

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

**ИНСТИТУТ ПРАВА, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

**СОГЛАСОВАНО**  
Руководитель образовательной  
программы

\_\_\_\_\_ Р.Ш. Тешев

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020г.

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор института

\_\_\_\_\_ М. Х. Гукешоков

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

***«Основы финансовой грамотности»***

Направление подготовки  
(код и наименование направления подготовки)

**11.03.01 - Радиотехника**

Профиль  
**Интегрированные системы безопасности**

Квалификация (степень)  
**бакалавр**

Форма обучения  
**очная**

**Нальчик, 2020**

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Основы финансовой грамотности» / сост. к.э.н., доц. Л.О. Асланова – Нальчик: КБГУ, 2020, 45 с.

Рабочая программа предназначена для студентов очной формы обучения по направлению подготовки 11.03.01 6 семестра, 3 курса.

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Основы финансовой грамотности» составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 11.03.01 Радиотехника, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации «19» сентября 2017 г. № 931.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	<i>Цели и задачи освоения дисциплины</i>	4
2.	<i>Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО</i>	4
3.	<i>Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)</i>	4
4.	<i>Содержание и структура дисциплины (модуля)</i>	5
5.	<i>Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации</i>	10
	<i>Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</i>	32
6.	<i>Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)</i>	34
7.	<i>Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)</i>	34
7.1.	<i>Нормативно-законодательные акты</i>	34
7.2.	<i>Основная литература</i>	34
7.3.	<i>Дополнительная литература</i>	34
7.4.	<i>Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)</i>	35
7.5.	<i>Интернет-ресурсы</i>	35
7.6.	<i>Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы</i>	36
8.	<i>Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)</i>	42
9.	<i>Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)</i>	44
	<i>Приложение</i>	

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель:** повышение финансовой грамотности обучающихся, содействие формированию разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

**Задачи:**

- формирование у обучающихся системы теоретических знаний в области финансов, позволяющих применять методы формирования, распределения и использования денежных средств и иных активов;
- актуализация способности обучающихся применять накопленные по дисциплине знания при решении профессиональных проблем в реальных (смоделированных) условиях;
- стимулирование обучающихся к самостоятельной деятельности по освоению дисциплины и формированию необходимых компетенций.

Изучение дисциплины направлено на подготовку специалистов, способных решать проблемы, возникающие при эксплуатации изделий электронной техники с учетом области, типов и задач профессиональной деятельности в соответствии с профессиональными стандартами:

- 06.005 «Специалист по эксплуатации радиоэлектронных средств (инженер-электроник)», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31 июля 2019 года N 540н (зарегистрирован в Минюсте РФ 28 августа 2019 года, регистрационный N 55756).
- 40.058 «Инженер - технолог по производству изделий микроэлектроники», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 03.07.2019 г. № 480н (зарегистрирован Минюстом России 29.07.2019 г. № 55439).

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» входит экономико-правовой модуль Блока 1 «Дисциплины (модули), обязательная часть» учебного плана направления подготовки 11.03.01-Радиотехника, профиль – Интегрированные системы безопасности.

Освоение дисциплины «Основы финансовой грамотности» связано с изучением следующих дисциплин: «Правоведение», «Экономика», «Управление проектами», «Управление персоналом».

При освоении дисциплины обучающийся сможет частично продемонстрировать следующие обобщенные трудовые функции (ОТФ):

- **Эксплуатация радиоэлектронной аппаратуры** (профессиональный стандарт 06.005«Специалист по эксплуатации радиоэлектронных средств (инженер-электроник)», код В, уровень квалификации -5);
- **Разработка единичных технологических процессов и рекомендаций по устранению и предупреждению брака в производстве изделий микроэлектроники**(профессиональный стандарт 40.058 «Инженер - технолог по производству изделий микроэлектроники», код В, уровень квалификации -6).

## 3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

**Универсальной компетенции (УК):**

– способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

УК-2 - способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК – 2.1. - Формирование у обучающихся системы теоретических знаний в области личных финансов, позволяющих выбирать в рамках поставленной цели определять круг задач и рациональные способы их достижения; УК – 2.2. - Актуализация способности обучающихся применять накопленные по дисциплине знания при решении проблем в рамках действующих правовых норм.	Знать: основные финансовые институты и принципы взаимодействия индивида с ними; основные инструменты управления личными финансами и способы определения их доходности, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида; источники информации об инструментах управления личными финансами, правах и обязанностях потребителя финансовых услуг; об оппортунистических практиках на рынке финансовых услуг
		Уметь пользоваться основными расчётными инструментами; выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; анализировать основные положения договора с финансовым институтом, выделять возникающие с его заключением права и обязанности, обнаруживать факт нарушения своих прав, определить эффективные способы их защиты., учитывая нормы действующего законодательства
		Владеть инструментами рационального использования личных финансов, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.
УК-6 - способен управлять своим временем, выстраивать и	УК 6. 1. – Формирование моделей рационального финансового поведения, развитие	Знать аспекты знаний, моделей поведения и отношений, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений

реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	необходимых знаний и навыков, готовности самообразованию, в том числе самообразованию, по финансовой грамотности; УК- 6.3. - Активизация финансово-экономической лексики; УК 6.2. - Применение полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей в течение всей жизни.	Уметь искать и анализировать финансовую, экономическую, и правовую информацию, достаточную для принятия обоснованных решений на всех этапах жизненного цикла индивида как экономического агента
		Владеть навыками, необходимыми для достижения положительных результатов, так и моделей поведения, приводящих к финансовому благополучию

#### 4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

**Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля) «Основы финансовой грамотности» и перечень контролируемых компетенций**

№ п/п	Наименование раздела/ темы	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	2	3	4	5 <sup>1</sup>
1	Личный бюджет: доходы	Личный бюджет: основные понятия. Сущность доходов. Располагаемый доход. Денежные и неденежные доходы. Трудовые и нетрудовые доходы. Заработная плата, оформление трудовых отношений, права и обязанности сторон. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы. Распоряжение доходами.	УК -2	ДЗ, Р, З, Т, К,РК,Э
2	Личный бюджет: расходы. Финансовое	Автономное потребление. Фактические и планируемые расходы. Деньги, товары и услуги. Цена и качество.	УК-2	ДЗ, Р, З, Т, К,РК,Э

<sup>1</sup>В графе 4 приводятся планируемые формы текущего контроля: защита лабораторной работы (ЛР), выполнение курсового проекта (КП), курсовой работы (КР), расчетно-графического задания (РГЗ), домашнего задания (ДЗ) написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), рубежный контроль (РК), тестирование (Т) и т.д.

	планирование	Инфляция и дефляция. Концепция невозвратных трат. Концепция альтернативных издержек. Налоги и налоговые льготы. Цели финансового планирования. Алгоритм достижения целей. Сбалансированность личного бюджета.		
3	Расчеты и платежи. Валюта	Виды денег. Денежные переводы. Управление движением безналичных денег. Проблемы, возникающие при расчетах и платежах и их решение, нормативно-правовая база. Понятие валюты. Валютный курс. ППС.	УК-2	ДЗ, Р, З, Т, К,РК,Э
4	Сбережения	Межвременной выбор. Факторы и мотивы сбережений. Способы создания сбережений. Сбережения и инфляция. Ставка рефинансирования. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции (доходность, ликвидность, надежность, риск). Выбор вида вклада.	УК-2	ДЗ, Р, З, Т, К,РК,Э
5	Кредиты и займы	Сущность долговых отношений. Кредит (заем): сумма, ставка, срок, платеж. Виды кредитных организаций. Классификация кредитов и займов. Правовая база кредитных и заемных отношений. Конфликты заемщика и кредитора: решение.	УК -2	ДЗ, Р, З, Т, К,РК,Э
6	Фондовый рынок	Рынок ценных бумаг. Участники рцб. Соотношение риска и доходности. Виды рисков и способы защиты от них. Виды финансовых активов. Обращение ценных бумаг: торговля на бирже. Инструменты инвестирования.	УК-2	ДЗ, Р, З, Т, К,РК,Э
7	Страхование	Случайность и вероятность.	УК-2	ДЗ, Р, З, Т,

		Риск и неопределенность. Предмет страхования. Страховая сумма и ущерб. Нормативная база, регулирующая страхование в РФ. Страховщик, страхователь, страховой полис. Обязательное и добровольное страхование. Виды страхования.		К,РК,Э
8	Защита прав потребителей	Права потребителя. Российский закон о защите прав потребителей применительно к финансовым услугам. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями. Последовательность действий при нарушении прав потребителя финансовых услуг. Деятельность Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).	УК-2	ДЗ, Р, З, Т, К,РК,Э

**Структура дисциплины (модуля) «Основы финансовой грамотности»**

**Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 ч)**

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	бсеместр	всего
<b>Общая трудоемкость (в часах)</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Лекционные занятия (Л)	15	15
Семинарские занятия (СЗ)	15	15
Практические занятия (ПЗ)		
Лабораторные работы (ЛР)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
<b>Самостоятельная работа (в часах)</b>	<b>69</b>	<b>69</b>
Расчётно – графическое задание (РГЗ)	-	-
Реферат (Р)	20	20
Эссе (Э)	5	5
Самостоятельное изучение разделов	44	44
<b>Курсовой проект (КП), Курсовая работа (КР)</b>	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
<b>Подготовка и прохождение промежуточной аттестации</b>	9	9
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>ЗАЧЕТ</b>	<b>ЗАЧЕТ</b>



