

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего с  
государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Институт естествознания  
Кафедра "Финансы и банковское дело"

УТВЕРЖДА

Директор инст



Е. В. Скрипни

«21» января 20

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине ФТД.4 Финансовая грамотность: управление личными фи

Направление подготовки/специальность: 04.03.01 - Химия

Профиль/направленность/специализация: Химия твёрдого тела и химия м

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2020

**Автор программы:**

Кандидат экономических наук, доцент Радюкова Яна Юрьевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 04.03.01 - Химия (уровень бакалавриата) (приказ Министерства образования и науки РФ от «17» июля 2017 г. № 671).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры "Финансы и банковское дело" «14» января 2021 г. Протокол № 5

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института естествознания, Протокол от «21» января 2021 г. № 5.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели	и	задачи	
дисциплины.....			4
2. Место	дисциплины	в	структуре
бакалавра.....			ОП
			4
3. Объем	и	содержание	
дисциплины.....			5
4. Контроль	знаний	обучающихся	и
средства.....			и типовые
			оценочные
			11
5. Методические	указания	для	обучающихся
(модуля).....			по освоению
			дисциплины
			18
6. Учебно-методическое	и	информационное	обеспечение
дисциплины.....			
			20
7. Материально-техническое	обеспечение	дисциплины,	программное
профессиональные	базы	данных	и
системы.....			информационные
			справочные
			21

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

### 1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- научно-исследовательский
- проектный

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 06 Связь, информационные и коммуникационные технологии (в сфере проектирования, разработки, внедрения и эксплуатации информационных систем, управления их жизненным циклом)

### 1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	Применяет основные экономические знания и принимает финансовые решения относительно личных финансов с учетом экономических последствий

### 1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения				
		Очная (семестр)				
		1	2	3	4	6
1	Зеленая химия		+			
2	Математика	+	+			
3	Организация химического производства на примере ПАО "Пигмент"					+
4	Создание и управление базами данных			+		
5	Технологическая практика					+

6	Философия				+	
---	-----------	--	--	--	---	--

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Финансовая грамотность: управление личными финансами» изучается в 3 семестре.

## 3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 2 з.е.

Очная: 2 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>72</b>
Контактная работа	36
Лекции (Лекции)	18
Практические (Практ. раб.)	18
Самостоятельная работа (СР)	36
Зачет	-

## 3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.			Формы текущего контроля
		Лек ции	Пр акт · раб ·	СР	
		О	О	О	
3 семестр					
1	Личное финансовое планирование	2	2	4	Собеседование, устный опрос; Выполнение практических заданий
2	Сбережение и накопления	2	2	4	Выполнение практических заданий; Собеседование, устный опрос
3	Потребительское кредитование	2	2	4	Собеседование, устный опрос; Выполнение практических заданий
4	Ипотека	2	2	4	Выполнение практических заданий; Собеседование, устный опрос

5	Налоговое планирование	2	2	4	Собеседование, устный опрос; Выполнение практических заданий
6	Пенсионное планирование	2	2	4	Выполнение практических заданий; Собеседование, устный опрос
7	Страхование	2	2	4	Собеседование, устный опрос; Выполнение практических заданий
8	Современные финансовые инструменты	2	2	4	Выполнение практических заданий; Собеседование, устный опрос
9	Защита прав потребителей финансовых услуг	2	2	4	Собеседование, устный вопрос; Выполнение практических заданий

### Тема 1. Личное финансовое планирование (УК-1)

#### Лекция.

Личное финансовое планирование. Место финансов домохозяйств в финансовой системе. Концепция разновременной стоимости денег. Простой и сложный процент. Методы постонумерандо и пренумерандо. Шесть функций сложного процента.

Финансовые и нефинансовые активы: акции, облигации, векселя, производные финансовые инструменты.

Методы финансового планирования: прогнозирование, бюджетирование. Определение целей финансового планирования. Формирование резервного фонда. Использование заемных средств. Стоимость капитала. Определение стоимости заемного капитала. Сохранение и преумножение сбережений.

