Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - филиал РАНХиГС

УТВЕРЖДЕНО

И.о. директора Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС

М.Ю. Боев

Электронная подпись

ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА
Социальное страхование и пенсионное обеспечение

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ, реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

ФТД.01 Основы финансовой грамотности

39.03.02 Социальная работа

Очная, заочная

Год набора – 2024

Хабаровск, 2024 г.

Автор–составитель:
Старший преподаватель кафедры экономики и цифровых технологий Барбышева Т.М.

И.о. заведующего кафедрой экономики и цифровых технологий О.Г. Поливаева О.Г.

РПД ФТД.01 «Основы финансовой грамотности» одобрена на заседании кафедры экономики и цифровых технологий. Протокол №9 от 06.05.2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……..... 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы……. 5
.
3. Содержание и структура дисциплины…… 5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся…….. 8
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине…….. 15
6. Методические материалы для освоения дисциплины…… 17
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"…….. 19
7.1 Основная литература…… 19
7.2 Дополнительная литература…… 19
7.3 Нормативные правовые документы и иная правовая информация……. 20
7.4 Интернет-ресурсы……. 20
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы……. 20

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина ФТД.01 «Основы финансовой грамотности» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
УК ОС-9	Способен использовать основы экономических знаний для принятия экономически обоснованных решений в различных сферах деятельности	УК ОС – 9.2	Анализирует финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия экономически обоснованных решений в профессиональной деятельности

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ *(при наличии профстандарта)*/ трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
	УК ОС – 9.2	на уровне знаний: знает основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.); основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.); основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*: умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей; оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими
		на уровне навыков *(типовые действия*

		выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма): оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

2.1 Объем дисциплины

На учебную дисциплину Основы финансовой грамотности отведено 1 ЗЕ по учебному плану, что составляет 36ак.ч./ 27 астр.ч., из них:

- для очной формы обучения: количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 16ак.ч./ 12 астр.ч., лекционные занятия – 8ак.ч. / 6 астр.ч., практические занятия - 8 ак.ч./6 астр.ч., на самостоятельную работу обучающихся отведено 20 ак.ч./15 астр.ч.

- для очно-заочной формы обучения: количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 8ак.ч./ 6 астр.ч., лекционные занятия – 4 ак.ч. / 3 астр.ч., практические занятия - 4 ак.ч./ 3 астр.ч., на самостоятельную работу обучающихся отведено 28 ак.ч./ 21 астр.ч.

2.2 Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Основы финансовой грамотности входит в структуру программы подготовки бакалавриата и относится к факультативным дисциплинам.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин: Б1.О.04 «Экономика».

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР/ Контроль			
Тема 1	Личное и семейное финансовое планирование	5	1		2		2	Д	Тест
Тема 2	Банковские операции: кредит, вклад	6	1		2		3	РЗ	
Тема 3	Инвестиции и ценные бумаги	4	1		-		3		
Тема 4	Страхование	4	1		-		3		
Тема 5	Признаки	5	1		2		2	АЗ	

	финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке								
Тема 6	Основы налогообложения и налоговая ответственность	4	1		-		3		
Тема 7	Цифровая финансовая грамотность	3	1		-		2		
Тема 8	Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг	5	1		2		2	СЗ	
Промежуточная аттестация								Зачет	
Всего:		**36**	**8**		**8**		**20**		

Примечание:

** формы заданий текущего контроля успеваемости Д (дискуссия), РЗ (расчетное задание), АЗ (аналитическая записка), СЗ (ситуационные задачи), с применением которых ведется мониторинг успешности освоения образовательной программы обучающимися.*

*** формы промежуточной аттестации: зачет.*

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем и/или разделов**	**Объем дисциплины (модуля), час.**						**Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации****	
		Всего	**Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий**				**СРО**		
			Л/ ДОТ	**ЛР/ ДОТ**	**ПЗ/ ДОТ**	**КСР/ Контроль**			
Тема 1	Личное и семейное финансовое планирование	5	1		1		3	Д	Тест
Тема 2	Банковские операции: кредит, вклад	5	1		1		3	РЗ	
Тема 3	Инвестиции и ценные бумаги	4	-		-		4		