**Таблица 3. Лекционные занятия**

<b>№</b>	<b>Тема</b>
<b>1.</b>	Личный бюджет: доходы
<b>2.</b>	Личный бюджет: расходы. Финансовое планирование
<b>3.</b>	Расчеты и платежи. Валюта
<b>4.</b>	Факторы и мотивы сбережений
<b>5.</b>	Кредиты и займы
<b>6.</b>	Фондовый рынок
<b>7.</b>	Страхование
<b>8.</b>	Защита прав потребителей

**Таблица 4. Практические занятия (Семинарские занятия)**

<b>№ занятия</b>	<b>Тема</b>
1.	<b>Личный бюджет: доходы.</b> Личный бюджет: основные понятия. Сущность доходов. Денежные и неденежные доходы. Трудовые и нетрудовые доходы. Заработная плата, оформление трудовых отношений, права и обязанности сторон. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы. Распоряжение доходами.
2.	<b>Личный бюджет: расходы. Финансовое планирование.</b> Деньги, товары и услуги. Цена и качество. Инфляция и дефляция. Концепция невозвратных трат. Концепция альтернативных издержек. Налоги и налоговые льготы. Цели финансового планирования. Алгоритм достижения целей. Сбалансированность личного бюджета.
3.	<b>Расчеты и платежи. Валюта.</b> Виды денег. Денежные переводы. Управление движением безналичных денег. Проблемы, возникающие при расчетах и платежах и их решение, нормативно-правовая база. Понятие валюты. Валютный курс.
4.	<b>Факторы и мотивы сбережений.</b> Способы создания сбережений. Сбережения и инфляция. Ставка рефинансирования. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции (доходность, ликвидность, надежность, риск). Выбор вида вклада.
5.	<b>Кредиты и займы.</b> Сущность долговых отношений. Кредит (заем): сумма, ставка, срок, платеж. Виды кредитных организаций. Классификация кредитов и займов. Правовая база кредитных и заемных отношений. Конфликты заемщика и кредитора: решение.
6.	<b>Фондовый рынок.</b> Рынок ценных бумаг. Соотношение риска и доходности. Виды рисков и способы защиты от них. Виды финансовых активов. Обращение ценных бумаг: торговля на бирже. Инструменты инвестирования.
7.	<b>Страхование.</b> Случайность и вероятность. Риск и неопределенность. Предмет страхования. Страховая сумма и ущерб. Нормативная база, регулирующая страхование в РФ. Страховщик, страхователь, страховой полис. Обязательное и добровольное страхование. Виды страхования.
8.	<b>Защита прав потребителей.</b> Права потребителя. Российский закон о защите прав потребителей применительно к финансовым услугам. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями. Последовательность действий при нарушении прав потребителя финансовых услуг. Деятельность Федеральной

	службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).
--	---

### ***Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям***

Целью семинарских занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

***Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) – не предусмотрены***

***Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины***

<b><i>№</i></b>	<b><i>Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение</i></b>
1.	Цели создания финансово-промышленных групп и холдингов в России.
2.	Государственный контроль над ценами и его позитивные и негативные последствия
3.	Фондовая биржа и её функции. Особенности операций российских коммерческих банков.
4.	Микрофинансовые организации
5.	Особенности страхования жизни и имущества

### ***5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации***

В ходе изучения дисциплины предусматриваются ***текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация.***

***Цель текущего контроля*** – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине

***Текущий контроль*** успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, решение практических задач и выполнение заданий на практическом занятии, самостоятельное выполнение индивидуальных домашних заданий (например, решение задач) с отчетом (защитой) в установленный срок, написание докладов, рефератов, эссе, дискуссии.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания

#### ***5.1. Оценочные материалы для текущего контроля (контролируемая компетенция УК-2)***

##### ***5. 1. 1. Вопросы для устного опроса и дискуссий***

1. В какой стране издержки от неожиданного повышения инфляции будут выше: там, где такие события случались часто или там, где до сих пор цены были достаточно стабильны?
2. В каком смысле мы говорим о естественном уровне безработицы? Разве безработица – это «естественное» явление для нормальной экономической ситуации?
3. В чем заключается экономическая сущность инвестиций?
4. Где и как хранить свои деньги. Разумно ли использовать депозиты для сбережения и приумножения личных финансов? С какими рисками могут столкнуться вкладчики банков? Выгодны ли в России валютные вклады? В каких "корзинах" хранить деньги?
5. Дайте определение понятиям «ликвидность», «надежность», «доходность» и проиллюстрируйте их применения относительно личного капитала.
6. Если наличность изымается из обращения и вкладывается в банк, означает ли это, что предложение денег сокращается? Какая дополнительная информация необходима для однозначного ответа на этот вопрос?
7. Как вы понимаете доходность инвестиций?
8. Как известно, темпы инфляции можно снизить до нуля, и в долгосрочном периоде это будет соответствовать уровню полной занятости. С другой стороны, можно привести аргументы в пользу сохранения темпов инфляции на уровне, скажем, 4 %. Какая из двух целей вам кажется предпочтительнее и почему?
9. Какие есть варианты инвестиций на рынке ценных бумаг (акции, облигации, паи ПИФов и др.): возможности, особенности, риски и их минимизация.
10. Какова взаимосвязь между инфляцией и безработицей?
11. Какое влияние оказывает инфляция на психологию потребителей? Приведите примеры.
12. Может ли и каким образом число безработных расти, а уровень безработицы оставаться прежним?
13. Назовите основные субъекты инвестиционной деятельности. Кто может быть субъектом инвестиционной деятельности по российскому законодательству?
14. Опишите понятие и приведите примеры «диверсификации» инвестиций.
15. Перечислите известные вам особенности инвестирования на валютном рынке.
16. Перечислите цели финансового планирования и их горизонты.
17. Почему в условиях повышения темпов инфляции компании предпочитают привлекать кредиты для финансирования своих инвестиционных проектов вместо того, чтобы использовать собственные средства?
18. Почему реальный ВВП на душу населения может быть использован как показатель уровня жизни в экономике?
19. Поясните, почему инвестиции играют важнейшую роль в функционировании и развитии экономики.
20. Расскажите о знакомых вам формах размещения сбережений и накоплений.
21. Расскажите о распределении доходов на потребление и накопление и приведите примеры расчета такого распределения.
22. Что вам известно о депозитах и размещении личного капитала ( варианты, особенности, риски банковских вкладов).
23. Что понимается под инвестиционной деятельностью?
24. Что понимается под объектом инвестиций? Назовите основные формы инвестиций.
25. Что такое совокупный капитал человека?

### ***Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса***

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине «Основы финансовой грамотности». Развёрнутый ответ должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения.

В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:

**3 балла**, ставится, если обучающийся:

- 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное экономических понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

**2 балла**, ставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

**1 балл**, ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

**0 баллов**, ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

Баллы «1», «2», «3» могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных на протяжении занятия.

### **5.1.2. Оценочные материалы для самостоятельной работы обучающегося (типовые задачи) (при наличии)**

1. Банк выдал кредит на 6 месяцев в сумме 350 000 рублей. Ожидаемый месячный уровень инфляции – 3 %, требуемая реальная доходность операции равна 12% годовых. Определите ставку процентов по кредиту с учетом инфляции и размер наращенной суммы.

Решение:

$$In=1,03^6 \text{ мес.}=1,1941$$

$$ia=((1+0,03 \cdot 6) \cdot 1,1941 - 1) / 6 = 53,14\%$$

$$S=350 \text{ т.р.} \cdot (1+0,12 \cdot 0,5314)=443 \text{ т.р.}$$

Ответ: 53,14%; 443 т.р.

2. Три платежа 400 000 рублей, 650 000 рублей и 800 000 рублей со сроками погашения 1 год 130 дней, 1 год 160 дней и 1 год 200 дней, отсчитываемыми от одной даты, заменяются одним платежом со сроком погашения 1 год 300 дней. Стороны согласились на консолидацию платежей при использовании ставки сложных процентов 12% годовых. Определите консолидированную сумму.

Решение:

$$S_1=400 \text{ т.р.} \cdot (1+0,12)^{[(1 \text{ год } 300 \text{ дн.} - 1 \text{ год } 130 \text{ дн.}) / 365 \text{ дн.}]}=421,68 \text{ т.р.}$$

$$S_2=650 \text{ т.р.} \cdot (1+0,12)^{[(1 \text{ год } 300 \text{ дн.} - 1 \text{ год } 160 \text{ дн.}) / 365 \text{ дн.}]}=678,88 \text{ т.р.}$$

$$S_3=800 \text{ т.р.} \cdot (1+0,12)^{[(1 \text{ год } 300 \text{ дн.} - 1 \text{ год } 200 \text{ дн.}) / 365 \text{ дн.}]}=825,23 \text{ т.р.}$$

$$S_0=421,68 \text{ т.р.} + 678,88 \text{ т.р.} + 825,23 \text{ т.р.} = 1925,79 \text{ т.р.}$$

Ответ: 1925,79 т.р.

