченного доступа
8	eLIBRARY.ru	<a href="http://www.eLIBRARY.ru/">http://www.eLIBRARY.ru/</a>	Российские базы данных ограниченного доступа
9	Электронная библиотека изданий СамГТУ	<a href="http://irbis.samgtu.local/cgi-bin/irbis64r_01/cgiirbis_64.exe">http://irbis.samgtu.local/cgi-bin/irbis64r_01/cgiirbis_64.exe</a>	Российские базы данных ограниченного доступа
10	Электронно-библиотечная система IPRbooks	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>	Российские базы данных ограниченного доступа

## 8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

### Лекционные занятия

Аудитория для проведения лекционных и практических занятий, проведения текущего контроля и промежуточной аттестации оснащена компьютерной техникой с выходом в сеть Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду СамГТУ. Аудитория оборудована специализированной мебелью: столы и стулья для обучающихся; стол и стул для преподавателя, доска.

### Практические занятия

Не предусмотрено учебным планом.

### Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом.

### Самостоятельная работа

Аудитория для самостоятельной работы оснащена компьютерной техникой с подключением к сети Интернет и доступом в электронную информационно-образовательную среду СамГТУ; учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся, стол и стул для преподавателя. Читальный зал НТБ СамГТУ (аудитория 125, корпус №1).

## 9. Методические материалы

### Методические рекомендации при работе на лекции

До лекции студент должен просмотреть учебно-методическую и научную литературу по теме лекции с тем, чтобы иметь представление о проблемах, которые будут разбираться в лекции.

Перед началом лекции обучающимся сообщается тема лекции, план, вопросы, подлежащие рассмотрению, доводятся основные литературные источники. Весь учебный материал, сообщаемый преподавателем, должен не просто прослушиваться. Он должен быть активно воспринят, т.е. услышан, осмыслен, понят, зафиксирован на бумаге и закреплён в памяти. Приступая к слушанию нового учебного материала, полезно мысленно установить его связь с ранее изученным. Следя за техникой чтения лекции (акцент на существенном, повышение тона, изменение ритма, пауза и т.п.), необходимо вслед за преподавателем уметь выделять основные категории, законы и определять их содержание, проблемы, предполагать их возможные решения, доказательства и выводы. Осуществляя такую работу, можно значительно облегчить себе понимание учебного материала, его конспектирование и дальнейшее изучение.

Конспектирование лекции позволяет обработать, систематизировать и лучше сохранить полученную информацию с тем, чтобы в будущем можно было восстановить в памяти основные, содержательные моменты. Типичная ошибка, совершаемая обучающимся, дословное конспектирование речи преподавателя. Как правило, при записи «слово в слово» не остается времени на обдумывание, анализ и синтез информации. Отбирая нужную информацию, главные мысли, проблемы, решения и выводы, необходимо сокращать текст, строить его таким образом, чтобы потом можно было легко в нем разобраться. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых можно будет делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. С окончанием лекции работа над конспектом не может считаться завершённой. Нужно еще восстановить отдельные места, проверить, все ли понятно, уточнить что-то на консультации и т.п. с тем, чтобы конспект мог быть использован в процессе подготовки к практическим занятиям, зачету, экзамену. Конспект лекции – незаменимый учебный документ, необходимый для самостоятельной работы.

### Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы

Организация самостоятельной работы обучающихся ориентируется на активные методы овладения знаниями, развитие творческих способностей, переход от поточного к индивидуализированному обучению с учетом потребностей и возможностей обучающегося.

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Самостоятельная работа реализуется:

- непосредственно в процессе аудиторных занятий;
- на лекциях, практических занятиях;
- в контакте с преподавателем вне рамок расписания;
- на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.;
- в библиотеке, дома, на кафедре при выполнении обучающимся учебных и практических задач.

Эффективным средством осуществления обучающимся самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем.

## **10. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств представлен в приложении № 1.

**Фонд оценочных средств  
по дисциплине  
ФТД.В.01 «Финансовая грамотность»**

<b>Код и направление подготовки (специальность)</b>	44.04.01 Педагогическое образование
<b>Направленность (профиль)</b>	Педагогические инновации в международном образовательном пространстве
<b>Квалификация</b>	Магистр
<b>Форма обучения</b>	Очная
<b>Год начала подготовки</b>	2023
<b>Институт / факультет</b>	Институт инженерно-экономического и гуманитарного образования
<b>Выпускающая кафедра</b>	кафедра "Педагогика, межкультурная коммуникация и русский как иностранный"
<b>Кафедра-разработчик</b>	кафедра "Педагогика, межкультурная коммуникация и русский как иностранный"
<b>Объем дисциплины, ч. / з.е.</b>	72 / 2
<b>Форма контроля (промежуточная аттестация)</b>	Зачет

**Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю),  
соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной  
программы**

Наименование категории (группы) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (знать, уметь, владеть, соотнесенные с индикаторами достижения компетенции)
Универсальные компетенции			
Системное и критическое мышление	УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	Владеть базовыми знаниями в области финансовой грамотности
			Уметь Анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними
		УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	Владеть представлениями о навыках принятия финансовых и экономических решений
			Уметь Определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектировать процессы по их устранению

**Матрица соответствия оценочных средств запланированным результатам обучения**

Код индикатора достижения компетенции	Результаты обучения	Оценочные средства	Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация
<b>О поведении в финансовой сфере</b>				
УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	<b>Владеть</b> базовыми знаниями в области финансовой грамотности	кейс	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да

	<b>Уметь</b> Анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	тест	Да	Нет
УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Владеть</b> представленными о навыках принятия финансовых и экономических решений	тест	Да	Нет
		кейс	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
	<b>Уметь</b> Определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектировать процессы по их устранению	тест	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
<b>Фондовый рынок</b>				
УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	<b>Владеть</b> базовыми знаниями в области финансовой грамотности	тест	Да	Нет
		кейс	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
	<b>Уметь</b> Анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	тест	Да	Нет
УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Уметь</b> Определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектировать процессы по их устранению	тест	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
	<b>Владеть</b> представленными о навыках принятия финансовых и экономических решений	тест	Да	Нет
		кейс	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
<b>Страхование</b>				
УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	<b>Уметь</b> Анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	тест	Да	Нет
	<b>Владеть</b> базовыми знаниями в области финансовой грамотности	тест	Да	Нет
		кейс	Да	Нет
	Вопросы к зачету	Нет	Да	

УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Уметь</b> Определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектировать процессы по их устранению	тест	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
	<b>Владеть</b> представленными о навыках принятия финансовых и экономических решений	тест	Да	Нет
		кейс	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
<b>Защита прав потребителей</b>				
УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	<b>Владеть</b> базовыми знаниями в области финансовой грамотности	тест	Да	Нет
		кейс	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
	<b>Уметь</b> Анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	тест	Да	Нет
УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Уметь</b> Определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектировать процессы по их устранению	тест	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да
	<b>Владеть</b> представленными о навыках принятия финансовых и экономических решений	тест	Да	Нет
		кейс	Да	Нет
		Вопросы к зачету	Нет	Да

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций в ходе освоения образовательной программы.**

### **Формы текущего контроля успеваемости**

#### **Тест**

#### **Типовой вариант теста (верные ответы выделены)**

1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...  
Выберите один верный ответ  
**Заемщик**  
Кредитор  
Созаемщик  
Поручитель
2. Как называется залог недвижимого имущества?  
Выберите один верный ответ  
Квартирный кредит  
Жилищный кредит  
Строительный кредит  
**Ипотека**
3. Банковская карта – это...  
Выберите один верный ответ  
**Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом**  
Карта, по которой можно найти офис банка  
Дисконтная карта  
Карта с личной финансовой информацией клиента банка
4. Что такое инфляция?  
Выберите один верный ответ  
Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте  
**Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране**  
Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране  
Ситуация, когда цены в стране не изменяются
5. Что такое ключевая ставка Банка России?  
Выберите один верный ответ  
Процент, выше которого банки не могут выдавать ипотеку  
**Процент, под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты**  
Процент, под который банки кредитуют друг друга  
Процент, ниже которого банки не могут принимать вклады
6. На что влияет изменение ключевой ставки?  
Выберите все верные варианты ответов  
**На проценты по кредитам и вкладам**  
На размер будущей пенсии  
На размер заработной платы  
**На цены в магазинах**