Тема 4	Страхование	4	-		-		4	
Тема 5	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	5	1		1		3	АЗ
Тема 6	Основы налогообложения и налоговая ответственность	3			-		3	
Тема 7	Цифровая финансовая грамотность	2	-		-		2	
Тема 8	Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг	4	1		1		2	СЗ
Промежуточная аттестация							**4**	Зачет
Всего:		**36**	**4**		**4**		**28**	

Примечание:

** формы заданий текущего контроля успеваемости Д (дискуссия), РЗ (расчетное задание), АЗ (аналитическая записка), СЗ (ситуационные задачи), с применением которых ведется мониторинг успешности освоения образовательной программы обучающимися.*

*** формы промежуточной аттестации: зачет.*

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

3.2.Содержание дисциплины

Тема 1 Личное и семейное финансовое планирование

Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Этапы составления личного финансового плана. Порядок определения финансовой цели. Альтернативы достижения финансовой цели. Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование. Стратегия достижения финансовых целей. Мотель трех капиталов

Тема 2 Банковские операции: кредит, вклад

Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения

кредитного договора. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита.

Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа вклада. Преимущества и недостатки вклада. Роль вклада в личном финансовом плане. Условия вклада. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по вкладу.

Тема 3 Инвестиции и ценные бумаги

Инвестиции. Ценные бумаги (акции, облигации). Инвестиционный портфель. Типовые инвестиционные стратегии. Активный и пассивный инвестор. Ликвидность. Соотношение риска и доходности финансовых инструментов. Диверсификация как инструмент управления рисками. Типичные ошибки инвесторов.

Тема 4 Страхование

Страхование. Участники страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер и др. Виды страхования для физических лиц. Страховой полис. Страховой случай. Страховая премия.

Тема 5 Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Финансовые пирамиды в России. Первые финансовые пирамиды в СССР. Крупнейшие финансовые пирамиды начала 1990-х гг. в России. Новые финансовые пирамиды. Инновации пирамидостроительства. Причины распространения финансовых пирамид в России. Ответственность за создание финансовых пирамид и методы борьбы с ними. Уголовно-правовые аспекты борьбы с финансовыми пирамидами

Тема 6 Основы налогообложения и налоговая ответственность

Налоги и сборы. Налогообложение. Налоговая система. Прямые и косвенные налоги. Налогоплательщики. Участники налоговых отношений. Объект налогообложения. Налоговая база. Ставка налога. Порядок исчисления налога. Налоговый период. Налоговые льготы. Налоговая декларация. Налоговое правонарушение и налоговые санкции. Ответственность налогоплательщика. Специальные налоговые режимы. Тема **7 Цифровая финансовая грамотность**

Цифровая экономика, диджитализация, цифровые технологии, цифровая трансформация.

Тема 8 Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг

Покупка и её последствия. Кто такой потребитель. Права потребителя. Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями

4.Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1 В ходе реализации дисциплины используются следующие **методы текущего контроля успеваемости** обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости	
Личное и семейное финансовое планирование	Д	Тест
Банковские операции: кредит, вклад	РЗ	
Инвестиции и ценные бумаги		
Страхование		
Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	АЗ	
Основы налогообложения и налоговая ответственность		
Цифровая финансовая грамотность		

Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг	СЗ	

4.2 Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся: дискуссия, расчетные задания, аналитическая записка, ситуационные задачи, тестирование.

Тема 1 Личное и семейное финансовое планирование

Дискуссия«Личное и семейное финансовое планирование»

Цель практического занятия усвоение структуры семейных расходов и доходов, а также целесообразности финансового планирования.