3. Кредит в сумме 1,7 млн. рублей выдан на 3 года. Реальная доходность должна составлять 9% годовых (сложные проценты). Расчетный уровень инфляции - 14% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, а также наращенную сумму долга.

Решение:

$$ia=0,09+0,14+0,09 \cdot 0,14=0,2426$$

$$S = 1\,700 \text{ т.р.} \cdot (1 + 0,2426)^3 = 3\,261,69 \text{ т.р.}$$

Ответ: 24,26%; 3 261,69 т.р.

4. Фирма имеет ряд финансовых обязательств перед одним кредитором – 1,7 млн. рублей, 2,1 млн. рублей и 2,4 млн. рублей, которые должна погасить через 150, 200 и 300 дней после 01.01 текущего года. По согласованию сторон решено заменить их одним платежом, равным 6,8 млн. рублей, с продлением срока оплаты, используя процентную ставку 14% годовых (простые проценты). Определите срок уплаты консолидированного платежа.

Решение:

$$P_0 = 1700 \text{ т.р.} / (1 + 150 \text{ дн.} / 365 \text{ дн.} \cdot 0,14) + 2100 \text{ т.р.} / (1 + 200 \text{ дн.} / 365 \text{ дн.} \cdot 0,14) + 2400 \text{ т.р.} / (1 + 300 \text{ дн.} / 365 \text{ дн.} \cdot 0,14) = 5\,710,23 \text{ т.р.}$$

$$n_0 = 1 / 0,14 \cdot (6800 / 5710,23 - 1) = 1,3632$$

$$t = 1,3632 \cdot 365 \text{ дн.} = 498 \text{ дней (1 год 133 дня)}$$

Ответ: 498 дней

5. У вас есть возможность выбора между получением 5000 долл. через год или 12000 долл. через 6 лет. Каков ваш выбор, если коэффициент дисконтирования равен: а) 0 %; б) 12 %; в) 20 %?

6. Предприниматель планирует открыть собственное предприятие, инвестируя в него 3000 дол. Он предполагает купить грузовик за 4000 дол. для перевозки овощей, перепродаваемых в магазины. Гараж для грузовика он планирует взять в аренду на условиях 500 дол. в квартал, которые будет выплачивать авансом. Потребуется затратить дополнительные 2500 дол. для оборудования гаража и грузовика. Предполагается, что выручка от реализации овощей в ближайшие полгода составит 30 000 дол. и будет равномерно распределена в этом периоде. Предприниматель планирует установить торговую надбавку над покупной ценой овощей в размере 66,7 %. Овощи будут закупаться и реализовываться ежедневно за наличные. Для начала деятельности нужны оборотные средства в размере 500 дол. Текущие ежемесячные расходы составят: заработная плата ассистента – 200 дол.; расходы по эксплуатации грузовика – 200 дол.; прочие расходы – 100 дол., затраты на собственные нужды – 500 дол. Разовый дорожный налог составит 100 дол. Подготовьте прогноз потока денежных средств по месяцам на период по 30 июня и рассчитайте объем требуемых дополнительных заемных средств.

7. В акционерном обществе издержки за отчетный период равны 2925 тыс. руб. За год предприятие распределило из прибыли: на социальное развитие – 135 тыс. руб., на реконструкцию – 252 тыс. руб., в фонд потребления – 98 тыс. руб. Остаток прибыли акционеров решили использовать так: часть суммы 56% на текущие расходы и техническое обновление, а остальное на дивиденды. Уровень издержек на единицу реализованной продукции составил 0,6. Рассчитать дивиденды на акцию, если всего выпущено и распределено среди акционеров 1,5 тыс. акций.

8. Ожидается, что компания Альфа через 6 месяцев получит 100000 иен от японской фирмы Спот курс: 1 иена = 1,2. курс иены может снизиться. Вычислить сумму по срочной сделке, будет ли фирма иметь прибыль или убыток.

9. Проект А имеет капитальные вложения в 65000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 15000 руб. в год в течение 8 лет. а) Какой период окупаемости этого проекта? б) Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость? в) Внутренняя норма доходности? г) Индекс доходности?

10. Заработная плата работника составляет 50 000 рублей в месяц. С января по сентябрь 2013 года работнику была начислена заработная плата в размере 450 000 рублей. По состоянию на 30 сентября 2013 г. сумма уплаченных за 2013 год взносов составляет (за восемь предыдущих месяцев):

- в ПФР – 104 000 руб.,
- в ФСС РФ – 11 600 руб.,
- в ФФОМС РФ – 20 400 руб.

Произвести расчет страховых взносов за сентябрь 2013 года.

11. Стоимость налогооблагаемого имущества организации равна:

- на 1 января отчетного года – 200 000 руб.;
- на 1 февраля отчетного года – 210 000 руб.;
- на 1 марта отчетного года – 220 000 руб.;
- на 1 апреля отчетного года – 230 000 руб.;
- на 1 мая отчетного года – 240 000 руб.;
- на 1 июня отчетного года – 230 000 руб.;
- на 1 июля отчетного года – 180 000 руб.;
- на 1 августа отчетного года – 175 000 руб.;
- на 1 сентября отчетного года – 170 000 руб.;
- на 1 октября отчетного года – 200 000 руб.;
- на 1 ноября отчетного года – 205 000 руб.;
- на 1 декабря отчетного года – 210 000 руб.;
- на 31 декабря отчетного года – 205 000 руб.

Рассчитать налоговую базу по налогу на имущество организации по итогам I квартала, первого полугодия, 9-ти месяцев, по итогам отчетного года. Рассчитать сумму налога на имущество. Расчет представить в табличном варианте.

### ***5.1.3. Темы докладов и рефератов (контролируемая компетенция УК-2)***

1. Основные виды налогов РФ.
2. Система государственного пенсионного обеспечения.
3. Негосударственные пенсионные фонды.
4. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
5. Роль страховых компаний в экономической системе.
6. Система социальной защиты в РФ. Виды социальной защиты.
7. Государственный финансовый контроль.
8. Роль страховых компаний в экономике государства.
9. Личный финансовый план.
10. Виды страхования. Система страхования рисков.
11. Фондовая биржа, её характерные черты и функции. Организация биржевых торгов.
12. Финансы некоммерческих организаций, их особенности по сферам деятельности.
13. Государственный внутренний и внешний долг, пути его сокращения.
14. Страховой рынок: понятие, участники, ассортимент услуг.
15. Управление финансами. Финансовые службы, органы оперативного управления финансами, их структура, функции и задачи.
16. Российская Торговая Система – электронная фондовая биржа. Индексы РТС.
17. Рынок ценных бумаг, его структура и функции.
18. Методы оценки финансовых рисков.

19. Международные клубы кредиторов (Парижский и Лондонский), их деятельность и сотрудничество с Россией.
20. Экономическая сущность и функции государственного бюджета. Состав и структура доходной и расходной части федерального бюджета.
21. Сущность, значение и организация страхования.
22. Бюджетная система РФ: федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации, местные бюджеты. Взаимосвязь бюджетов, распределение доходов и расходов между бюджетами разных уровней. Консолидированный бюджет, его назначение и составление.
23. Основные виды ценных бумаг, обращающихся на территории России, их краткая характеристика
24. Реформа пенсионной системы в Российской Федерации.
25. Саморегулирование рынка ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
26. Система FOREX, её характеристика и значение.
27. Понятие международной финансовой системы и механизм ее функционирования.
28. Участие России в международных финансовых организациях
29. Содержание финансового планирования, его задачи и методы. Финансовое планирование на предприятиях. Взаимосвязь прогнозирования и планирования финансовых ресурсов.
30. Финансовые риски, понятие, сущность и классификация.
31. Управление инвестиционной деятельностью в современных условиях.
32. Специфика деятельности инвестиционных институтов.
33. Оценка эффективности инвестиционного проекта.
34. Формирование инвестиционного климата в современной России.
35. Инвестиции как фактор экономического роста.
36. Разработка бизнес-плана инвестиционного проекта.
37. Методология оценки инвестиций.
38. Управление инвестициями в реальные активы.
39. Учет факторов времени и риска при принятии инвестиционных решений.
40. Оценка инвестиционных рисков в современных условиях.
41. Методы формирования инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
42. Анализ эффективности инвестиций.
43. Инвестиционная привлекательность промышленных предприятий.
44. Стратегические цели инвестиционной деятельности.
45. Особенности использования прямых иностранных инвестиций в экономике России.
46. Инвестиционная политика РФ в современных условиях.
47. Инновационно-инвестиционный аспект стратегического планирования.
48. Формирование и реализация инвестиционной стратегии промышленного предприятия.
49. Инвестиции: теория и практика.
50. Проблемы инвестиционной деятельности в современных условиях хозяйствования.
51. Экономическое содержание инвестиций.

52. Экономическое содержание инвестиционной деятельности и инвестиционная политика России.
53. Кругооборот и оборот инвестиций.
54. Иностранные источники инвестиций.
55. Кредитные источники инвестиций.
56. Принятие инвестиционных решений: отбор и анализ инвестиционных проектов.
57. Анализ инвестиционной привлекательности предприятия.
58. Инвестиции в свободные экономические зоны
59. Государственное стимулирование инвестиций в России
60. Инвестиционная политика банков.
61. Инвестиционный рынок.
62. Источники финансирования инвестиционного проекта
63. Комплексный анализ инвестиционных проектов.
64. Анализ инвестиционной деятельности в РФ.
65. Государственное стимулирование инвестиций в России.