Финансовые риски. Понятие финансового риска. Теории предпринимательских рисков. Виды финансовых рисков. Связь риска и доходности. Финансовое планирование с учетом риска.

Доходность финансовых операций и инфляция. Понятие и природа инфляции. Виды инфляции: инфляция спроса и инфляция предложения. Учет инфляции в финансовых расчетах: номинальная и реальная процентная ставка. Модель У. Фишера. Инвестирование в условиях риска.

#### Практическое занятие.

1. Построение и заполнение таблицы шести функций сложного процента.
2. Применение метода бюджетирования, ориентированного на результат.
3. Доказательство платности собственного капитала.
4. Выявление и классификация финансовых рисков работника крупного предприятия.

#### Задания для самостоятельной работы.

1. Подумайте и объясните, в каких случаях можно подозревать финансовое мошенничество?
  - предложение банка проводить расчеты через Интернет;
  - проведение на рабочем месте презентации финансовых продуктов;

- совет знакомого зарабатывать на биржах;
- обвал рынка акций;
- банкротство коммерческого банка;
- выигрыш в интернет-казино;
- получение по почте кредитной карты;
- проведение лотереи;
- вложение средств в паевой фонд с текущей доходностью выше 100 %;
- предложение вступить в «клуб финансовых аналитиков»;
- доленое строительство.

## 2. Решите задачу:

Семья имеет месячный доход в 80 тыс. рублей, накопления (резервный фонд) в сумме 480 тыс. рублей и жилплощадь, оцениваемую в 1 млн. рублей. Для покупки квартиры (с 10-процентным первоначальным взносом) берется ипотечный кредит в сумме 2 млн. рублей под 12 % годовых на 5 лет с ежемесячной выплатой 44,5 тыс. рублей (всего банку будет выплачено  $44,5 \times 12 \text{ мес.} \times 5 \text{ лет} = 2 \text{ млн. } 670 \text{ тысяч}$ ). Провести финансовое планирование при условии сохранения уровня доходов и при их снижении до 60 и до 50 тыс. рублей в месяц. Используйте таблицу:

## Тема 2. Сбережение и накопления (УК-1)

### Лекция.

Сущность и виды банковских вкладов. Основные понятия сберегательного дела. Понятие вклада и депозита. Виды вкладов. Банковские карты: дебетовые и кредитные карты. Основные платежные системы. Мир – национальная платежная система. Комбейджинговые банковские карты. Основные условия при открытии банковского вклада.

Выбор оптимального депозитного продукта. Соответствие условий вкладов интересам вкладчиков. Маркетинговые приемы по привлечению средств во вклады.

Оценка и сопоставление условий по вкладам. Система страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Источники финансирования страхования вкладов.

История и цель создания системы страхования вкладов в Российской Федерации. Основные понятия страхового дела: страхование, страхователь, страховщик, застрахованный. Страховая премия, страховая сумма. Размер и порядок выплаты страхового возмещения. Страховой фонд и перспективы системы страхования.

Виды страхования: страхование жизни, страхование имущества, страхование ответственности. Обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев.

### Практическое занятие.

1. Изучение и сравнение банковских депозитных программ крупного коммерческого банка.
2. Анализ истории выплат по страховым случаям банкротства кредитных организаций
3. Выявление причин слабого развития добровольного страхования в России.

### Задания для самостоятельной работы.

1. Выявить отличия банковского счета и банковского вклада.
2. Решите задачу:  
Рассчитайте сумму полностью застрахованного валютного вклада под 4 % годовых сроком на 1 год с выплатой процентов в конце срока. При расчете используйте текущий курс выбранной валюты и собственное предположение о его изменении через год. Размер вклада с начисленными процентами, пересчитанный в рубли по спрогнозированному курсу, не должен превышать страхового возмещения.
3. Сравнить расчетную и предоплаченную банковскую карту.

## Тема 3. Потребительское кредитование (УК-1)

### Лекция.

Понятие кредита. Функции кредита. Понятие и состав кредитного договора. Виды кредитов. Условия кредитного договора. Форма кредитного договора. Ответственность по кредитному договору. Расчет размера платежей по кредиту и процентной ставки.