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практического занятия студенту необходимо обсудить с преподавателем вопросы необходимости формирования финансовой подушки безопасности и изучить методику расчета семейного бюджета

1. Сопоставьте термины

1.Личные доходы	А) это средства, затраченные на удовлетворение личных потребностей
2.Личные расходы	Б) план личных доходов и расходов
3.Личные сбережения	В) средства, получаемые от какой- либо деятельности, которые могут быть направлены на потребление и создание сбережений
4. Финансовая подушка безопасности	Г) уточнение объемов располагаемых финансовых ресурсов, соотношений между личными потребностями и личными сбережениями
5. Личный бюджет	Д) личные доходы, для получения которых человек расходует собственные силы и время
6. Контроль выполнения бюджета	Е) состояние личного бюджета, при котором личные доходы превышают личные расходы
7.Оптимизация личного бюджета	Ж) часть личного дохода, неиспользуемая в текущий момент, а предназначенная для получения дополнительного дохода или удовлетворения личных потребностей в будущем
8.Устойчивый личный бюджет	З) траты, которых невозможно избежать
9.Активные личные доходы	И) личный финансовый резерв, который Вы накапливаете и используете, когда возникают финансовые трудности
10.Обязательные личные расходы	К) финансовый самоконтроль за правильным распределением личных финансовых ресурсов

2. Определите верность суждений

1. Личная финансовая подушка безопасности формируется только при высоком уровне личных доходов. (Неверно. Цель создания личной финансовой подушки безопасности – создание личных финансовых резервов на случай возникновения личных финансовых затруднений, с которыми может столкнуться в жизни каждый. Поэтому

личная финансовая подушка безопасности нужна любому человеку независимо от размера личных доходов.)

2. Структура личных доходов и расходов изменяется в течение жизни человека. (Верно. Структура личных доходов и расходов ощутимо меняются в течение жизни человека и зависят от его возраста, условий жизни, даже от состояния экономики в целом и других факторов)

3. Высокая доля расходов на питание свидетельствует о высоком уровне жизни семьи. (Неверно. Доля самых необходимых потребительских расходов, в том числе расходов на продукты питания, сокращается по мере роста семейных доходов в их структуре увеличивается удельный вес расходов на медицину, образование, отдых и развлечения, другие услуги)

Тема 2 Банковские операции: кредит, вклад

Типовые задачи:

Задача 1.

Какие условия приобретения депозитного сертификата в размере 700 д.е. на 2 года выгоднее: под 12 % годовых на основе сложного процента или под 18 % годовых на основе простого процента?

Ответ: Выгоднееусловия приобретения депозитного сертификата в размере 700 д.е. на 2 года под 18 % годовых на основе простого процента, так как сумма процентов составит 952 д.е., в то время как под 12 % годовых на основе сложного процента она составит 878,08д.е.

Задача 2.

Сколько средств надо положить под 15 % годовых на основе 1) сложного процента; 2) простого процента, начисляемого ежегодно, чтобы получить через 3 года 500 д.е.

Ответ: Для того, чтобы получить через 3 года 500 д.е. надо положить 328-76д.е. под 15% годовых на основе начисления сложного процента или 344-83 д.е. под 15% годовых на основе начисления простого процента.

Задача 3.

Кредитное учреждение предлагает своему клиенту следующие условия предоставления кредита сроком на 1 год: первое полугодие – 20% годовых, каждый следующий квартал ставка возрастает на 2 %. Проценты начисляются только на первоначальную сумму кредита. Определить наращенную сумму долга, если банк предоставил кредит в размере 50 000 д.е.

Ответ: Наращенная сумма долга составит 60750 д.е.

Задача 4.

Через сколько лет вклад, равный 1000 д.е. при процентной ставке 20 % годовых (простые проценты) превратится в 11 000 д.е.

Ответ: Вкладравный 1000 д.е. при процентной ставке 20 % годовых (простые проценты) превратится в 11 000 д.е. через 50 лет.

Задача 5.

Заемщик получил кредит на 8 месяцев под 22 % годовых (простые проценты) с условием вернуть 300 000 д.е. Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора.