### ***Критерии оценки реферата***

**Реферат** – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

#### ***Новизна текста:***

- а) актуальность темы исследования;
- б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных);
- в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал;
- г) заявленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений;
- д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

#### ***Степень раскрытия сущности вопроса:***

- а) соответствие плана теме реферата;
- б) соответствие содержания теме и плану реферата;
- в) полнота и глубина знаний по теме;
- г) обоснованность способов и методов работы с материалом;
- е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

#### ***Обоснованность выбора источников:***

- а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т. ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

#### ***Соблюдение требований к оформлению:***

- а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;
- б) оценка грамотности и культуры изложения (в т. ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;
- в) соблюдение требований к объёму реферата.



**«отличный (высокий) уровень компетенции»** (3 балл) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

**«хороший (нормальный) уровень компетенции»** (2 балла) – выполнены основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

**«удовлетворительный (минимальный, пороговый) уровень компетенции»** (1 балл) – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. Обучающийся выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.

**«неудовлетворительный (ниже порогового уровня) уровень компетенции»** (0 баллов) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана

**Требования к реферату:** Общий объём реферата 15 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Обязательно наличие: оглавления (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы), заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

### **Критерии оценки доклада**

**Доклад** – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы

**«отличный (высокий) уровень компетенции»** (2 балл) ставится, если обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

**«хороший (нормальный) уровень компетенции»** (1 балла) – обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

**«удовлетворительный (минимальный пороговый) уровень компетенции»** (0,5 балла) – обучающийся выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.

**«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции»** (0 баллов) – обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана.

#### ***Требования к докладу***

Общий объём доклада 5-7 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Обязательно наличие: оглавления (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы), заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

#### ***5.1.4. Темы эссе (контролируемая компетенция УК-2)***

1. Риски и мошенничество на финансовых рынках.
2. Особенности и риски клиентов банков.
3. Международный аспект банковских услуг и продуктов.
4. Риски клиентов на рынке страховых услуг.
5. Риски клиентов на рынке недвижимости.
6. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.
7. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.
8. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
9. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
10. Финансовые советники и консультанты.
11. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.

#### ***Требования к эссе***

Подготовка и публичная защита эссе способствует формированию экономико-правовой культуры у будущего бакалавра, закреплению у него знаний, развитию умения самостоятельно анализировать многообразные общественно-политические и экономические явления современности, вести полемику.

*Введение эссе* необходимо для обоснования актуальности темы и предполагаемого метода рассуждения. *Основная часть эссе* содержит рассуждения по теме, то есть раскрытие темы, ответ на поставленные вопросы, аргументы, примеры и так далее. Все существенное содержание работы должно быть изложено в основной части. *Заключение эссе* должно содержать выводы и рекомендации по выбранной теме исследования. Эссе должно отвечать требованиям читабельности, последовательности и логичности.

Общий объём эссе 5-7 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20мм. Абзацный отступ – 1,25; Рисунки должны создаваться в циклических редакторах или как рисунок Microsoft Word (сгруппированный). Таблицы выполнять табличными ячейками Microsoft Word. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль.

Обязательно наличие: содержания (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы, цель, задачи), основных разделов реферата, заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

В тексте ссылка на источник делается путем указания (в квадратных скобках) порядкового номера цитируемой литературы и через запятую – цитируемых страниц. Уровень оригинальности текста – 60%

#### ***Критерии оценки эссе***

3 балла ставится, если обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается

способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

2 балла - обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

1 балл – обучающийся выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.

0 баллов – обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана.

#### **5.1.5. Перечень типовых задач и кейсов для самостоятельной работы (контролируемая компетенция УК-2)**

сформирован в соответствии с тематикой практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности».

1. За отчетный финансовый год совокупный доход работника равняется 240 000 рублей. В доход включены выплаты на оплату туристической путевки в размере - 30 000 рублей, материальная помощь к отпуску – 5 000 рублей, дивиденды в сумме 24 000 рублей за предыдущий отчетный год по результатам работы предприятия, пенсии по увечью, полученного в результате производственной травмы – 36 000 рублей. Определить НДФЛ за весь отчетный год, указывая статьи НК РФ.

Рассчитать сумму удерживаемого в течение года налога с доходов физического лица, имеющего двоих детей в возрасте до 18 лет и одного ребенка – студента вуза дневной формы обучения, по каждому месту работы и сумму доплаты при подаче физическим лицом налоговой декларации по окончании года.

Месяцы	Место основной работы	Место работы А	Место работы Б
Январь	2000	1800	5000
Февраль	2000	1500	1200
Март	3000	1800	2000
Апрель	3000	1400	
Май	3156	900	
Июнь	4000		
Июль	4200	1000	
Август	5000		
Сентябрь	6000		
Октябрь	6144	1800	
Ноябрь	7000	1000	5000
Декабрь	7000	2700	

2. Площадь земельного участка, предоставленного для личного подсобного хозяйства – 0,08 га, в том числе, площадь, занятая жилым домом – 200 кв. м. Ставка земельного налога – 0,3%. Кадастровая стоимость 1 кв. м – 700 руб. Гражданин является ветераном Великой Отечественной войны. Требуется определить сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет.

3. Работник организации, принимавший участие в 1986 году в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны отчуждения, в текущем налоговом периоде имел следующие доходы:

№	Показатели	Январь-	март
---	------------	---------	------

п/п		февраль	
1.	Заработная плата	24 300	19 900
2.	Компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного повреждением здоровья	2300	2300
3.	Компенсационные выплаты, связанные с возмещением командировочных расходов – всего, в том числе в пределах установленных норм	6200 4000	2500 2000

Состав семьи:

Жена, сын 23 года – студент института заочной формы обучения.

Требуется:

1. Определить суммы стандартных налоговых вычетов за январь-февраль и март месяц.
2. Определить налоговую базу и НДФЛ за январь-февраль и март месяц.

5. Марианна Иванова заключила договор страхования имущества (жилого дома) на случай пожара. Сумма страхового возмещения по договору составляет 300 000 руб. В качестве страхового взноса г-жа Иванова уплатила 50 000 руб. В период действия договора в доме Марианны произошел пожар, значительно повредивший дом. Фактические расходы на ремонт составили 200 000 руб. Если компания выплачивает Марианне фиксированную сумму страхового возмещения, то налогооблагаемый доход в таком случае составит 300 000 руб. – 200 000 руб. – 50 000 руб. = 50 000 руб., НДФЛ: 50 000 руб. × 13% = 6500 руб.

### КЕЙС №1 «Прогрессивное налогообложение»

Прочитайте кейс и ответьте на вопросы.

Прогрессивное налогообложение — тип системы налогообложения, которая разработана, чтобы поместить самое большое налоговое бремя на тех, кто зарабатывает большую часть денег. Противостоящая форма налогообложения — регрессивное налогообложение, где те, кто зарабатывают наименьшее количество суммы денег, платят самые высокие налоги.

Главная причина для установления прогрессивных налогов состоит в том, чтобы достигнуть справедливости в налогообложении, по крайней мере для некоторых. Прогрессивный налог воплощает понятие, согласно которому те, у кого высокие доходы, должны заплатить больше своего дохода в налоги, потому что они способны заплатить без критических жертв для бюджета своей семьи.

Прогрессивная система налогообложения также способ обратиться к экономическим неравенствам в обществе.

Есть также экономический аргумент за прогрессивную систему налогообложения. Когда уровни дохода повышаются, уровень потребления имеет тенденцию к падению. Домашнее хозяйство с низким доходом было бы склонно быстро тратить все количество денег на необходимые товары и услуги, а это привело бы к увеличению денежных средств в экономике. В сравнении домашнее хозяйство с высоким уровнем дохода могло бы только потратить лишь какую-то часть на товары и услуги, при этом принимая решение не тратить (копить) или инвестировать часть денег. Деньги, которые домашнее хозяйство высокого дохода экономит или инвестирует, не приводят к увеличению уровня спроса на товары и услуги в экономике. Именно поэтому это часто обсуждается, что экономическое потребление может стимулироваться, уменьшая налоговое бремя на граждан с более низкими доходами, поднимая бремя на налогоплательщиков с более высокими доходами.

К недостаткам относится то, что прогрессивные налоги уменьшают стимулы к труду. Если все большая часть доходов изымается через налоги, то нет смысла трудно работать. Также происходит бегство «мозгов» и уход от налогообложения. Поскольку налоги на личные доходы не гармонизированы между странами, то лица будут стремиться

получать доходы в странах с более низкими ставками налогообложения. К тому же высокие налоговые ставки также могут стимулировать некоторых лиц избегать налогообложения, т.е. получать доходы в теневом секторе экономики. Следует отметить, что прогрессивные налоги уменьшают сбережения. Лица с высокими доходами имеют низкую предельную склонность к потреблению. Уменьшение налогового давления приведет к росту сбережений, что будет стимулировать экономический рост.

Вопрос о возврате к прогрессивной шкале налогообложения давно уже обсуждается в нашем обществе. Не ставятся под сомнение и преимущества данного перехода, заключающиеся в увеличении поступлений в бюджет, в сокращении дифференциации доходов, в социальной справедливости и т.п.