Кредитный риск и процентная ставка. Состав процентной ставки по кредиту. Маркетинговые приемы по скрытию реальной ставки по кредиту. Полная стоимость кредита.

Рациональное пользование кредитными продуктами. Государственное регулирование потребительского кредитования.

Формирование кредитных историй. Реструктуризация и рефинансирование кредитов.

Погашение кредита банка с отзыванной лицензией. Наследование обязательств

Микрофинансовые организации. Статус и регулирование микрофинансовых организаций.

Кредитные карты как форма кредитования. Основные условия по кредитным картам.

Льготный период. Овердрафт.

### **Практическое занятие.**

1. Изучение кредитных программ крупного коммерческого банка.
2. Анализ различных государственных программ льготного кредитования.
3. Определение положительных и отрицательных сторон функционирования Бюро кредитных историй.
4. Выявление принципиальных отличий деятельности МФО и банковской деятельности.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. При помощи табличного процессора рассчитайте процентную ставку, которой соответствуют приведенные ниже условия, указанные банком в кредитном калькуляторе.
2. Проведите анализ приведенной ниже рекламы. Сделайте вывод о реальных условиях кредита.

## **Тема 4. Ипотека (УК-1)**

### **Лекция.**

Законодательные основы ипотеки. Условия ипотечного кредитования. Государственная политика по развитию ипотеки. Деятельность агентства по ипотечному жилищному кредитованию

Содержание и условия ипотечного договора. Разновидности ипотечных программ коммерческих банков. Молодежная и военная ипотека.

Риски ипотечного кредитования. Источники рисков ипотечного кредитования. Классификация рисков.

Валютная ипотека. Риски валютной ипотеки. Требование досрочного погашения.

Последствия невыплаты ипотечного кредита. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Реструктуризация и рефинансирование ипотечного кредита. Реализация заложенного имущества.

### **Практическое занятие.**

1. Анализ предложения объектов первичной и вторичной недвижимости региона по сайту domclick.ru.
2. Расчет полной стоимости объекта недвижимости с учетом процентных платежей и страховки.
3. Коммерческая ипотека: возможности и направления развития.
4. Наследование, покупка и продажа ипотечных квартир.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Охарактеризовать недвижимость, которая может выступать залогом по ипотечному кредиту.
2. Сравнить предложения по ипотеке кредитных организаций, работающих в вашем регионе. Полученные данные оформить в виде таблицы.

## **Тема 5. Налоговое планирование (УК-1)**



### **Лекция.**

Налоги и их элементы. Налоговая система Российской Федерации. Основные федеральные, региональные и местные налоги.

Налог на доходы физических лиц. Плательщики налога и налоговые ставки. Налоговые вычеты по НДФЛ. Стандартные налоговые вычеты. Социальные налоговые вычеты. Имущественные налоговые вычеты. Профессиональные налоговые вычеты. Особенности использования кадастровой стоимости в качестве налогооблагаемой базы при реализации недвижимости. Минимальный срок владения недвижимостью.

Налогообложение финансовых инструментов и инвестиционный налоговый вычет. Налоговая декларация.

Имущественные налоги. Налог на имущество физических лиц. Налоговые ставки. Кадастровая стоимость объектов капитального строительства. Механизмы снижения кадастровой стоимости.

Земельный налог. Налоговые ставки. Кадастровая стоимость земли. Снижение кадастровой стоимости в целях оптимизации земельного налога.

Транспортный налог. Ставки транспортного налога. Реализация транспортных средств.

### **Практическое занятие.**

1. Правила получения налоговых имущественных вычетов населением.
2. Сравнительная характеристика налогов на разных уровнях бюджетной системы.
3. Транспортный налог на различные автомобили.

### **Задания для самостоятельной работы.**

Заполните налоговую декларацию

## **Тема 6. Пенсионное планирование (УК-1)**

### **Лекция.**

Пенсионная система. Государственная и негосударственная пенсия. Особенности функционирования пенсионных систем. Особенности современного пенсионного обеспечения: мировой опыт.