Ответ: Заемщик в момент заключения договора на получение кредита получил 260869,57 д.е.

Тема 5 Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Аналитическая записка «Мониторинг доходов и расходов населения Дальнего Востока»

Цель написания аналитической записки – визуализация, формулирование проблемы или выявленных противоречий, а также формулирование выводов.

Структура аналитической записки

1. Содержание
2. Введение

3. Основная часть
4. Заключение
5. Список использованных источников и литературы
5. Приложения (необязательно)

Содержание

Включает в себя наименования всех структурных частей документа с указанием номеров с траниц, на которых размещается начало каждой части.

Введение

Введение включает в себя постановку проблемы (то есть четко сформулированную цель,причины и основания исследования, круг вопросов, подлежащих рассмотрению). Разъясняется какая методика или способ мониторинга использовалась при обработке информации.

Основная часть

Излагается суть исследования или деятельности.

В логической последовательности дается изложение исследуемых вопросов темы (выделенных, как правило, в подразделы). Поэтапный анализ и обобщения.Выдвижение гипотез, версий и их обоснование.

Основная часть состоит из разделов и подразделов.

На основе информации из открытых источников проанализировать:

- предпосылки роста финансового мошенничества в современном мире;
- основные общие признаки, указывающие на риски финансового мошенничества;
- поведенческие стереотипы потерпевших от финансовых мошенничеств;
- формы мошенничества и способы минимизации рисков.

Заключение

В конце Аналитической записки должны быть обязательно Выводы, Прогноз и Предложения (Рекомендации).

Объем итогового заключения не должен превышать одной страницы

Приложения

Приобщаются подробные различные таблицы, графики, условные обозначения, иная информация, дополняющая основную часть документа.

Тема 8 Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг

Типовые ситуационные задачи:

Задача 1. Гражданка заказала в ателье костюм. В договоре была указана дата исполнения заказа, однако костюм к указанной дате готов не был. Заказчица потребовала выплатить неустойку за каждый день просрочки, однако администрация отказала в этом, мотивируя отказ болезнью закройщика. Права ли администрация?

Задача 2. Покупательница обратилась в магазин с требованием замены некачественного миксера. На момент обращения такие миксеры в продаже имелись, но по более высокой цене. Замена была произведена через 2 недели после обращения покупательницы. Затягивание сроков обмена было мотивировано сначала болезнью главного бухгалтера, затем командировкой директора фирмы. При предоставлении нового миксера с покупательницы потребовали доплату, поскольку цены на миксеры за это время еще более выросли. Должна ли покупательница оплачивать дополнительную стоимость изделия?

Задача 3. Гражданином был приобретен билет на самолет Хабаровск - Москва, однако рейс отложили из-за нелетной погоды. В аэропорту он встретил товарища, у которого отложили рейс Хабаровск - Иркутск по причине отсутствия топлива. В результате переноса времени рейса оба гражданина были вынуждены несколько часов провести в аэропорту. Впоследствии они обратились в суд с иском о возмещении

морального вреда. Иск первого гражданина суд отклонил, а его товарища - удовлетворил. Правомерно ли решение суда?

Задача 4. Анна Л купила компьютер у фирмы, при этом фирма установила гарантийный срок (12 месяцев) в договоре на гарантийное обслуживание, который Анна подписала. Через 7 месяцев компьютер перестал работать. В соответствии с договором фирма принимала на себя обязательства только по ремонту компьютера. Анна Л. потребовала замены компьютера. Имеет ли она на это право?

Задача 5. Студент Н. в 2017 г. заключил договор на оказание образовательных услуг с ИНЭУ г. Пятигорска, рассчитывая на получение диплома государственного образца. Но к моменту окончания в 2021 г. у вуза закончился срок аккредитации и ему был выдан диплом без государственного подтверждения. Какие права имеет в этом случае Н и какие требования он может предъявить институту?