Прогрессивное налогообложение представляет собой систему, при которой большему объекту налогообложения соответствует более высокий уровень налоговых ставок или же с ростом налоговой базы растет ставка налога.

В Государственную Думу Российской Федерации уже несколько лет поступает законопроект «О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации», предусматривающий введение прогрессивной шкалы по налогу на доходы физических лиц. Если годовой доход окажется меньше прожиточного минимума в регионе, НДФЛ платить не придется вовсе.

Сегодня в России 1% населения получает около 40% всех доходов в стране, а бедные платят наравне с богатыми. Ожидалось, что прогрессивная налоговая шкала позволит значительно сократить разрыв между различными слоями населения. Прогрессивная ставка налогообложения необходима в наше время и она бы сыграла существенную роль в улучшении жизни населения. Она дала бы хороший толчок развитию, если процентные ставки пересмотреть. Если урегулировать процентное соотношение налогов для всех классов людей, то через некоторое время можно будет добиться того, что не 1% населения будет зарабатывать львиную долю доходов, а большинство.

Становится очевидным, что при пропорциональном налогообложении совокупного дохода менее состоятельный плательщик несет более тяжелое налоговое бремя по сравнению с более состоятельным плательщиком, так как доля свободного дохода у него меньше, а доля налога, которая выплачивается за счет этого свободного дохода, выше. Поэтому необходима градация налога сообразно иерархии человеческих потребностей.

Стоит отметить, что прогрессивная шкала налогообложения в России — явление неоднозначное. Из-за большой разницы в доходах между богатыми и бедными и разницы между доходами в различных субъектах РФ прогрессивная шкала может не дать развиваться среднему классу, что представляет опасность для экономики России и чревато социальным взрывом.

#### Вопросы и задания

1. Что такое прогрессивное налогообложение?
2. Сравните достоинства и недостатки пропорциональной, прогрессивной и регрессивной шкалы налогообложения.
3. Как вы считаете, должна ли Россия вводить прогрессивную шкалу на доходы физических лиц? Да, нет? Почему?
4. В каких странах мировой экономике используется прогрессивное налогообложение доходов?
5. Согласны ли вы с мнением, что прогрессивная шкала налогообложения является справедливой?

#### Кейс 2 «Назначение пенсии»

В Управление ПФР за назначением пенсии по инвалидности 15.03.2018г. обратился гр. Р, бывший военнослужащий, которому 10.02.2018г. органами медико-социальной экспертизы установлена 2 группа инвалидности с причиной «инвалид вследствие заболевания, полученного при прохождении военной службы». Страхового стажа не имеет.

1. Нормативная база, используемая специалистом Управления ПФР, при решении вопроса установления пенсии гр. Р.
2. Определите право на назначение пенсии по инвалидности.
3. Установите срок назначения пенсии по инвалидности гр. Р.
4. Определите размер пенсии по инвалидности гр. Р.

### Кейс 3 «Сокращение и увольнения»

Компания в связи с тяжелым финансовым положением и сокращением объёма производства была вынуждена сократить численность сотрудников, один из сотрудников компании поинтересовался о своих гарантиях у руководителя отдела кадров, полагающихся в случае сокращения сотрудника, а так же какие нормативно-правовые акты регулируют данную область социально-трудовых отношений?

Как бы Вы ответили на заданный вопрос на месте руководителя отдела кадров, иначе говоря на какие социально-трудовые гарантии имеют право сокращенные сотрудники компании согласно законодательству РФ?

### Кейс 4 «Проблема подделки денежных знаков в России»

1. Изучение купюры номиналом 1000 руб. (или 500 руб.).
2. Какие методы защиты денежных знаков вам известны?
3. Обсуждение методов защиты денежных знаков (согласно данным АО «Госзнак»).



Признаки подлинности, контролируемые на просвет:

- 1 - Комбинированный водяной знак
- 2 - Защитная нить
- 12 – Микроперфорация

Признаки подлинности, контролируемые с использованием х8-х10 лупы:

- 4.1 – Микроузор
- 4.2 - Изображение образовано мелкими графическими элементами
- 5.1 - Микротекст позитивный (повторяющееся число 1000)
- 5.2 - Микротекст - переход из негативного в позитивный.
- 5.3 - Микротекст на границе декоративной ленты (повторяющееся число 1000, разделённое точкой).
- 6 - Защитные волокна, внедренные в бумагу.
- 8 - Бескрасочное тиснение.

Признаки подлинности, контролируемые при изменении угла зрения:

- 2.1 - Эффект изменения изображения на защитной нити.
- 7 - Скрытое изображение букв "РР".
- 10 - Оптически переменная магнитная краска с эффектом перемещения яркой блестящей полосы.
- 11 - Скрытые муаровые полосы.

11.1 - (MVC+) в УФ-лучах

Признаки подлинности, контролируемые на ощупь (повышенный рельеф):

- 9.1 - Надпись: "БИЛЕТ БАНКА РОССИИ".
- 9.2 - Метка для людей с ослабленным зрением.
- 9.3 - Эмблема Банка России.
- 9.4 - Тонкие рельефные штрихи.

### ***Критерии формирования оценок по заданиям для самостоятельной работы студента (типовые задачи)***

**«отличный (высокий) уровень компетенции»** (3 балла) - обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, избегая простого повторения информации из текста, информация представлена в переработанном виде.

**«хороший (нормальный) уровень компетенции»** (2 балла) - обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий как выступающему, так и слушателям запомнить основные пункты выступления.

**«удовлетворительный (минимальный пороговый) уровень компетенции»** (1 балл) - обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности, демонстрирует выступление, которое характеризует попытку предварительного анализа (правильность предложений, подготовленность, аргументированность и т.д.)

**«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции»** (0-5 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

### ***5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля***

Рубежный контроль осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра проводится **три таких контрольных мероприятия по графику**. В качестве форм рубежного контроля используется проведение коллоквиума. На рубежные контрольные мероприятия рекомендуется выносить весь программный материал (все разделы) по дисциплине.

#### **5.2.1. Оценочные материалы для коллоквиума по дисциплине «Основы финансовой грамотности» (контролируемая компетенция УК-2)**

##### ***Рубежный контроль №1,2,3***

1. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
2. Бездокументарная форма ценных бумаг.
3. Договор – основной документ на рынке финансовых услуг.
4. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере. Основные правила работы с финансовой информацией.
5. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
6. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
7. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
8. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
9. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования.
10. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
11. Индексы и другие публичные индикаторы.
12. Интернет-банкинг и пластиковые карты. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы роботы).

13. Интернет-магазины.
14. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
15. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
16. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
17. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
18. Международный аспект банковских услуг и продуктов.
19. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
20. Налоговые агенты. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.
21. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
22. Негосударственные пенсионные фонды.
23. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
24. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
25. Обзор инструментов анализа.
26. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
27. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
28. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
29. Обзор структуры финансовой информации.
30. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
31. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
32. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
33. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
34. Основные правила работы с финансовой информацией.
35. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
36. Особенности и риски клиентов банков.
37. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.
38. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
39. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
40. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
41. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
42. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
43. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).



44. Права и обязанности владельца страхового полиса.
45. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
46. Права и обязанности владельца ценных бумаг. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
47. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
48. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
49. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ. Права и обязанности владельца страхового полиса.
50. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
51. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
52. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитари.
53. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
54. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
55. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
56. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
57. Риски инвесторов на фондовом рынке.
58. Риски клиентов на рынке недвижимости.
59. Риски клиентов на рынке страховых услуг.
60. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
61. Роль и место финансовых услуг в жизни человека. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
62. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
63. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
64. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую.
65. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
66. Участники финансового сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
67. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
68. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.
69. Финансовые посредники. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
70. Финансовые советники и консультанты.
71. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
72. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
73. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
74. Электронные кошельки и электронные билеты.
75. Электронные платежи и платежные терминалы.
76. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
77. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.

**5.2.2. Примерные тестовые задания проведения рубежного контроля №1,2,3 для  
(контролируемая компетенция УК-2)**

**Полный перечень тестовых заданий представлен в  
<http://open.kbsu.ru/moodle/course/view.php>**

1. Каковы источники денежных доходов домашних хозяйств?  
А. Только оплата труда;  
Б. Только доходы от предпринимательской деятельности;  
В. Только государственные социальные выплаты;  
Г. *Оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности и государственные социальные выплаты и арендная плата.*
2. Что относится к трансфертам населению?  
А. *Пенсии из внебюджетных социальных фондов;*  
Б. Доходы по акциям;  
В. Оплата труда;  
Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.
3. Какие виды сбережений и накоплений могут быть в домашних хозяйствах?  
А. Приобретение дорогостоящей бытовой техники;  
Б. *Вклады населения в коммерческих банках;*  
В. Отдых за рубежом;  
Г. Обучение в учебных заведениях.
4. Что такое безналичные расчеты?  
А. это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов  
Б. *это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег*
5. Как проявляется скрытая инфляция?  
А. В повышении цен  
Б. *В товарном дефиците*  
С. В повышении валютного курса
6. Как расшифровывается аббревиатура "ПИФ", часто фигурирующая в современных российских экономических изданиях?  
А. Промышленный инновационный фонд  
Б. *Паевой инвестиционный фонд*  
С. Правительственный инновационный фонд  
Д. Потребительский инвестиционный фонд
7. Располагаемый доход - это:  
А. *личный доход, остающийся после уплаты индивидуальных налогов и обязательных платежей и идущий на потребление и сбережение;*  
Б. сумма, включающая заработную плату, жалованье, ренту и доход в форме процента на капитал минус налог на личный доход;  
С. личный доход;  
Д. зарплата и жалованье, доход в форме процента на капитал минус налог на личный доход.