Пенсионная система в Российской Федерации. Становление и развитие пенсионного обеспечения в России. Пенсионный фонд РФ. Источники финансирования Пенсионного фонда РФ. Дефицит Пенсионного фонда РФ.

Страховые пенсии по старости в пенсионной системе РФ: условия назначения. Пенсионное обеспечение лиц, не имеющих страхового стажа. Расчет пенсионного балла. Накопительный элемент в современной пенсионной системе РФ: перспективы функционирования

Личное пенсионное планирование. Отсрочка в получении пенсии. Пенсионное планирование в системе частного пенсионного накопления. Программа софинансирования пенсии. Выбор негосударственного пенсионного фонда.

### **Практическое занятие.**

1. Сравнение пенсионного законодательства в РФ и других странах.
2. Финансирование и функционирование пенсионного фонда РФ.
3. Военные пенсии и прочие особые категории.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассмотрите достоинства и недостатки распределительной и накопительной моделей пенсионного обеспечения.
2. С целью увеличения поступлений в Пенсионный фонд РФ проводится последовательное увеличение максимальной годовой суммы заработной платы, с которой производится исчисление страховых взносов. Проанализируйте формулу расчета годового пенсионного коэффициента и сделайте вывод, какие действия должны при этом предпринять органы государственной власти, чтобы будущие пенсионеры не пострадали..
3. С использованием сервиса «Пенсионный калькулятор» на сайте Пенсионного фонда (<http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>) выясните:

- • соотношение пенсии и заработной платы (при направлении всех взносов на формирование накопительной части пенсии) при средней величине заработной платы в 20 тыс. рублей; 50 тыс. рублей; 100 тыс. рублей;
- • размеры пенсий при увеличении заработной платы и снижении трудового стажа в 2 раза.

## **Тема 7. Страхование (УК-1)**

### **Лекция.**

Основы страхового дела. История развития страхового дела. Принципы и функции страхования.

Основные понятия и термины страхования. Виды страхования. Государственное регулирование страхования. Роль центрального банка в регулировании

Личное страхование. Сущность личного страхования. Страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и дополнительное медицинское страхование.

Имущественное страхование. Общие положения имущественного страхования. Страхование имущества. Страхование транспорта. Страхование гражданской ответственности. Выбор страховой компании.

### **Практическое занятие.**

1. Добровольное медицинское страхование и его развитие в России.
2. Мировая практика обязательного страхования.
3. Автострахование ОСАГО и КАСКО.
4. Франшиза в страховании.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассмотрите события, относящиеся к страховым, по договору страхования от несчастного случая.
2. Определите отличия страхования ответственности от страхования имущества и личного страхования. Полученные данные оформите в виде сравнительной таблицы.

## **Тема 8. Современные финансовые инструменты (УК-1)**

### **Лекция.**

Понятие об инвестировании. Инвестиции и финансирование. Реальные и финансовые инвестиции.

Виды и назначение финансовых инструментов. Виды финансовых инструментов. Финансовые инструменты, основанные на долговых обязательствах. Финансовые инструменты, основанные на приобретении долевых ценных бумаг

Производные финансовые инструменты. Накопительные финансовые инструменты. Структурные продукты.

Недвижимость как объект инвестирования. Основные понятия рынка недвижимости. Динамика рынка недвижимости.

Инвестиционная стратегия и финансовые риски. Виды финансовых рисков. Депозиты. Сберегательные сертификаты. Облигации. Акции. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

Производные финансовые инструменты. Накопительные финансовые инструменты (накопительное страхование, негосударственные пенсионные фонды). Недвижимость. Структурные финансовые продукты. Инвестиционная стратегия

### **Практическое занятие.**

1. Индивидуальный инвестиционный счет: применение и недостатки.
2. Государственные краткосрочные облигации.
3. Расчет доходности инвестиций в жилую и коммерческую недвижимость.
4. Анализ 10 самых доходных финансовых инструментов за 10 лет.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассмотрите риски присущие опционам.
2. Дайте характеристику структурным банковским продуктам. Каковы перспективы развития данного финансового инструмента в России?