Типовые вопросы к Тесту № 1

1. Инфляция:
а) повышение заработной платы бюджетникам
б) повышение покупательной способности денег
в) снижение покупательной способности денег

2. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
а) ипотечный
б) потребительский
в) целевой

3. Фондовый рынок – это место, где:
а) продаются и покупаются строительные материалы
б) продаются и покупаются ценные бумаги
в) продаются и покупаются продукты питания

4. Биржа – это место, где:
а) продаются и покупаются автомобили
б) продаются и покупаются ценные бумаги
в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

5. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
а) дефолт
б) коллапс
в) девальвация

6. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
а) простой
б) средний
в) сложный

7. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
а) ремиссия
б) комиссия
в) процент

8. Векселя и облигации относятся к бумагам:
а) дарственным
б) долевым
в) долговым

9. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
а) увеличился
б) уменьшился
в) не изменился

10. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
а) производителю телефона – компании S
б) коммерческому банку
в) салону связи P

11. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
а) не потребуется
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

12. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
а) 101200 рублей
б) 112000 рублей
в) 120000 рублей

13. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
а) 500 000 рублей
б) 1 400 000 рублей
в) 700 000 рублей

14. 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:
а) столько же
б) больше
в) меньше

15. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:
а) первое
б) второе
в) одинаковы

Критерии оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля

Дискуссия оценивается по 10-ти балльной шкале по следующим критериям:

10 баллов –обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил основную проблему и пути ее решения, обучающийся представил полные и развернутые ответы на вопросы группы, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме,проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативно-правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы,;

4 балла – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил основную проблему, обучающийся представил достаточно полные ответы на вопросы группы, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме,использована действующая нормативно-правовая база, сравнительный анализ и выводы не представлены,;

3 балла –обучающийся доступно с частичным использованием профессиональной терминологии представил основную проблему, обучающийся представил ответы не на вопросы группы, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов –обучающийся без использования профессиональной терминологии представил содержание вопроса без формулировки основной проблемы, обучающийся не ответил на вопросы группы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Расчетные задания оцениваются по 10-ти балльной шкале по следующим критериям:

10 баллов – обучающийся верно выполняет практическое задание, умеет правильно применять тот или иной инструмент при проведении расчетов, может произвести адекватную оценку результатов и сделать прогноз последствий.

8 балла – обучающийся выполняет практическое задание с незначительными ошибками; правильно применяет тот или иной инструмент при проведении расчетов.

6 балла – обучающийся выполняет задание с существенными ошибками; выполняет практические расчеты в неполном объеме, испытывает трудности при выборе и применении инструментария проведения расчетов и анализа.

0 баллов – обучающийся не может выполнить практическое задание, произвести расчеты и анализ; не может дать оценку проблемной ситуации, не способен осуществить прогноз последствий проблемной ситуации, решить ситуационную задачу.

Аналитическая записка оценивается по 10-ти балльной шкале по следующим критериям:

10 баллов – написана с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, верно определены объект и предмет исследования, представлен широкий перечень источников (не менее 10), проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативно-правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы;

8 баллов – написана с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, представлен широкий перечень источников (не менее 10), использована действующая нормативно-правовая база, сравнительный анализ и выводы представлены в неполном объёме;

6 баллов – написана с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта, объект и предмет исследования определены, обучающийся не полностью сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

4 балла – написана с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта не полностью, объект и предмет исследования определены с небольшими ошибками, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – тема не раскрыта, неверно определены объект и предмет исследования, список использованных источников недостаточных, отсутствует сравнительный анализ, не сделаны выводы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Решение ситуационных задач оценивается по 10-ти балльной шкале по следующим критериям:

10 баллов - ставится, если обучающийся логически мыслит, способен анализировать, вычленяет причинно-следственные связи, демонстрирует навыки работы с источником, делает выводы, дает четкие развернутые ответы на поставленные вопросы, подкрепляя их анализом фактических обстоятельств дела, приведенных в условиях задач, ссылками на конкретные статьи законодательства.

8 баллов - ставится, если обучающийся логически мыслит, демонстрирует навыки работы с источником, способен анализировать, делать выводы, но дает не совсем четкие развернутые ответы на поставленные вопросы, не всегда подкрепляя их анализом фактических обстоятельств дела, приведенных в условиях задач, ссылками на конкретные статьи законодательства.

6 баллов - ставится, если обучающийся понимает суть проблемы, способен логически мыслить, демонстрирует навыки работы с источником, однако ответы на поставленные вопросы дает нечеткие неразвернутые, не подкрепляя их анализом фактических обстоятельств дела, приведенных в условиях задач, ссылками на конкретные статьи законодательства.

0 баллов - ставится, если обучающийся понимает суть проблемы, не демонстрирует навыки работы с источником, не дает ответ на наводящие вопросы преподавателя, не способен к принятию правильного решения.

Тестирование оценивается по 30-ти балльной шкале по следующим критериям:

Тестовое задание оценивается из расчета за каждый правильный ответ – 2 балла.

Текущий контроль – 70 баллов

Вид оценочного средства	**Шкала и критерии оценивания (баллы)**
Дискуссия	0-10
Аналитическая записка «Финансовое мошенничество в современном обществе»	0-10
Решение ситуационных задач	0-10
Решение типовых задач	0-10
Тест № 1	0-30
Итого	***0-70***

5.Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1 Зачет проводится в следующей форме и с применением следующих методов (средств):

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Зачет принимает лектор, в рамках индивидуального собеседования по типовым вопросам и заданиям.

5.2 Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
УК ОС – 9.2	Анализирует финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия экономически обоснованных решений в профессиональной деятельности	на уровне знаний: знает основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.); основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.); основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*: умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных

Компонент компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
		этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей; оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма)*: оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг

5.3.Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

5.3.1 Рекомендуемые вопросы для зачета по дисциплине (примерные)

1. Этапы составления личного финансового плана.
2. Альтернативы достижения финансовой цели.
3. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование.
4. Модель трех капиталов
5. Понятие банковского кредита.
6. Виды кредита.
7. Механизмы снижения стоимости кредита.
8. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов.
9. Экономическая природа вклада.
10. Управление рисками по вкладу.
11. Ценные бумаги (акции, облигации).
12. Типовые инвестиционные стратегии.
13. Соотношение риска и доходности финансовых инструментов.
14. Диверсификация как инструмент управления рисками.
15. Виды страхования для физических лиц.
16. Финансовые пирамиды в России.
17. Причины распространения финансовых пирамид в России.
18. Ответственность за создание финансовых пирамид и методы борьбы с ними.
19. Уголовно-правовые аспекты борьбы с финансовыми пирамидами
20. Налоговая система.
21. Объект налогообложения. Налоговая база.
22. Налоговые льготы.
23. Налоговое правонарушение и налоговые санкции.

24. Ответственность налогоплательщика.
25. Диджитализация, цифровые технологии,
26. Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам.
27. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями

5.3.2 Шкала оценивания

Промежуточный контроль – 30 баллов

Вид оценочного средства	**Шкала и критерии оценивания (баллы)**
Индивидуальное собеседование**	0-30
Итого	***0-30***

*** Промежуточный контроль проводится по всем темам курса. Индивидуальное собеседование включается в себя в том числе задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на принятие грамотного рационального финансового решения, ситуационные задания.*

30 баллов –обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил основную проблему и пути ее решения, обучающийся представил полные и развернутые ответы на вопросы, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме,проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативно-правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы;

20 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил основную проблему, обучающийся представил достаточно полные ответы на вопросы, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме,использована действующая нормативно-правовая база, сравнительный анализ и выводы не представлены;

10 баллов –обучающийся доступно с частичным использованием профессиональной терминологии представил основную проблему, обучающийся представил ответы не на вопросы, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов –обучающийся без использования профессиональной терминологии представил содержание вопроса без формулировки основной проблемы, обучающийся не ответил на вопросы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Зачет

Незачтено – 0-59 баллов
Зачтено – 60-100 баллов

6.Методические материалы по освоению дисциплины

6.1 Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий лекционного типа

Занятия лекционного типа дают обучающимся систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, обучающиеся должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Обучающиеся должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо также выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

6.2 Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий семинарского типа

Семинарские занятия являются аудиторными. Для того, чтобы аудиторный материал занятия был освоен обучающимся ему необходимо:

- предварительно изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем, и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем на консультации или на занятии.

6.3 Методические указания для обучающихся по подготовке к тестированию

При подготовке к тестированию необходимо внимательно изучить содержание тем дисциплины, которые выносятся на проверку.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

– прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся;

– лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов;

– очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах;

– если не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

6.5 Методические указания для обучающихся по решению ситуационных задач

Прежде, чем решать задачу необходимо внимательно ознакомиться с её содержанием, определить правовой институт, регулирующий соответствующие отношения. Решение должно быть кратким, но обоснованным нормами действующего законодательства. Следует также ориентироваться на сложившуюся судебную практику.

6.6 Методические рекомендации при применении ДОТ и регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина может быть реализована с применением элементов дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Вид учебной работы	**Форма проведения**
Лекционные занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Практические занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Самостоятельная работа	контактная аудиторная работа / в СДО
Промежуточная аттестация	устно / устно с ДОТ
Формы текущего контроля	**Форма проведения**
Входной контроль	контактная аудиторная работа / в СДО
Индивидуальные задания	контактная аудиторная работа / в СДО
Контрольная работа	контактная аудиторная работа / в СДО

Доступ к системе дистанционных образовательных осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы после окончания срока выполнения согласно установленному графику.

7.Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1 Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — URL :https://urait.ru/bcode/496684

2. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — URL :https://urait.ru/bcode/496068

3. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — URL :https://urait.ru/bcode/496696

7.2 Дополнительная литература

1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5292-6. — URL :https://urait.ru/bcode/489376

2. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва : Издательство Юрайт,

2024. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL :https://urait.ru/bcode/490075

7.3 Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/law/podborki/finansovaya_gramotnost/

2. "План мероприятий ("дорожная карта") по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы" (приложение 1 к Протоколу)(утв. Банком России N ПМ-01-59/20, Минфином России N 17-04-10/11220 17.02.2020) . – Режим доступа:http://www.consultant.ru/law/podborki/finansovaya_gramotnost/

7.4 Интернет-ресурсы

https://fincult.info/ - сайт «Финансовая культура»
www.elibrary.ru – научная электронная библиотека
http://dviu.ranepa.ru/index.php?page=bibi2&rc=bibi – электронная библиотека ДВИУ
http://e.lanbook.com - электронно-библиотечная система «Лань»
http://www.iprbookshop.ru – электронно-библиотечная система «IPRbooks»
http://www.biblio-onlain.ru – электронно-библиотечная система ЭБС «Юрайт»
http://www.gks.ru- сайт федеральной службы государственной статистики РФ
http://www.gov.ru - сервер органов государственной власти Российской Федерации
http://www.Cir.ru - Университетская информационная система России
http://www.consultant.ru - СПС Консультант Плюс.
http://www.garant.ru - СПС Гарант
http://www.kodeks.ru – СПС Кодекс

8 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Перечень специальных помещений

Учебные аудитории

№ п/п	Аудитория	Назначение	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения

1.	105	учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; укомплектована специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.	письменные столы, стулья, рабочее место преподавателя, доска с маркером, проектор, ПК, экран, доступ к сети «Интернет», локальная аудиторная сеть, учебно-наглядные пособия	MicrosoftOffice 2013 Standart (договор № 64770024 от 12.02.15 с ООО «Пионер») Windows 8.1 (договор № 59/21 от 25.10.21 с ООО «+Альянс»)
2.	201	помещение для хранения и профилактического обслуживания оборудования.	шкафы для хранения оборудования, наборы инструментов, рабочие места технического персонала, переносное оборудование, доступ к сети «Интернет», локальная аудиторная сеть	-
3.	201а	помещение для хранения и профилактического обслуживания оборудования.	шкафы для хранения оборудования, наборы инструментов, рабочие места технического персонала, переносное оборудование, доступ к сети «Интернет», локальная аудиторная сеть	-