8. Расчетный документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета

- A. Платежное требование
- B. Аккредитив
- C. *Платежное поручение*

9. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение

- A. 12 дней
- B. 1 недели
- C. 3 дней
- D. 10 дней

10. Вследствие инфляции, как правило, значительно обесцениваются:

- A. *личные сбережения граждан в виде наличных денег;*
- B. *фиксированные доходы;*
- C. *акции крупнейших корпораций («голубые фишки»);*
- D. *объекты недвижимости.*

1. Кто может претендовать на получение пособия по безработице?

- A. *строитель, утративший трудоспособность в результате производственной травмы*
- B. *многодетная мать, которая не работает и не ищет работу*
- C. *бухгалтер, который не работает, но ищет работу*
- D. *электромонтер, работающий неполный рабочий день*

2. Под инвестированием понимается

- A. *Целенаправленное вложение капитала на определенный срок*
- B. *Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала*
- C. *Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности*

5. Основная цель инвестиционного проекта

- A. *Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами*
- B. *Изучение конъюнктуры рынка*
- C. *Получение максимально возможной прибыли*

6. Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке

- A. *Роспотребнадзор;*
- B. *Банк России;*
- C. *Финансовый омбудсмен;*
- D. *Суд по месту жительства;*
- E. *Все вышеперечисленное*

7. Инновация – это

- A. *Способ инвестирования денег в социально важные проекты*
- B. *Вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса*
- C. *Способ краткосрочного инвестирования в высоко рискованные проекты*

8. Хэджирование – это
- Один из способов формирования инвестиционного портфеля
  - Страхование сделки от возможных рисков и потерь
  - Способ выплаты дивидендов
9. К общегосударственным налогам относят:
- налог из рекламы;
  - НДС;
  - коммунальный налог;
  - гостиничный сбор
10. К коммерческим организациям относятся организации
- получающие прибыль, накапливающие ее и не распределяющие ее между участниками
  - получающие прибыль и распределяющие ее между участниками
  - не получающие прибыль

#### ***Критерии оценивания при коллоквиуме***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
6 баллов («отлично»)	<p>Ответы получены 80-100% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий;</li> <li>– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;</li> <li>– излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.</li> </ul>
4 балла («хорошо»)	<p>Ответы даны на 60-80% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов.</li> </ul>
2 балл («удовлетворительно»)	<p>Ответы даны на 40-60% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок);</li> <li>– излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов.</li> </ul>
0 баллов («неудовлетворительно»)	<p>Ответы даны менее чем на 40% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки).</li> </ul>

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

### **5.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации**

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества ее освоения обучающимися. Промежуточная аттестация предназначена для объективного

подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Основы финансовой грамотности» в виде проведения зачета.

**5.3.1. Вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**  
**(контролируемая компетенция УК-2)**

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
8. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
9. Участники финансового сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
10. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
11. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
12. Особенности работы с документами, которые подписывает 24 клиент банка, и по которым несет ответственность.
13. Особенности и риски клиентов банков.
14. Международный аспект банковских услуг и продуктов.
15. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
16. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
17. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
18. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
19. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
20. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
21. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
22. Риски клиентов на рынке страховых услуг.
23. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
24. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
25. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
26. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
27. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
28. Риски клиентов на рынке недвижимости.
29. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
30. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
31. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.

32. Бездокументарная форма ценных бумаг.
33. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
34. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
35. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитари.
36. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
37. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
38. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования.
39. Риски инвесторов на фондовом рынке.
40. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
41. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке.
42. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
43. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
44. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
45. Негосударственные пенсионные фонды.
46. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
47. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
48. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.
49. Обзор структуры финансовой информации.
50. Индексы и другие публичные индикаторы.
51. Обзор инструментов анализа.
52. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
53. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
54. Основные правила работы с финансовой информацией.
55. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
56. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
57. Электронные платежи и платежные терминалы.
58. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
59. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
60. Интернет-магазины.
61. Электронные кошельки и электронные билеты.
62. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
63. Жизненные циклы человека и их особенности.
64. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую.
65. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
66. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
67. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
68. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
69. Финансовые советники и консультанты.
70. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
71. Договор – основной документ на рынке финансовых услуг.
72. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
73. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
74. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
75. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.

76. Права и обязанности владельца страхового полиса.
77. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
78. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
79. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
80. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
81. Налоговые агенты. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.

### ***Методические рекомендации для подготовки к зачету***

Зачет в 6-м семестре является формой итогового контроля знаний и умений студентов по данной дисциплине, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы. К зачету допускаются студенты, набравшие не менее 36 баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. Студенты, набравшие более 61 балла по итогам промежуточного и текущего контроля имеют право на получение зачета автоматом. На зачете студент может набрать от 15 до 30 баллов.

В период подготовки к зачету студенты вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка студента к зачету включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;
- подготовка к ответу на зачетные вопросы.

При подготовке к зачету студентам целесообразно использовать материалы лекций, учебно-методические комплексы, нормативные документы, основную и дополнительную литературу.

На зачет выносятся материалы в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. Зачет проводится в устной форме.

При проведении зачета в письменной (устной) форме ведущий преподаватель составляет зачетные билеты, которые включают в себя: тестовые задания; теоретические задания; задачи или ситуации. Формулировка теоретических заданий совпадает с формулировкой перечня зачетных вопросов, доведенного до сведения студентов накануне зачетной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины.

В аудитории, где проводится устный зачет, должно одновременно находиться не более шести студентов на одного преподавателя, принимающего зачет. На подготовку ответа на билет на зачете отводится 20 минут.

При проведении письменного зачета на работу отводится 60 минут.

Результат устного зачета выражается оценками «зачтено» и «не зачтено», дифференцированного устного зачета – оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «зачтено» выставляется, если студент показал при ответе на зачетные вопросы знание основных положений учебной дисциплины, допустил отдельные погрешности и сумел устранить их с помощью преподавателя; знаком с основной литературой, рекомендованной рабочей программой.

Оценка «не зачтено» выставляется, если при ответе на зачетные вопросы выявились существенные пробелы в знании основных положений учебной дисциплины, неумение студента даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на вопросы билета.

### ***6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности***

Общий балл текущего и рубежного контроля складывается из следующих составляющих (приложение 2). Критерием оценки уровня сформированности компетенций

в рамках учебной дисциплины в 6 семестре является зачет. Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися. Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенций УК-2 представлены в таблице 7.

**Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащей проверке**

УК-2 - способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК – 2.1. - Формирование у обучающихся системы теоретических знаний в области личных финансов, позволяющих выбирать в рамках поставленной цели определять круг задач и рациональные способы их достижения; УК – 2.2. - Актуализация способности обучающихся применять накопленные по дисциплине знания при решении проблем в рамках действующих правовых норм.	Знать: основные финансовые институты и принципы взаимодействия индивида с ними; основные инструменты управления личными финансами и способы определения их доходности, надежности, ликвидности, влияние на доходы и расходы индивида; источники информации об инструментах управления личными финансами, правах и обязанностях потребителя финансовых услуг; об оппортунистических практиках на рынке финансовых услуг	Типовые оценочные материалы для устного опроса (5.1.2); типовые тестовые задания (5.1.3); примерные темы рефератов и докладов (5.1.4); типовые эссе (5.1.4); типовые задачи (5.1.5); типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.1.6)
		Уметь пользоваться основными расчётными инструментами; выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; анализировать основные положения договора с финансовым институтом, выделять возникающие с его заключением права и обязанности, обнаруживать факт нарушения своих прав, определить эффективные способы их защиты., учитывая нормы действующего законодательства	
		Владеть инструментами рационального использования личных финансов, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	
УК-6 - способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК 6. 1. – Формирование моделей рационального финансового поведения, развитие необходимых знаний и навыков, готовности самообразованию, в том числе самообразованию, по финансовой грамотности; УК- 6.3. - Активизация финансово-экономической лексики; УК 6.2. - Применение полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей в	Знать аспекты знаний, моделей поведения и отношений, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений	Типовые оценочные материалы для устного опроса (5.1.2); типовые тестовые задания (5.1.3); примерные темы рефератов и докладов (5.1.4); типовые эссе (5.1.4); типовые задачи (5.1.5); типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.1.6)
		Уметь искать и анализировать финансовую, экономическую, и правовую информацию, достаточную для принятия обоснованных решений на всех этапах жизненного цикла индивида как экономического агента	



	течение всей жизни.	Владеть навыками, необходимыми для достижения положительных результатов, так и моделей поведения, приводящих к финансовому благополучию	
--	---------------------	---	--

Таким образом, выполнение типовых заданий, представленных в разделе 5 «Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации» позволит обеспечить способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (УК-2).