## **Тема 9. Защита прав потребителей финансовых услуг (УК-1)**

### **Лекция.**

Основы защиты прав потребителей. Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг.

Права потребителей. Закон «О защите прав потребителей». Ответственность перед потребителем. Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг. Коллекторская деятельность. Действие закона "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Защита прав потребителей. Порядок защиты прав потребителей. Органы защиты прав потребителей. Порядок разрешения споров.

Банкротство физических лиц. Основные положения закона «О несостоятельности (банкротстве)». Последствия банкротства физического лица. Основные ограничения после завершения процедуры банкротства.

### **Практическое занятие.**

1. Рассмотрение личной практики применение закона «О защите прав потребителей».
2. Органы государственной власти, осуществляющие надзор за соблюдением прав потребителей.
3. Изучение практики применения банкротства физических лиц.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Перечислить к каким финансовым инструментам относятся «Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг».
2. Составить обращение в органы защиты прав потребителей по поводу некачественного оказания транспортных услуг.

## **4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства**

### **4.1. Распределение баллов:**

3 семестр

- текущий контроль – 90 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 5 баллов каждый
- премиальные баллы – 10 баллов

### **Распределение баллов по заданиям:**

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего о контрол я / срезы	Мак. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки

1.	Личное финансовое планирование	Собеседование, устный опрос	5	3 - 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии. 1-2 балла - студент с затруднениями сопоставляет полученную информацию и ориентируется в полученном материале. Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
		Выполнение практических заданий	5	5 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 3-4 балла- имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-2 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
2.	Сбережение и накопления	Выполнение практических заданий	5	5 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 3-4 балла- имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-2 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
		Собеседование, устный опрос	5	3 - 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии. 1-2 балла - студент с затруднениями сопоставляет полученную информацию и ориентируется в полученном материале. Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
3.	Потребительское кредитование	Собеседование, устный опрос	5	3 - 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии. 1-2 балла - студент с затруднениями сопоставляет полученную информацию и ориентируется в полученном материале. Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
		Выполнение практических заданий	5	5 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 3-4 балла- имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-2 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
4.	Ипотека	Выполнение практических заданий	10	10 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 6-9 балла- имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-5 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно

		<b>Собеседование, устный опрос(контрольный срез)</b>	5	3 - 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии. 1-2 балла - студент с затруднениями сопоставляет полученную информации и ориентируется в полученном материале. Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
5.	Налоговое планирование	Собеседование, устный опрос	5	3 - 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии. 1-2 балла - студент с затруднениями сопоставляет полученную информации и ориентируется в полученном материале. Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
		Выполнение практических заданий	7	7 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 3-6 балла- имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-2 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
6.	Пенсионное планирование	Выполнение практических заданий	5	5 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 3-4 балла- имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-2 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
		Собеседование, устный опрос	5	3 - 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии. 1-2 балла - студент с затруднениями сопоставляет полученную информации и ориентируется в полученном материале. Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
7.	Страхование	Собеседование, устный опрос	5	3 - 5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии. 1-2 балла - студент с затруднениями сопоставляет полученную информации и ориентируется в полученном материале. Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается

		Выполнение практических заданий	5	5 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 3-4 балла - имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-2 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
8.	Современные финансовые инструменты	Выполнение практических заданий	3	3 балла - работа выполнена и оформлена безупречно 1-2 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
		Собеседование, устный опрос	5	5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии 3-4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к занятию информацию, отвечать на большинство вопросов 1-2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме занятия, но затрудняется при ответе на вопросы Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
9.	Защита прав потребителей финансовых услуг	Собеседование, устный вопрос(контрольный срез)	5	5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к занятию информацию, четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной терминологии 3-4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к занятию информацию, отвечать на большинство вопросов 1-2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме занятия, но затрудняется при ответе на вопросы Если студент не владеет проблематикой занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по тексту – ответ баллами не оценивается
		Выполнение практических заданий	10	10 баллов - работа выполнена и оформлена безупречно 6-9 балла - имеются ошибки в содержании и оформлении работы 1-5 балла - работа выполнена с существенными ошибками и оформлена небрежно
10.	Премияльные баллы		10	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены за выполнение творческих заданий на выбор студента в зависимости от темы.
11.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы на экзамене		50	студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
12.	Итого за семестр		100	

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено
0 - 49 баллов	Не зачтено

## 4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

### Выполнение практических заданий

#### Тема 1. Личное финансовое планирование

Научно-исследовательская работа

на тему:

**«СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ»**

#### Тема 2. Сбережение и накопления

1. Структура сбережений
2. Зачем люди делают накопления?
3. Формы накоплений.
4. Какой способ хранения сбережений наиболее распространен?

#### Тема 3. Потребительское кредитование

Виды кредитов – Ипотечный кредит

Виды кредитов для развития бизнеса

Роль банковского сектора в современной экономике. Правовое регулирование банковской деятельности.

Некредитные и кредитные финансовые организации. Банки и небанковские кредитные организации.

Правовой статус Банка России. Цели деятельности Банка России. Функции Банка России.

Денежно-кредитная политика Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор.

#### Тема 4. Ипотека

1. Особенности и основания возникновения законной ипотеки.
2. Актуальные вопросы оформления и регистрации ипотеки. Оформление закладной.
3. Соотношение норм Закона об ипотеке и обновленных положений ГК о залоге.
4. Определение предмета ипотеки. Особенности ипотеки отдельных видов недвижимости (здания и сооружения, незавершенное строительство, доля в праве собственности, земельные участки, жилые и нежилые помещения, ограниченные вещные права на недвижимость и др.)
5. Особенности заключения и исполнения ипотеки со множественностью лиц на стороне залогодержателя или залогодателя.
6. Переход прав по договору ипотеки. Особенности оборота прав по закладным. Пределы ответственности продавца закладной за качество и действительность уступленного права требования.
7. Предшествующая и последующие ипотеки. Старшинство ипотек.

#### Тема 5. Налоговое планирование

- правила расчета по недоимкам, принцип «коробочки»: новые возможности и риски;
- проверка ФНС внутригрупповых услуг;
- взыскание налоговыми органами с компании судебных расходов;
- практика ВС, которая помогает в спорах с ФНС;
- подмена одних сделок другими;
- дробление бизнеса;
- допрос сотрудников в налоговой инспекции;
- проверка цен в сделках;

#### Тема 6. Пенсионное планирование

- Этапы построения личного финансового плана;
- Пошаговая постановка целей;
- Расчет суммы ваших инвестиций;
- Прояснение схемы взаимодействия целей, доходов и расходов;
- Правила работы с дефицитом бюджета;
- 10 способов повышения дохода и личной эффективности.
- Методика оценки надежности компании;
- Как не попасть в финансовую пирамиду?
- Управление валютными рисками;
- Управление рыночными рисками.

#### Тема 7. Страхование

Двойное страхование. Сострахование. Групповое страхование. Взаимное страхование. Перестрахование. Общая характеристика и особенности добровольного и обязательного социального страхования. Финансовая основа обязательного социального страхования. Обязательное пенсионное страхование. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Обязательное медицинское страхование

#### Тема 8. Современные финансовые инструменты

Международные финансовые инструменты, с точки зрения их доступности и использования в текущей ситуации в РФ

Основные проблемы компаний-импортеров при работе с зарубежными поставщиками

Использование системы SWIFT в международной практике

Термины торгового финансирования, принятые в российской банковской сфере

Механика работы зарубежных банков с российскими компаниями-импортерами

#### Тема 9. Защита прав потребителей финансовых услуг

Защита прав потребителя. Ответственные перед потребителем лица (продавец, импортер, производитель, сервисная организация). Как избежать лишней ответственности/обязанностей, как грамотно "перевести стрелки" на другое лицо.

Состав и структура документов. Смешанные договора. Значимые фразы в договоре, которые помогут пресечь потребительский экстремизм.

Передача товара, отправка уведомлений, просрочка, активировка. Как обезопасить себя от манипуляций покупателей с просрочками. Как заставить потребителя добросовестно исполнять свои обязанности по договору (принять товар, предоставить доступ в помещение, подписать акты выполненных работ и пр.).



Предоставление потребителю информации. Как правильно предоставить потребителю информацию в соответствии с законом? Как организовать предоставление информации «задним числом»?

Обмен (возврат) товара надлежащего качества. Ошибки и заблуждения. Использование перечня товаров в наших интересах. Как отказать в обмене/возврате.

Дистанционный способ продажи товаров. Как правильно заниматься продажами все также дистанционно, но сделать видимость осуществления продаж по образцам?

Понятия «гарантийный срок», «срок службы», «существенный недостаток» и др.. Сроки гарантийного и негарантийного (возмездного) ремонта. Как они исчисляются? Что делать, например, если фактические сроки поставки комплектующих на заказ превышают допустимые?

Требования потребителя: замена, ремонт, уценка, отказ. Разбор ошибок. Как не "отдать" потребителю больше, чем действительно предусмотрено законом

## Собеседование, устный опрос

### Тема 1. Личное финансовое планирование

Собеседование по вопросам:

1. Специфика банковского маркетинга
2. Особенности банковской услуги, влияющей на специфику банковского маркетинга
3. Тенденции развития банковского маркетинга
4. Среда банковского маркетинга. Комплекс «4Р»
5. Внедрение маркетинга в банковскую деятельность
6. Задачи, приемы, функции банковского маркетинга
7. Концепции банковского маркетинга

### Тема 2. Сбережение и накопления

1. Способы хранения сбережений
2. Мотивы сбережений
3. Распределите по видам расхода
4. Факторы личных сбережений
5. Как может варьировать величина твоих сбережений в течение года?
6. Где хранить деньги?
7. А зачем нужны сбережения?
8. Как лучше хранить накопленные сбережения?
9. Может ли каждый член семьи иметь свой собственный бюджет?

### Тема 3. Потребительское кредитование

- 1) Для чего нужны кредиты
  - а) В каких случаях разумно брать кредит.
  - б) Какие документы необходимо предоставить для оформления кредиты
  - в) Как вести себя в банке, чтобы оформили кредит
  - г) Какова классификация потребительских кредитов по различным категориям?
  - д) Виды целевых кредитов и их характеристика
  - е) Условия заключения потребительских кредитов (Анализ договора)

### Тема 4. Ипотека

История развития ипотечного кредитования

Нужно ли создавать кредитную историю для получения ипотечного кредита?

Какой минимальный стаж работы заемщика на последнем месте работы, чтобы банк дал кредит?

Нужна ли страховка при ипотеке, если заемщик застрахован по месту работы?

### Тема 5. Налоговое планирование

Налоговая оптимизация: анализ рисков и эффективности налоговых схем

Трансфертное ценообразование: как избежать налоговые риски.

Налоговые риски договорной работы.

Налоговые мифы: как на самом деле контролируют НДС

Явные признаки налоговых схем и как их избежать

### Тема 6. Пенсионное планирование

- Сценарии, по которым живут люди;
- Основы экономики;
- Раскрытие понятия управления деньгами;
- Интеграция навыков финансового планирования в личную жизнь.
- План финансовой защиты, как основа личного финансового плана;
- Финансовая защиты будущего;
- Финансовая защита настоящей стабильности;
- Финансовая защита близких и собственной трудоспособности.

### Тема 7. Страхование

Страхование и страховая деятельность как предмет правового регулирования

Правовые основы страхования

Договор страхования

Имущественное страхование

Личное страхование

Социальное страхование

Комбинированные формы страхования

### Тема 8. Современные финансовые инструменты

- Беззалоговые и безотзывные инструменты
- Требования к российским компаниям
- Последовательность и сроки процесса оформления
- Рекомендации по ведению переговоров с поставщиками для работы на более выгодных условиях при применении данных инструментов
- Банковская гарантия исполнения обязательств: Performance bond (3-5 % годовых)

Факторинг. Понятие российского факторинга

Факторинг во внешнеэкономических сделках (импортный факторинг)

### Собеседование, устный вопрос

### Тема 9. Защита прав потребителей финансовых услуг

Проверка качества и экспертиза. Досудебная и судебная экспертиза. В чем главные ошибки при неудовлетворительных результатах экспертиз. Затраты на экспертизу.

Претензионное общение с потребителем: предотвращение судебных споров. Как правильно исчислять сроки? Как оформить документально? Пошаговый алгоритм действий. Критерии оценки перспектив дела.

Неустойка, убытки и другие последствия нарушения прав потребителей. Как правильно исчислять, приемы снижения.

Актуальная судебная практика: моральный вред, штрафы, снижение по ст. 333 ГК. Обзор постановлений Пленума Верховного Суда. Оптимальные алгоритмы поведения, исходя из современных тенденций рассмотрения дел в судах.

#### 4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

##### Типовые вопросы зачета (УК-1)

1. Финансовые и нефинансовые активы: акции, облигации, векселя, производные финансовые инструменты.
2. Методы финансового планирования: прогнозирование, бюджетирование.
3. Определение целей финансового планирования.
4. Пенсия по старости и порядок ее расчета.
5. Содержание и условия ипотечного договора.
6. Разновидности ипотечных программ коммерческих банков.

##### Типовые задания для зачета (УК-1)

**Задача 1.** Инвестор приобрел акции за 1500 руб. и продал их через три года за 2100 руб. В конце первого года ему выплатили дивиденды по каждой акции в размере 120 руб., за второй – 140 руб., за третий – 160 руб. Определить ориентировочную доходность операции инвестора.

**Задача 2.** Вкладчик размещает в банке 5000 руб. под 10,95 % годовых, капитализация процентов на счете происходит через каждые полгода. Какую сумму денег получит инвестор через 4 года?

**Задача 3.** Автомобиль застрахован на сумму 500 тыс. руб., стоимость его 1 млн. руб., условная франшиза 10 000 руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 50 000 руб. Определить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

#### 4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	УК-1	Не Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, Не умеет применять системный подход для решения поставленных задач

### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

#### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

## 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

## 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

## 5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;

- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1 Основная литература:

1. Айзман Р. И., Новикова Н. О. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 214 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/457182>
2. Бураков Д. В., Андросова Л. Д., Басс А. Б., Инце М. А., Карчевский В. В. Финансы, деньги и кредит : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 366 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451187>
3. Дмитриева, И. Е., Ярошенко, Е. А. Финансы : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Финансы. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 317 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>

### 6.2 Дополнительная литература:

1. Сулейманов, М. Д., Бардыго, Н. С. Цифровая грамотность : учебник. - Весь срок охраны авторского права; Цифровая грамотность. - Москва: Креативная экономика, 2019. - 324 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/88548.html>
2. Алехин Б. И. Поведенческие финансы : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 182 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/456408>
3. Берзон Н. И., Петрикова И. В., Голованова Н. В., Герасимова Ю. В. Государственные финансы : Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 137 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451191>

### 6.3 Иные источники:

1. Columbia International Affairs Online (CIAO) – Документы, журналы, книги и т.д. - <http://www.ciaonet.org/>
2. Журнал «Бюджет». - <http://bujet.ru/>
3. Журнал «Финансы» - <http://www.finance-journal.ru/>
4. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Операционная система Microsoft Windows 10

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

7-Zip 9.20

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
2. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>
3. Консультант студента. Гуманитарные науки: электронно-библиотечная система. – URL: <https://www.studentlibrary.ru>
4. Российская национальная библиотека. – URL: <http://nlr.ru>
5. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prlib.ru>
6. Научная электронная библиотека Российской академии естествознания. – URL: <https://www.monographies.ru>
7. Электронная библиотека РФФИ. – URL: <https://www.rfbr.ru/rffi/ru/library>

### Электронная информационно-образовательная среда

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.