7. Что из перечисленного является ценной бумагой?  
Выберите все верные варианты ответов  
Договор банковского вклада  
**Акция**  
**Облигация**  
Страховой полис на предъявителя
8. Какое право своему владельцу не дает обыкновенная акция?  
Выберите один верный ответ  
Право на получение дивидендов  
Право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации  
**Право на получение купонного дохода**  
Право голосовать на собрании акционеров
9. Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа...  
Выберите один верный ответ  
**Потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно**  
Менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно  
Допускается только для юридических лиц  
Запрещено
10. Что такое налог на доходы физических лиц?  
Выберите один верный ответ  
НДС  
Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога  
**Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за календарный год**  
Налоговый вычет при покупке квартиры
11. Налоговый вычет – это...  
Выберите один верный ответ  
Налог, уплачиваемый собственником земельного участка  
Индивидуальный налог  
**Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог**  
Налог, который вычитается работодателем из зарплаты
12. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц?  
Выберите один верный ответ  
20%  
**13% (с 01.01.2021 с суммы свыше 5 млн руб. – 15%)**  
Не исчисляется и не уплачивается вообще  
10%
13. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?  
Выберите один верный ответ  
В Федеральную налоговую службу  
В Федеральную таможенную службу

В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем  
**В Пенсионный фонд Российской Федерации**

14. Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию?  
Выберите все верные варианты ответов  
Обязательные отчисления работодателя  
**Собственные сбережения**  
**Государственная пенсия**  
**Негосударственная пенсия**
15. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?  
Выберите один верный ответ  
Довериться рекомендациям друзей  
Проверить уровень предполагаемой доходности  
Довериться рекламе в СМИ  
**Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией**
16. Что наиболее важно при выборе банка?  
Выберите один верный ответ  
Удобство расположения офиса  
Биография руководства банка  
**Наличие лицензии, выданной Банком России**  
Отзывы о качестве обслуживания
17. Для чего может быть использован номер СНИЛС?  
Выберите один верный ответ  
Для идентификации на портале Госуслуг  
Для учета данных о трудовом стаже  
**Все перечисленное**  
Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника
18. С чего лучше начинать составление финансового плана?  
Выберите один верный ответ  
Нанять финансового консультанта  
Купить компьютер для проведения расчетов  
Взять кредит  
**Сформулировать финансовые цели**
19. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?  
Выберите один верный ответ  
**Никакие данные сообщать нельзя**  
Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца  
Свои имя, фамилию и секретное слово  
Код из смс

20. Вы хотите снять наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника?  
Выберите все верные варианты ответов  
Ничего проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно смело его использовать  
Убедиться в присутствии сотрудника данного банка рядом с банкоматом  
**Убедиться в отсутствии посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода**  
**Убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код**
21. В социальной сети вы увидели рекламу, которая сообщает вам о возможности получения компенсационных выплат от государства, например, по уплаченному налогу на добавленную стоимость (НДС), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства.  
Что это может быть?  
Выберите один верный ответ  
**Так злоумышленники заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные**  
Подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства  
Таким образом государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат  
Такую рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан
22. Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке?  
Выберите один верный ответ  
На курс доллара к евро  
На курс покупки валюты  
На официальный курс Банка России  
**На курс продажи валюты**
23. Какую максимальную разницу между курсом покупки и курсом продажи наличной валюты может установить банк?  
Выберите один верный ответ  
Не более 20%  
**Любую, никаких ограничений не существует**  
Не более 15%  
Не более 5%
24. Предъявлять паспорт обязательно, если вы хотите купить или продать валюту на сумму, превышающую...  
Выберите один верный ответ  
**40 тыс. рублей**  
100 тыс. рублей  
15 тыс. рублей  
10 тыс. рублей

25. Человек, заключивший договор страхования, – это ...

Выберите один верный ответ

Страховой брокер

**Страхователь**

Страховщик

Страховой агент

## Типовые варианты кейсов

### Кейс 1. Статистика НАФИ

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса:

"Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками.

Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

**Вопрос:** *Чем вы объясните такой феномен?*

### Кейс 2. Повышение тарифов

Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего<sup>2</sup>.

**Вопрос:** *Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?*

### Кейс 3. Ограничения по размеру автогражданской ответственности

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему

дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

**Вопрос:** *Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?*

#### **Кейс 4. Компания SONY**

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе.

Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

**Вопрос:** *Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?*

#### **Формы промежуточной аттестации**

Зачет представляет собой ответ на два теоретических вопроса из перечня.

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские Финансовые посредники. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
4. Риски, особенности, мошенничество Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, основные функции банков (аккумуляирование денежных средств).

5. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
6. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
7. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
8. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
9. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
10. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
11. Международный аспект банковских услуг и продуктов
12. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
13. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
14. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
15. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
16. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
17. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
18. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
19. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
20. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
21. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
22. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
23. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
24. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
25. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
26. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
27. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
28. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
29. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
30. Бездокументарная форма ценных бумаг.
31. Инвесторы: коллективные. институциональные, индивидуальные.
32. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
33. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
34. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
35. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
36. Основные финансовые вычисления в данной сфере.

37. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
38. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
39. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
40. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
41. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
42. Бездокументарная форма ценных бумаг.
43. Инвесторы: коллективные. институциональные, индивидуальные.
44. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
45. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии. негосударственные пенсионные фонды.
46. Инвестиционный портфель.
47. Стратегии инвестирования.
48. Риски инвесторов на фондовом рынке.
49. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
50. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
51. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
52. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
53. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план). 48. Негосударственные пенсионные фонды.
54. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
55. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций**

Максимальное количество баллов за семестр – 100. При проведении зачета могут быть учтены результаты освоения дисциплины за семестр. Оценка «зачтено» может быть выставлена студенту, если он набрал 56 и более баллов. Если обучающийся набрал менее 56 баллов, ему выставляется оценка «не зачтено».

**Общее количество баллов за семестр, максимум**

Вид работы		Количество баллов	
		минимальное	максимальное
1.	Тест (2 теста)	30	50
2.	Кейс (2 кейса)	26	50
<b>ИТОГО:</b>		<b>56</b>	<b>100</b>

**В тесте обучающийся набирает 1 балл за каждый верный ответ (25 вопросов – 25 баллов). Всего 2 теста – максимум 50 баллов.**

**Кейс**

№ п/п	Критерии	Баллы	
		Минимум	Максимум
1.	Теоретически-правовой уровень выполнения кейс-задания.	6	10
2.	Полнота решения кейса.	2	4
3.	Степень творчества и самостоятельности в подходе к анализу кейса и его решению. Доказательность и убедительность	2	4
4.	Форма изложения материала (свободная; своими словами; грамотность устной или письменной речи).	1	2
5.	Полнота и всесторонность выводов.	2	5
<b>ИТОГО, максимум:</b>		<b>13</b>	<b>25</b>

**Критерии и шкала оценивания результатов изучения дисциплины на промежуточной аттестации**

Зачет представляет собой ответ на один теоретических вопроса из списка.

«ЗАЧТЕНО» - студент владеет знаниями предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на вопрос билета, подчеркивал при этом самое существенное, умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное; устанавливать причинно-следственные связи; четко формирует ответ; хорошо знаком с основной литературой и методами исследования в объеме, необходимом для практической деятельности; увязывает теоретические аспекты предмета с практическими задачами.

«НЕ ЗАЧТЕНО» - студент не освоил обязательного минимума знаний предмета, не способен ответить на вопросы билета даже при дополнительных наводящих вопросах.