## **7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **7.1. Нормативно-правовая база**

1. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ. <http://base.garant.ru/10106464/>
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1. <http://base.garant.ru/10105800/>
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ. <http://base.garant.ru/10105712/>
4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 <http://base.garant.ru/10100758/>
5. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 N 156-ФЗ. <http://base.garant.ru/12124999/>
6. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ. <http://base.garant.ru/12138288/>
7. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ. <http://base.garant.ru/12111456/>
8. Федеральный закон «О жилищных накопительных кооперативах» от 30.12.2004 N 215-ФЗ. <http://base.garant.ru/12138285/>
9. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ. <http://base.garant.ru/12133556/>
10. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 N 46-ФЗ. <http://base.garant.ru/12114746/>
11. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ. <http://base.garant.ru/10900200/>
12. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998. N 102-ФЗ <http://base.garant.ru/12112327/>
13. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 N 214-ФЗ. <http://base.garant.ru/12138267/>
14. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ. <http://base.garant.ru/12111066/>

15. Федеральный закон "О защите конкуренции" от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ.  
<http://base.garant.ru/12148517/>

### **7.2. Основная литература**

1. Учебное пособие ФСМЦ ЭФ МГУ по финансовой грамотности для студентов вузов [Электронный ресурс]. – М., 2018. – Режим доступа: <https://finuch.ru/>.

### **7.3. Дополнительная литература**

2. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2016. — 360 с.;
3. Леонтьев В. Е. Инвестиции: учебник и практикум / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 455 с.;
4. Хоминич И. П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 345 с.;
5. Черник Д. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум / Д. Г. Черник, Шмелев Ю. Д. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 410 с.;
6. Чумаченко В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В. Чумаченко, А. Горяев. — М.: Просвещение, 2017. — 272 с.

### **7.4. Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)**

#### **Журналы**

18. Вопросы экономики – библиотека КБГУ  
19. Вопросы статистики – библиотека КБГУ

#### **Газеты**

20. Российская газета - <https://rg.ru/>  
21. Российские вести - <http://rosvesty.ru/>  
22. Право и экономика - <http://www.jusinf.ru/>  
23. Финансовая газета - <https://fingazeta.ru/>  
24. Экономика и жизнь - <https://www.eg-online.ru/>

### **7.5. Интернет-ресурсы**

При изучении дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающиеся обеспечены доступом (удаленный доступ) к ресурсам:

– **общие информационные, справочные и поисковые:**

1. Сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>
2. Сайт информационного агентства
3. Росбизнесконсалтинг <http://www.rbc.ru/>
4. Сайт «Всё о страховании в России» <http://www.insur.ru/>
5. Сайт «Страховая информация» <http://strahovik.info/>
6. Всероссийский союз страхования <http://ins-union.ru/>
7. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы  
<http://www.fas.gov.ru/>
8. Сайт «Страхование в России» <http://www.allinsurance.ru/>

9. Сайт «Парус инвестора» <http://www.parusinvestora.ru/>
10. Сайт «Финансист» <http://finansist-kras.ru/lichniefinansi>
11. Институт биржевой торговли <http://www.alordistant.ru/courses/invest/content/>
12. Финансовая видеозиклопедия <http://www.incomepoint.tv/>
13. Сайт «Финансовая грамота» <http://fingramota.org/lichnyefinansy/investitsii-i-sberezheniya>
14. Энциклопедия маркетинга <http://www.marketing.spb.ru>
15. Сайт «Развитие бизнеса» <http://www.devbusiness.ru>
16. Сравни.ру – подбор и сравнение вкладов, кредитных карт и т.п. Режим доступа: <https://www.sravni.ru/>

– *к современным профессиональным базам данных*

№п/п	Наименование электронного ресурса	Краткая характеристика	Адрес сайта	Условия доступа
1	Базаданных Science Index (РИНЦ)	Национальная информационно-аналитическая система, аккумулирующая более 6 миллионов публикаций российских авторов, а также информацию об их цитировании из более 4500 российских журналов.	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	Авторизованный доступ. Позволяет дополнять и уточнять сведения о публикациях ученых КБГУ, имеющих в РИНЦ
2	Национальная электронная библиотека РГБ	Объединенный электронный каталог фондов российских библиотек, содержащий 4 331 542 электронных документов образовательного и научного характера по различным отраслям знаний	<a href="https://нэб.рф">https://нэб.рф</a>	Доступ с электронного читального зала библиотеки КБГУ

*Кроме того обучающиеся могут воспользоваться профессиональными поисковыми системами*

17. Полнотекстоваябазаданных Science Direct: URL: <http://www.sciencedirect.com>.
18. Реферативная база данных зарубежных изданий по экономике EconLit: URL: <http://www.ebscohost.com>  
Для эффективного усвоения дисциплины, помимо учебного материала, студентам необходимо пользоваться данными всемирной сети Интернет, такими сайтами, как:
19. Economics online <http://www.econline.h1.ru> - целью данного проекта является создание коллекции ссылок на ресурсы WWW, предоставляющие экономическую и финансовую информацию бесплатно в режиме онлайн. На сайте вы найдете каталог ссылок на лучшие экономические ресурсы, новости, информацию по экономической теории, финансам, статистике, архивы научных работ по экономике и т. д.
20. Economicus.Ru <http://economicus.ru> - экономический портал, главной целью которого является предоставление качественной информации по самому широкому спектру экономических дисциплин. Работы и биографии известных экономистов, профессиональный каталог экономических ресурсов Интернет, экономическая конференция, учебно-методические материалы для преподающих и изучающих экономику,

подборка словарей, энциклопедий, справочников по самым разнообразным областям экономики, наиболее полное собрание лекций по экономической теории.

21. Электронная библиотека по бизнесу и финансам <http://www.finbook.biz/> - сайт предоставляет бесплатный доступ к электронным книгам по бизнесу, финансам, экономике.

22. Служба тематических толковых словарей <http://glossary.ru/>

#### ***7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы***

##### ***Методические рекомендации по изучению дисциплины для обучающихся***

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ. При изучении дисциплины, обучающиеся выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий. Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий

Курс изучается на лекциях, семинарах, при самостоятельной и индивидуальной работе обучающихся. Обучающийся для полного освоения материала должен не пропускать занятия и активно участвовать в учебном процессе. Лекции включают все темы и основные вопросы теории и практики экономической теории. Для максимальной эффективности изучения необходимо постоянно вести конспект лекций, знать рекомендуемую преподавателем литературу, позволяющую дополнить знания и лучше подготовиться к семинарским занятиям.

В соответствии с учебным планом на каждую тему выделено необходимое количество часов практических занятий, которые проводятся в соответствии с вопросами, рекомендованными к изучению по определенным темам. Обучающиеся должны регулярно готовиться к семинарским занятиям и участвовать в обсуждении вопросов. При подготовке к занятиям следует руководствоваться конспектом лекций и рекомендованной литературой. Тематический план дисциплины, учебно-методические материалы, а также список рекомендованной литературы приведены в рабочей программе

В ходе изучения дисциплины обучающийся имеет возможность подготовить реферат по выбранной из предложенного в Рабочей программе списка теме. Выступление с докладом по реферату в группе проводится в форме презентации с использованием мультимедийной техники.

##### ***Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции***

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций:

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

### ***Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям***

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому занятию зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

### ***Методические рекомендации по организации самостоятельной работы***

Самостоятельная работа (по В.И. Даю «самостоятельный – человек, имеющий свои твердые убеждения») осуществляется при всех формах обучения: очной и заочной.

Самостоятельная работа обучающихся – способ активного, целенаправленного приобретения обучающимися новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процесса преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы обучающихся при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих обучающемуся в удобное для него время осваивать учебный материал;
- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы обучающихся, поскольку именно эти виды учебной работы в первую очередь готовят обучающихся к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль обучающихся в подборе материала, поиске путей решения задач.

Самостоятельная работа приводит обучающихся к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений. Самостоятельная работа выполняет ряд функций: развивающую; информационно-обучающую; ориентирующую и стимулирующую; воспитывающую; исследовательскую.

В рамках курса выполняются следующие виды самостоятельной работы:

1. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
2. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
3. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;
4. Выполнение итоговой контрольной работы.

Обучающимся рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые обучающийся получает в аудитории.

Необходимо отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса обучающийся может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала. Самостоятельная работа обучающихся предусмотрена учебным планом и выполняется в обязательном порядке. Задания предложены по каждой изучаемой теме и могут готовиться индивидуально или в группе. По необходимости обучающийся может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач. Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее обучающимся и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы обучающихся и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания.

Обучающийся может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Обучающийся имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории. Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде обучающийся имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет обучающемуся своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений. Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «online», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

### ***Методические рекомендации по работе с литературой***

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

*Предварительное* чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

*Сквозное чтение* предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность обучающимся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

*Выборочное* – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

*Аналитическое чтение* – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов обучающийся будет задавать к этим текстам вопросы. Часть из этих вопросов сформулирована в ФОС в перечне вопросов для собеседования. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью *изучающего* чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.