4.	202	специализированная аудитория, оборудованная для проведения занятий по информационным технологиям); учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;укомплектована специализированной мебелью и техническими средствами обучения.	письменные столы, стулья, рабочее место преподавателя, доска с маркером, проектор, ноутбук (переносной), персональные компьютеры, экран, макеты, наглядные учебные пособия, тренажеры и другие средства и оборудование, доступ к сети «Интернет», локальная аудиторная сеть	Windows 10(12 шт) (договор № 59/21 от 25.10.21 с ООО «+Альянс»), MicrosoftOffice 2013 PRO(договор № 64770024 от 12.02.15 с ООО «Пионер») СПС «Консультант плюс» (договор № 177Б/21 от 01.11.21 с ООО «Софтинфо») ИСС «Кодекс» (договор № 01/13 от 08.04.13 с ООО «Дилемма») AnyLogicUniversity (договор № 11/03-13 от 11.03.13 с ООО «Экс ДжейТехнолоджис») KasperskyEndpointSecurity для бизнеса – Стандартный (Educationrenewallicense) (договор № Tr000650801 от 28.10.21 с АО «СофтЛайн Трейд») AdobePhotoshopCS5 Extended (договор № 97 от 05.09.11 с ООО «Офтех») KNIME (OpenSource программное обеспечение с открытым исходным кодом)

5.	207	специализированная аудитория, оборудованная для проведения занятий по информационным технологиям); учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; укомплектована специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.	письменные столы, стулья, рабочее место преподавателя, доска с маркером, проектор, ноутбук (переносной), персональные компьютеры, экран, принтер, макеты, наглядные учебные пособия, тренажеры и другие средства и оборудование, доступ к сети «Интернет», локальная аудиторная сеть	Windows 8.1(16шт) (договор № 59/21 от 25.10.21 с ООО «+Альянс»), MicrosoftOffice 2013 PRO(договор № 64770024 от 12.02.15 с ООО «Пионер») СПС «Консультант плюс» (договор № 177Б/21 от 01.11.21 с ООО «Софтинфо») ИСС «Кодекс» (договор № 01/13 от 08.04.13 с ООО «Дилемма») AnyLogicUniversity (договор № 11/03-13 от 11.03.13 с ООО «Экс ДжейТехнолоджис») StatgraphicsCenturionXVA cademicPro KasperskyEndpointSecurity для бизнеса – Стандартный (Educationrenewallicense) (договор № Tr000650801 от 28.10.21 с АО «СофтЛайн Трейд») AdobePhotoshopExtended CS5 12.0 (договор № 97 от 05.09.11 с ООО «Офтех») CorelDRAWGraphicsSuite KNIME (OpenSource программное обеспечение с открытым исходным кодом)
6.	302	учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; укомплектована специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.	письменные столы, стулья, рабочее место преподавателя, доска с маркером, интерактивная доска, проектор, персональный компьютер, экран, доступ к сети «Интернет», локальная аудиторная сеть, учебно-наглядные пособия	MicrosoftOffice 2013 Standart (договор № 64770024 от 12.02.15 с ООО «Пионер») Windows 8.1 (договор № 59/21 от 25.10.21 с ООО «+Альянс»)

Информационные технологии реализуются через электронно-информационную образовательную среду Академии.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт.
2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. https://e.lanbook.com – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. http://elibrary.ru/ – Научная электронная библиотека Elibrary.ru.

5. https://new.znanium.com – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».
6 Справочно-правовая система «Консультант».
7. Электронный периодический справочник «Гарант».