2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
- выделить ключевые слова в тексте;
- постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

Важной составляющей любого солидного научного издания является список литературы, на которую ссылается автор. При возникновении интереса к какой-то обсуждаемой в тексте проблеме всегда есть возможность обратиться к списку относящейся к ней литературы. В этом случае вся проблема как бы разбивается на составляющие части, каждая из которых может изучаться отдельно от других. При этом важно не терять из вида общий контекст и не погружаться чрезмерно в детали, потому что таким образом можно не увидеть главного.

Подготовка к экзамену должна проводиться на основе лекционного материала, материала практических занятий с обязательным обращением к основным учебникам по курсу. Это позволит исключить ошибки в понимании материала, облегчит его осмысление, прокомментирует материал многочисленными примерами.

### ***Методические рекомендации по написанию рефератов***

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами. Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения обучающимися необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов обучающийся глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда. Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция обучающегося с изложением соответствующих аргументов. Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная ниже тематика рефератов примерная. Обучающийся при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения. Общий объем реферата 20 листов.

Технические требования к оформлению реферата следующие. Реферат оформляется на листах формата А4, с обязательной нумерацией страниц, причем номер страницы на первом, титульном, листе не ставится. Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20 мм. Абзацный отступ – 1,25; Рисунки должны создаваться в циклических редакторах или как рисунок Microsoft Word (сгруппированный). Таблицы выполнять табличными ячейками Microsoft Word. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль. На титульном листе реферата нужно указать: название учебного заведения, факультета, номер группы и фамилию, имя и отчество автора, тему, место и год его написания. Рекомендуемый объем работы складывается из следующих составляющих: титульный лист (1 страница), содержание (1 страница), введение (1 – 2 страницы), основная часть, которую можно разделить на главы или разделы (10 – 15 страниц), заключение (1 – 3 страницы), список литературы (1 страница), приложение (не обязательно). Если реферат содержит таблицу, то ее номер и название располагаются сверху таблицы, если рисунок, то внизу рисунка.

Содержательные части реферата – это введение, основная часть и заключение. Введение должно содержать рассуждение по поводу того, что рассматриваемая тема актуальна (то есть современна и к ней есть большой интерес в настоящее время), а также постановку цели исследования, которая непосредственно связана с названием работы. Также во введении могут быть поставлены задачи (но не обязательно, так как работа невелика по объему), которые детализируют цель. В заключении пишутся конкретные, содержательные выводы.

Содержание реферата обучающийся докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, обучающийся в течение 7 - 10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения обучающемуся выставляется соответствующая оценка.



### ***Методические рекомендации по написанию эссе***

Написание эссе является одним из основных заданий для студента. Следует выбрать одну тему эссе из предлагаемых к каждому занятию вариантов и написать соответствующую работу. Рекомендуемый размер эссе - 2-3 машинописных страницы.

Цель написания эссе состоит в формировании у студента умения вырабатывать и корректно аргументировать свою точку зрения на новые для автора (а часто и объективно спорные) проблемы. То есть делать именно то, что составляет значительную часть практической работы любого экономиста. Отправным моментом работы над эссе должно быть обдумывание своего рода подсказок, сгруппированных под заголовком: «Обратите внимание на следующие аспекты проблемы». Переписывать все эти пункты в само эссе не обязательно, они играют роль вспомогательной конструкции, помогающей сформироваться вашему мнению. Эссе призвано показать скорее общий подход к проблеме, чем проанализировать ее детали.

Важно понимать при этом, что ценится свежий взгляд на проблему, какие-либо ее новые стороны. Следует также иметь в виду, что многим темам эссе сознательно придан провокативный характер, то есть вынесенный в их заголовок вопрос допускает как положительный, так и отрицательный ответ. Студенту не обязательно при этом придерживаться изложенной в учебнике или на лекции позиции.

Это соответствует сыгравшему огромную роль в развитии научной мысли приему *advocato diaboli* («адвокат дьявола»). В соответствии с ним для достижения полной уверенности ученый должен попытаться выдвинуть все мыслимые возражения против общепринятой точки зрения, то есть как бы дать высказаться представителю противной стороны. Только в том случае, если научная позиция выдерживает подобную атаку ее можно считать надежно обоснованной.

Студент волен, поэтому, выбрать любую точку зрения: отстаивать общепринятые взгляды или взять на себя роль «адвоката дьявола». Важно лишь, чтобы аргументация в обоих случаях была максимально сильной и убедительной. Особое внимание при подборе тем эссе уделено получению студентами первичных навыков приложения теоретических положений к практике.

Поэтому во многих случаях студенту полезно мысленно поставить себя на место экономиста-практика (руководителя фирмы, государственного регулирующего ведомства, банка и т.п.) и писать текст как бы от его имени, с учетом его (или его организации) интересов. Само написание эссе предполагает работу в спокойной домашней обстановке, когда есть возможность еще раз просмотреть учебную и научную литературу, сопоставить знания, полученные в разных частях курса, привлечь дополнительные источники информации.

При написании эссе следует стремиться создать максимально сжатый текст, затрагивающий, однако, все основные аспекты проблемы. Помимо заранее запланированных тем студент может самостоятельно предложить проблему для обсуждения написать эссе на свободную тему. Наиболее высоко будут оцениваться эссе на реальном российском материале.

К свободному эссе предъявляются следующие требования:

1. Свободное эссе должно описывать особенности реализации какой-либо теоретической закономерности.
2. Эссе начинается названием, отражающим суть ситуации, и подзаголовком, прямо указывающим на иллюстрируемую примером теоретическую закономерность.
3. Обязательно необходимо наличие интриги какой-либо острой, быть может, сенсационной проблемы, сложившейся в деятельности фирм, государства, населения и ее разрешения (или, наоборот, неразрешения в современных российских условиях).
4. Допускается использование только реальных примеров. Необходимо обязательно указать источник информации.

### ***Методические рекомендации по подготовке сообщений***

Подготовка материала для сообщения (доклада) аналогична поиску материалов для реферата и эссе. По объему текст, который рекомендуется использовать для сообщения, близок к объему текста эссе: для устного сообщения – не более трех страниц печатного текста. Если сообщение делается в письменном виде – объем его должен быть 3 – 5 страниц.

Устное сообщение может сопровождаться презентацией. Рекомендуемое количество слайдов – около 10. Текст слайда должен дополнять информацию, которая произносится докладчиком во время выступления. Полностью повторять на слайде текст выступления не целесообразно. Приоритет при написании слайдов отдается таблицам, схемам, рисункам, кратким заключениям и выводам.

В сообщении должна быть раскрыта заявленная тема. Приветствуется внимание аудитории к докладу, содержательные вопросы аудитории и достойные ответы на них поощряются более высокой оценкой выступающему.

Время выступления – 10 – 15 минут.

Литература и другие источники могут быть найдены обучающимся самостоятельно или рекомендованы преподавателем (если возникнут сложности с поиском материала по теме); при предложении конкретной темы сообщения преподаватель должен ориентироваться в проблеме и уметь направить обучающегося.

## ***8. Материально-техническое обеспечение дисциплины***

### ***8.1. Требования к материально-техническому обеспечению***

Для реализации рабочей программы дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия. По дисциплине «Основы финансовой грамотности» имеются презентации по отдельным темам курса, позволяющие наиболее эффективно освоить представленный учебный материал.

При проведении занятий лекционного/ семинарского типа занятий используются:

#### **лицензионное программное обеспечение:**

- Продукты Microsoft (DesktopEducationALNGLicSaPkOLVSAcademicEditionEnterprise) подписка (OpenValueSubscription);

Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity Стандартный Russian Edition;

#### **свободно распространяемые программы:**

- WinZip для Windows - программ для сжатия и распаковки файлов;
- AdobeReader для Windows – программа для чтения PDF файлов;
- Far Manager - консольный файловый менеджер для операционных систем семейства MicrosoftWindows.

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: ЭБС «АйПиЭрбукс», ЭБС «Консультант студента», СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

## **8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
  2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые)
    - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ не визуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями зрения;
    - задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
    - письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;
  3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):
    - на зачете присутствует ассистент, оказывающий необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
    - зачет проводится в письменной форме;
  4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).
    - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
    - по желанию обучающегося экзамен проводится в устной форме.
- Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

**ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)**

в рабочую программу по дисциплине «Основы финансовой грамотности»  
по направлению подготовки 11.03.01-Радиотехника  
профиль «Интегрированные системы безопасности»  
на \_\_\_\_\_ учебный год

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры экономики и финансов, протокол № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ /Байзулаев С.А./

Распределение баллов текущего и рубежного контроля

№п/п	Вид контроля	Сумма баллов			
		Общая сумма	1-я точка	2-я точка	3-я точка
1	Посещение занятий	до 10 баллов	до 3 б.	до 3б.	до 4б.
2	Текущий контроль:	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
3	Рубежный контроль (тестирование и коллоквиум)	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
4	Итого сумма текущего и рубежного контроля	до 70 баллов	до 23б	до 23 б	до 24 б

*Шкала оценивания планируемых результатов обучения (для зачёта)*

Семестр	Шкала оценивания	
	Не зачтено (36-60)	Зачтено (61-70)
3	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачёте не ответил ни на один вопрос.	Обучающийся имеет 36-45 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете представил полный ответ на один вопрос и частично (полностью) ответил на второй. Обучающийся имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете дал полный ответ на один вопрос или частично ответил на оба вопроса. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачёта.