

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ М.К. АММОСОВА»

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ. Личные финансы и финансовая безопасность

для программы бакалавриата и специалитета
по всем направлениям подготовки/специальностям

Форма обучения: очная, очно-заочная

Автор: Калаврий Т.Ю. к.э.н., доцент, кафедра экономической теории, финансово-экономический институт, e-mail: tyu.kalavrij@s-vfu.ru

РЕКОМЕНДОВАНО

Заведующий кафедрой «Экономическая теория»  А.А. Попов

Протокол № 7 от «22» марта 2022 г.

РЕКОМЕНДОВАНО к утверждению в составе ОПОП ВО

Председатель УМС СВФУ

 А.И. Голиков

протокол УМС СВФУ № 2 от «31» марта 2022 г.

Якутск 2022

1. АННОТАЦИЯ
к рабочей программе дисциплины
Б1.В.ДВ. Личные финансы и финансовая безопасность
Трудоемкость 2 з.е.

1.1. Цель освоения и краткое содержание дисциплины

Цель освоения: формирование основ финансовой грамотности у обучающихся, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, формирование практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др., а так же навыков «безопасного» финансового поведения.

Изучение данной дисциплины направлено на формирование универсальной компетенции УК-9¹/УК-10² Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. Программа составлена с учетом рекомендаций и программы, разработанных Центральным банком РФ.

Краткое содержание дисциплины: Финансовая безопасность и финансовая грамотность. Личное финансовое планирование. Финансовая система как основа экономических отношений. Налоги и налогообложение. Налогообложение физических лиц. Страхование физических лиц. Основы предпринимательской деятельности. Кредиты и долги. Финансовые рынки и основы инвестирования.

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

Наименование категории (группы) компетенций	Планируемые результаты освоения программы (код и содержание компетенции)	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-9/УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1/УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике УК-9.2/УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных	Знать: - основные финансовые институты (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд РФ, коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард и др.) и принципы взаимодействия индивидов с ними; - основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование) - основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла,	Опрос, выполнение практических заданий, подготовка информационного сообщения, тестовые контрольные задания.

¹ ФГОС ВО *утв. в 2017-2018 гг*

² ФГОС ВО *утв. в 2019-2021 гг.*

		<p>финансовых целей; используем финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и и финансовые риски</p>	<p>альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; - основные виды личных доходов (оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, от собственности, владения финансовыми инструментами, заимствования, наследство и др.), механизмы их получения и увеличения; - основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами - решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, рассчитать процентные ставки, определить целесообразность взятия кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств, определить целесообразность страхования и др.) - вести личный бюджет, используя существующие программные продукты - пользоваться налоговыми и социальными льготами, формировать личные пенсионные накопления <p>Владеть практическими навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами сбора и анализа информации, необходимой для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами 	
--	--	--	---	--

1.3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Индекс	Наименование дисциплины (модуля), практики	Семестр изучения	Индексы и наименования учебных дисциплин (модулей), практик	
			на которые опирается содержание данной дисциплины (модуля)	для которых содержание данной дисциплины (модуля) выступает опорой
Б1.В.ДВ	Личные финансы и финансовая безопасность	По РУП	-	-

1.4. Язык преподавания: русский

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Выписка из учебного плана:

Индекс и наименование дисциплины по учебному плану	Б1.В.ДВ. Личные финансы и финансовая безопасность	
Курс изучения	По РУП	
Семестр(ы) изучения	По РУП	
Форма промежуточной аттестации (зачет/экзамен)	Зачет	
Трудоемкость (в ЗЕТ)	2	
Трудоемкость (в часах) (сумма строк №1,2,3), в т.ч.:	72	
№1. Контактная работа обучающихся с преподавателем (КР), в часах:	Объем аудиторной работы, в часах	В т.ч. с применением ДОТ или ЭО, в часах
Объем работы (в часах) (1.1.+1.2.+1.3.):		
1.1. Занятия лекционного типа (лекции)	14	
1.2. Занятия семинарского типа, всего, в т.ч.:	14	2,5
- семинары (практические занятия, коллоквиумы и т.п.)	14	2,5
1.3. КСР (контроль самостоятельной работы, консультации)	2	
№2. Самостоятельная работа обучающихся (СРС) (в часах)	42	

3. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

3.1. Распределение часов по темам и видам учебных занятий

Тема	Всего часов	Контактная работа, в часах					Часы СРС
		Лекции	из них с применением ЭО и ДОТ	Семинары (практические занятия, коллоквиумы)	из них с применением ЭО и ДОТ	КСР (консультации)	
Тема 1. Финансовая безопасность и финансовая грамотность.	4	1	-	1	-	-	2
Тема 2. Личное финансовое планирование.	8	2	-	2	-	-	4
Тема 3. Финансовая система как основа экономических отношений	6	1	-	1	0,5	-	4
Тема 4. Налоги и налогообложение	12	2	-	2	0,5	1	7
Тема 5. Страхование физических лиц	10	2	-	2	-	-	6
Тема 6. Основы предпринимательской деятельности	11	2	-	2	0,5	-	7
Тема 7. Кредиты и долги	10	2	-	2	0,5	-	6
Тема 8. Финансовые рынки и основы инвестирования.	11	2	-	2	0,5	1	6
Всего часов	72	14	-	14	2,5	2	42

3.2. Содержание тем программы дисциплины

Тема 1. Финансовая безопасность и финансовая грамотность

Уровни финансовой безопасности. Личная финансовая безопасность. Финансовые риски и финансовые мошенничества. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Персональный навигатор по финансам <https://моифинансы.рф/>
2. Финансовый маркет «Юником24» – Режим доступа: <https://unicom24.ru/articles/finansovoe-moshennichestvo>

3. Информационно-просветительский ресурс Центрального банка РФ «Финансовая культура» Fincult.info - <https://fincult.info/>
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/>

Тема 2. Личное финансовое планирование.

Личный бюджет: учет доходов и расходов. Финансовая цель. Личный финансовый план.

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Персональный навигатор по финансам <https://моифинансы.рф>
2. Сайт проекта по финансовой грамотности <https://vashifinancy.ru>
3. Создание личного и семейного бюджета: метод «4 Конвертов» https://www.kraynov.com/2008/06/23/4-envelopes-2_0/

Тема 3. Финансовая система как основа экономических отношений

Сущность и структура финансовой системы. Государственный бюджет – главное звено финансовой системы. Государственные внебюджетные фонды. Цифровизация финансов.

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Бюджет для граждан. Официальный сайт министерства финансов РФ - https://minfin.gov.ru/ru/performance/reforms/budget/budget_citizen/
2. Официальный сайт Пенсионного фонда РФ – <https://pfr.gov.ru/>
3. Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования - <https://www.ffoms.gov.ru/>
4. Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации - <https://fss.ru/>

Тема 4. Налоги и налогообложение

Налоговая система РФ. Состав и структура действующих налоговых платежей. Налогообложение физических лиц. Налоговые вычеты.

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Действующие в Российской Федерации налоги и сборы - Официальный сайт Федеральной налоговой службы: <https://www.nalog.ru/rn14/taxation/taxes/>
2. Сайт Финансовая культура: <https://fincult.info/article/kak-platit-nalog-na-dokhod-po-vkladam-/>

Тема 5. Страхование физических лиц

Понятие страхования. Формы и виды страхования. Основные виды обязательного страхования физических лиц. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации - <https://pfr.gov.ru/>

Тема 6. Основы предпринимательской деятельности

Сущность и виды предпринимательства. Регистрация предпринимательской деятельности гражданина. Требования к ведению учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуальными предпринимателями. Выбор системы налогообложения. Самозанятые. Налог на профессиональный доход для самозанятых граждан.

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Просто про бизнес. Информационный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа - https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business
2. Тинькофф Журнал. Общая система налогообложения для ИП [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <https://journal.tinkoff.ru/osno/>
3. Легкие курсы про деньги и жизнь: учебник [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/pro/>
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: <https://www.nalog.gov.ru>

Тема 7. Кредиты и долги

Сущность, функции, принципы и виды кредита. Кредитование физических лиц и способы погашения долга. Кредитоспособность заемщика и кредитная история. Кредитные риски и банкротство физического лица.

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/>
2. Ваши личные финансы: онлайн–проект Министерства финансов Томской области – Режим доступа: <https://vlfm.ru/a/procedura-bankrotstva-kogda-kak-i-skolko-eto-stoit>
3. Портал «Азбука финансов» - <http://www.azbukafinansov.ru/>

Тема 8. Финансовые рынки и основы инвестирования.

Структура и инфраструктура финансового рынка. Финансовые инструменты: ценные бумаги, валютные активы. Инвестиции и инвестиционная стратегия. Банковский депозит. Индивидуальный инвестиционный счет.

Используемые и рекомендуемые ресурсы:

1. Информационно-просветительский ресурс Центрального банка РФ «Финансовая культура» Fincult.info - <https://fincult.info/>
2. Портал РБК (группа компаний «РосБизнесКонсалтинг») - <https://www.rbc.ru/>
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/>

3.3. Формы и методы проведения занятий, применяемые учебные технологии

Ведущими формами обучения в рамках данного курса являются лекционные и практические занятия, проводимые с использованием активных и интерактивных технологий. Основным способом проведения лекций являются лекции-диалоги, где обучающиеся отвечают на поставленные вопросы непосредственно в ходе лекции, и лекции-визуализации.

Практические занятия проводятся в компьютерном классе или с использованием личных компьютеров/телефонов. Практические занятия подразумевают работу с нормативно-правовыми актами, регламентирующими некоторые аспекты финансовой сферы; информацией, размещенной на официальных сайтах соответствующих учреждений (налоговой службы, пенсионного фонда и т.д.); использование стандартного программного обеспечения (справочно-правовых систем, электронных таблиц, интернет-браузеров) для поиска информации и решения практических задач.

Текущий контроль и контроль СРС проводится как во время практических занятий, так, частично, и во время лекций-диалогов. Самостоятельная работа студентов подразумевает подготовку к практическим занятиям и повторение пройденного материала, выполнение заданий для СРС. Все практические ситуации и задания разбираются в ходе проведения практических занятий.

Промежуточная аттестация проводится в виде зачета. Зачет проставляется на основании результатов текущего контроля в соответствии с положением о балльно-рейтинговой системе.

Все виды занятий могут реализовываться как в традиционной классно-урочной системе обучения, так и с применением технологии дистанционного обучения (СЭДО «Moodle», сервисы видеоконференций) и платформы онлайн-обучения <https://online.s-vfu.ru/>.

4. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Содержание СРС

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид СРС	Трудо-емкость (в часах)	Формы и методы контроля
1.	Тема 1. Финансовая безопасность и финансовая грамотность	Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками.	2	Опрос
2.	Тема 2. Личное финансовое планирование	Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками. Письменное задание для СРС: Составить финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои по группам. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.	4	Опрос Информационное сообщение (по письменному заданию для СРС)
3.	Тема 3. Финансовая система как основа экономических отношений	Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками.	4	Опрос Тестовые контрольные задания
4.	Тема 4. Налоги и налогообложение	Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками. Подготовка краткого сообщения на тему «Исчисления НДФЛ по доходам по банковским счетам и вкладам»:	7	Опрос Тестовые контрольные задания Информационное сообщение

		<p>Пользуясь внешними источниками, выясните, как определяется налоговая база для исчисления НДФЛ по доходам по банковским счетам и вкладам и механизм уплаты налога с данного дохода. В качестве источника можно использовать информацию сайта Финансовая культура: https://fincult.info/article/kak-platit-nalog-na-dokhod-po-vkladam-/</p>		
5.	Тема 5. Страхование физических лиц	<p>Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками.</p> <p>Подготовка конспекта по теме «Социальная помощь населению»: Пользуясь официальным сайтом Фонда социального страхования Российской Федерации https://fss.ru/ и любыми открытыми источниками, выясните, какие основные пособия и льготы существуют в Российской Федерации.</p>	6	Опрос Практическое задание Информационное сообщение (проверка конспекта)
6.	Тема 6. Основы предпринимательской деятельности	<p>Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками.</p> <p>Подготовка информационного сообщения на тему «Малый и средний бизнес»: Используя открытые источники (например, информацию официального сайта федеральной налоговой службы https://rmsp.nalog.ru/) и нормативно-правовые акты, выясните, какие предприятия в Российской Федерации в</p>	7	Опрос Тестовые контрольные задания Информационное сообщение

		соответствии с законодательством относятся к субъектам малого и среднего бизнеса. Приведите статистику		
7.	Тема 7. Кредиты и долги	Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками. Письменное задание для СРС: С помощью кредитного калькулятора (есть на сайтах всех банков в разделе «Кредиты») сравните кредитные условия по потребительскому кредиту на сумму 100 тыс. руб. сроком на 2 года в трех коммерческих банках, функционирующих в Вашем регионе. Каковы факторы, влияющие на условия по кредиту?	6	Опрос Тестовые контрольные задания Информационное сообщение (по письменному заданию для СРС)
8.	Тема 8. Финансовые рынки и основы инвестирования.	Подготовка к практическому занятию, повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и дополнительными рекомендуемыми источниками.	6	Опрос Тестовые контрольные задания
	Всего часов		42	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Неотъемлемой частью учебного процесса является самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов по изучению дисциплины включает:

- работу над конспектом лекций;
- подготовку к практическим занятиям в соответствии с рабочей программой дисциплины и планами практических занятий;
- работа с учебной и периодической литературой;
- выполнение индивидуальных заданий (письменных работ, подготовку информационных сообщений).

Одним из видов обязательной работы является **подготовка информационного сообщения**.

Подготовка информационного сообщения – это вид внеаудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объёму устного сообщения для озвучивания на семинаре,

практическом занятии. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несёт новизну, отражает современный взгляд по определённым проблемам.

Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объёмом информации, но и её характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Оформляется задание письменно, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию).

Объём сообщения – 1-3 страницы печатного текста (с учетом списка использованных источников). Сообщение готовится по одному конкретному вопросу и посвящено более глубокому его изучению. Для подготовки сообщения по конкретной теме обычно используют один-два источника информации (статья в газете, журнале; монография; учебная и методическая литература; информация, представленная в сети Интернет на конкретном сайте и т.д.) по конкретной теме, которая отличается актуальностью и новизной.

Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин.

При подготовке сообщения необходимо изучить исходный материал, вычлнить интересные факты, сведения и представить их аудитории.

Этапы работы над сообщением:

1. Подбор и изучение основных источников информации по заданной теме.
2. Выбор наиболее актуальной информации.
3. Обработка и систематизация информации.
4. Написание сообщения составление иллюстративного материала к нему.
5. Публичное выступление.

В случае составления иллюстративного материала, рекомендуется его представлять в форме **электронной презентации**.

Презентация - системный итог работы студента по теме исследования.

Выполнение презентаций позволяет логически выстроить материал, систематизировать его, представить к защите, приобрести опыт выступления перед аудиторией, формирует коммуникативные компетенции студентов.

Для оптимального отбора содержания материала работы в презентации необходимо выделить ключевые понятия, проблемы, схемы, диаграммы, таблицы. Алгоритм выстраивания презентации соответствует логической структуре работы и отражает последовательность ее этапов.

Оптимальное количество слайдов, предлагаемое к информационному сообщению – не более 10 (6-8).

Все слайды презентации должны быть пронумерованы сквозной нумерацией арабскими цифрами.

В содержание первого слайда выносятся тема работы, фамилия, имя, отчество студента, наименование группы.

Важно помнить, что содержание презентации должно не дублировать текст сообщения, а дополнять его.

Тестовые контрольные задания рассчитаны на самостоятельную работу без использования вспомогательных материалов. То есть при их выполнении не следует пользоваться учебной и другими видами литературы.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступить к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве ответа следует выбрать индекс (цифровое или буквенное обозначение), соответствующий правильным ответам. На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 45-60 секунд на один вопрос. Содержание тестов по дисциплине ориентировано на подготовку обучающихся по основным

вопросам курса. Уровень выполнения теста позволяет преподавателям судить о ходе самостоятельной работы обучающихся и о степени их подготовки к занятиям.

Выполнение практических заданий предусмотрено по темам 1, 5, 6, 8. Для работы необходим доступ к соответствующим информационным ресурсам через сеть Интернет. На выполнение задания отводится от 10 до 20 минут. Задание выполняется студентом в свободной форме в соответствии с пояснениями преподавателя.

Формой промежуточного контроля по дисциплине является **зачет**. Зачет проставляется в соответствии с положением о балльно-рейтинговой системе, принятой в СВФУ. Для получения зачета студенту необходимо в течении семестра набрать не менее 60 баллов в соответствии с таблицей, приведенной в п.5 данной рабочей программе дисциплины и типовыми контрольными заданиями для промежуточной аттестации в соответствии с п. 6.2

Рейтинговый регламент по дисциплине:

Вид выполняемой учебной работы (контролирующие мероприятия)	Количество баллов (min)	Количество баллов (max)
Ответы на практических (семинарских) занятиях	1	5
Подготовка письменных заданий для СРС, сообщений и конспектов по указанным темам (информационных сообщений)	20	25
Выступление с сообщением	0	5
Выполнение практических заданий на семинарских занятиях	15	20
Текущее тестирование	14	25
Итоговое тестирование	10	20
Количество баллов для получения зачета (min-max)	60	100

Критерии оценивания отдельных видов СРС

Вид отдельно оцениваемой СРС	Параметры оценки	Баллы
Ответы на практических (семинарских) занятиях	Ответ не дан или ответ полностью неверен	0
	Ответ верен, но имеет неточности или неполон	0,5
	Ответы полные, соответствуют поставленному вопросу	1
Подготовка информационного сообщения (письменных заданий для СРС, конспектов по указанным темам)	Соответствие теме	0-1
	Полнота изложения	0-2
	Актуальность информации	0-1
	Указание источников	0-1
		Всего 0-5
Выступление с сообщением	Четкость изложение, знание материала	0-2
	Свободный пересказ (не чтение с листа)	0-1
	Наличие презентации	0-2
		Итого 0-5
Выполнение практических заданий на семинарских занятиях	Задание не выполнено	0
	Задание выполнено частично, студент не уложился в отведенное время	1-4
	Задание выполнено полностью, студент уложился в отведенное время	5

Текущее тестирование	Дано 50% и меньше правильных ответов Дано 51% и больше правильных ответов.	0 2,8 - 5
Итоговое тестирование	Дано 50% и меньше правильных ответов Дано 51% и больше правильных ответов.	0 10-20

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1. Показатели, критерии и шкала оценивания

Коды оцениваемых компетенций	Индикаторы достижения компетенций	Показатель оценивания (по п. 1.2.РПД)	Шкалы оценивания уровня сформированности компетенций/элементов компетенций		
			Уровни освоения	Критерии оценивания (дескрипторы)	Оценка
УК-9/УК-10 Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности и	УК-9.1/УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике УК-9.2/УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; используем финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом),	Знать: - основные финансовые институты (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд РФ, коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард и др.) и принципы взаимодействия индивидов с ними; - основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование) - основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; - основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования	Освоено	Студент владеет материалом по дисциплине, в том числе различает основные финансовые институты, владеет основными понятиями терминологического аппарата дисциплины. Понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач в целях личного финансового планирования и формирования сбережений. Воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами. Способен решить типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования	Зачтено
			Не освоено	Студент не понимает сути вопросов по пройденному материалу и не даёт ответов на	Не зачтено

	<p>контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p>сбережений</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами - решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, рассчитать процентные ставки, определить целесообразность взятия кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств, определить целесообразность страхования и др.) - вести личный бюджет, используя существующие программные продукты - пользоваться налоговыми и социальными льготами, формировать личные пенсионные накопления <p>Владеть практическими навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами сбора и анализа информации, необходимой для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами 		<p>поставленные вопросы.</p> <p>Не владеет основными понятиями терминологического аппарата дисциплины, в том числе не определяет основные финансовые инструменты;</p> <p>Не называет основные финансовые институты, не знаком с принципами взаимодействия с ними</p> <p>Испытывает большие затруднения в восприятии и анализе информации, необходимой для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами.</p>	
--	--	---	--	---	--

6.2. Примерные контрольные задания (вопросы) для промежуточной аттестации

Коды оцениваемых компетенций	Индикаторы достижения компетенций	Оцениваемый показатель (ЗУВ)	Тема (темы)	Образец типового (тестового или практического) задания (вопроса)
УК-9/УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1/УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Знает: - основные финансовые институты (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд РФ, коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард и др.) и принципы взаимодействия индивидов с ними;	Тема 1. Финансовая безопасность и финансовая грамотность	Опрос: 1. Какие преимущества для государства даёт финансовая грамотность населения? 2. Назовите основные проблемы финансовой грамотности населения.
			Тема 3. Финансовая система как основа экономических отношений	Опрос: 1. Какова роль финансовой системы в экономике? 2. Какова роль государственных внебюджетных фондов в экономике и в системе социального обеспечения граждан? 3. Приведите примеры использования цифровых финансовых технологий в Вашей жизни. Примеры тестовых заданий: 1. Сбалансированный государственный бюджет означает: а) экономика страны находится в равновесном состоянии; б) бюджеты всех уровней сбалансированы; в) доходы государственного бюджета покрывают его расходы; г) потребительские расходы населения равны доходам домашних хозяйств; д) доходы фирм равны их валовым инвестициям. 2. Установите соответствие между целями налогообложения и функциями налогов: Цели: а) обеспечение финансирования государственных расходов б) сглаживание социального неравенства в обществе в) снижение безработицы Функции: 1) Стимулирующая 2) Распределительная

				3) Фискальная 4) Конкретно-учетная
	УК-9.2/УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; используем финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знает: - основные финансовые институты (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд РФ, коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард и др.) и принципы взаимодействия индивидов с ними; - основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование) - основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; - основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений Уметь:	Тема 1. Финансовая безопасность и финансовая грамотность	Опрос: 1. Что такое финансовая грамотность? 2. Установите связь между понятиями «финансовая безопасность» и «финансовая грамотность». 3. Приведите примеры разных личных финансовых рисков 4. Каковы Ваши действия в случае нарушения Ваших прав как потребителя финансовых услуг? 5. Как Вы считаете, какие виды финансового мошенничества наиболее распространены в Вашем регионе? Практическое задание: На официальных сайтах Центрального банка РФ и Роспотребнадзора ознакомьтесь с признаками отнесения организаций к финансовым пирамидам. Проанализируйте, к каким уловкам прибегают мошенники в период пандемии? Для анализа можно использовать онлайн-учебное пособие по финансовой грамотности (глава 12, раздел «Дополнительные материалы») (https://finuch.ru/).
			Тема 2. Личное финансовое планирование	Опрос: 1. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета. 2. Каким образом оптимизировать личный бюджет? 3. Каким образом возможно минимизировать личные финансовые риски? 4. Что представляет собой личный финансовый план?
			Тема 4. Налоги и налогообложение	Опрос: 1. Какие виды налоговых ставок вам известны? Приведите примеры соответствующих налогов, взимаемых в Российской Федерации. 2. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры.

	<p>- воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами</p> <p>- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, рассчитать процентные ставки, определить целесообразность взятия кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств, определить целесообразность страхования и др.)</p> <p>- вести личный бюджет, используя существующие программные продукты</p> <p>- пользоваться налоговыми и социальными льготами, формировать личные пенсионные накопления</p> <p>Владеть практическими навыками:</p> <p>- методами сбора и анализа информации, необходимой для принятия обоснованных</p>		<p>3. Плательщиками каких налогов являются физические лица?</p> <p>4. Объясните, каким образом возможно оптимизировать личный бюджет с помощью применения налоговых вычетов.</p> <p>Примеры тестовых заданий:</p> <p>1. Разграничьте налог, сбор и пошлину:</p> <p>а) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий предоставления им определенных прав или выдачи разрешений (лицензий);</p> <p>б) изъятие в пользу государства заранее определенной и установленной в законодательном порядке части дохода хозяйствующего субъекта;</p> <p>в) денежные сборы, взимаемые соответствующими государственными органами при выполнении ими определенных функций, предусмотренных законодательством данной страны</p> <p>2. Установите соответствие между объектами налогообложения и видами налогов:</p> <p>Объекты:</p> <p>а) имущество организаций</p> <p>б) земля</p> <p>в) доходы физических лиц</p> <p>1) местный</p> <p>2) региональный</p> <p>3) федеральный</p>
		<p>Тема 5. Страхование физических лиц</p>	<p>Опрос:</p> <p>1. Приведите алгоритм действий страховщика при наступлении страхового случая.</p> <p>2. Объясните на примерах принципы обязательного страхования.</p> <p>Практическое задание:</p> <p>1. Пользуясь открытыми источниками, выясните, что представляет собой</p>

		<p>решений в сфере управления личными финансами</p>	<p>накопительное страхование жизни. 2. Определите условия возникновения права на страховую пенсию по старости (сайт Пенсионного фонда России (https://pfr.gov.ru/), раздел «Будущим пенсионерам»). Возможно ли выйти на пенсию ранее указанных сроков и в каких случаях?</p>
		<p>Тема 6. Основы предпринимательской деятельности</p>	<p>Опрос: 1. Какие типичные признаки отличают предпринимательскую деятельность от любой экономической? 2. В какой форме возможно осуществление предпринимательской деятельности физическим лицом? 3. В чем разница осуществления предпринимательской деятельности индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом?</p> <p>Практическое задание: Определите по ОКВЭД, к какому виду экономической деятельности относится работа по профессии или специальности, по которой вы получаете образование или работаете.</p> <p>Примеры тестовых заданий: 1. Основное отличие деятельности предпринимателя от других видов деятельности - это: Выберите один ответ а. добросовестность б. прогрессивность в. партнерство г. способность к риску д. правильного ответа нет</p>
		<p>Тема 7. Кредиты и долги</p>	<p>Опрос: 1. Каковы преимущества и недостатки банковского кредита по сравнению с другими формами кредитования?</p>

			<p>2. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заёмщику?</p> <p>3. Для чего формируется и где находится кредитная история заемщика?</p> <p>4. Каковы особенности получения кредита в микрофинансовых и микрокредитных организациях?</p> <p>5. Что может являться объектом залога при получении кредита в ломбарде?</p> <p>6. Что понимается под долговой (кредитной) нагрузкой?</p> <p>7. Перечислите основные этапы процедуры банкротства физического лица? Каковы ограничения для человека, в отношении которого была осуществлена процедура банкротства?</p> <p>Примеры тестовых заданий:</p> <p>1. Выберите один ответ. Депозиты...</p> <p>a. являются элементом регулирования банковской системы, защищая вкладчиков от потерь при банкротстве банков</p> <p>b. представляют собой отношение суммы вкладов к сумме выданных кредитов</p> <p>c. являются основной сферой приложения капитала пенсионных фондов</p> <p>d. составляют основную часть ресурсов коммерческих банков</p> <p>2. Выберите один ответ. К банковским услугам не относятся(ятся)...</p> <p>a. доверительные операции</p> <p>b. эмиссия облигаций</p> <p>c. инкассовые операции</p> <p>d. кредитные операции</p> <p>3. Укажите основные условия выдачи кредита. Выберите один или несколько ответов:</p> <p>a. Бессрочность</p> <p>b. Возвратность</p> <p>c. Срочность</p> <p>d. Безвозмездность</p> <p>e. Платность</p>
--	--	--	---

			<p>f. Выгодность g. Обеспеченность</p>
		<p>Тема 8. Финансовые рынки и основы инвестирования.</p>	<p>Опрос:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В чем принципиальное различие между долевыми и долговыми ценными бумагами? 2. Охарактеризуйте основные долевыми и долговые ценные бумаги с позиции их доходности и риска. 3. Как соотносятся виды инвестиционных портфелей со структурой финансовых инструментов? 4. Каковы основные виды рисков, которые могут возникнуть у Вас при осуществлении инвестиций в настоящее время? Как их можно избежать / минимизировать? 5. Какой тип ИИС является более привлекательным с Вашей точки зрения и почему? 6. Правительство РФ рассматривает вопрос о ликвидации ИИС первого типа в случае, если общее количество таких открытых счетов превысит 6 миллионов. Каково Ваше мнение об этом? Как это отразится на инвестиционной активности граждан? <p>Практическое задание: Проанализируйте основные виды банковских вкладов, предлагаемых тремя различными коммерческими банками, функционирующими в Вашем регионе. Какие из них наиболее привлекательны и почему?</p> <p>Примеры тестовых заданий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Выберите один ответ. Инвестиции - это... <ol style="list-style-type: none"> a. часть дохода, неизрасходованная в текущем периоде b. вложения во все виды производственных ресурсов c. приобретение товаров длительного пользования, валюты и золота

				<p>d. приобретение недвижимости</p> <p>2) Выберите один ответ. Планируемые инвестиции не зависят от...</p> <p>a. темпов инфляционного обесценивания денег b. уровня процентной ставки c. ожидаемой нормы дохода d. степени дифференциации доходов населения</p> <p>3) Выберите все верные утверждения:</p> <p>a. Акция - долговая ценная бумага (компания, которая ее продает, становится должником по отношению к покупателю акции). b. Акция - долевая ценная бумага (ее владелец становится совладельцем компании, которая выпустила эту акцию). c. Облигация - долговая ценная бумага (компания, которая ее продает, становится должником по отношению к покупателю облигации). d. Облигация - долевая ценная бумага (ее владелец становится совладельцем компании, которая выпустила эту облигацию). e. И акция, и облигация являются ценными бумагами.</p>
--	--	--	--	--

6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

Формой промежуточного контроля по дисциплине является зачет. Зачет проставляется в соответствии с положением о балльно-рейтинговой системе, принятой в СВФУ. Для получения зачета студенту необходимо в течении семестра набрать не менее 60 баллов в соответствии с таблицей, приведенной в п.5 данной рабочей программе дисциплины и типовыми контрольными заданиями для промежуточной аттестации в соответствии с п. 6.2.

Частью балльного рейтинга студента является результат прохождения промежуточных и итоговых тестов. Тестирование проводится посредством СДО Moodle или, в случае отсутствия доступа к системе, в письменном виде. Содержание тестов по дисциплине ориентировано на подготовку обучающихся по основным вопросам курса.

Промежуточные тесты предусмотрены по темам 3, 4, 6, 7, 8. Тесты состоят из 10 тестовых заданий. Студенту дается 2 попытки с ограничением по времени 15 минут. Максимальное количество баллов, получаемых за 1 тест – 5, минимальное проходное количество баллов – 2,8.

Итоговый тест также проводится посредством СДО Moodle или, в случае отсутствия доступа к системе, в письменном виде. Тест содержит 40 тестовых заданий и формируется из тестовых заданий промежуточных тестов, определяемых случайным выбором, а так же

дополнительных тестовых заданий. Студенту дается одна попытка с ограничением по времени 45 минут. Максимальное количество баллов, получаемых за итоговый тест – 20, минимальное проходное количество баллов – 10.

Подготовка письменных заданий (информационных сообщений) для СРС предусмотрена по темам 2, 4, 5, 6, 7. Подготовка производится в соответствии с методическими указаниями для студента (п.5). Максимальное количество баллов за выполнение одного задания – 5, минимальное - 0.

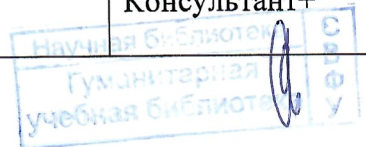
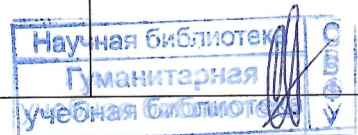
Выполнение практических заданий предусмотрено по темам 1, 5, 6, 8. Задания выполняются в соответствии с методическими указаниями для студента (п.5). Максимальное количество баллов за одно задание – 5, минимальное – 0.

Для текущего оценивания учебной работы студента в соответствии с балльно-рейтинговой системой (п.5) применяются критерии оценивания, изложенные в п 4 рабочей программе.

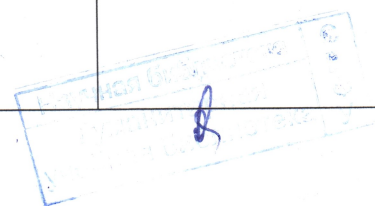
В случае, если студент не набрал необходимого количества баллов для получения зачета, он, в соответствии с положением о балльно-рейтинговой системе, имеет право на отработку балльно-рейтинговых мероприятий. В таком случае студент предоставляет недостающие и/ или не набравшие минимальное количество баллов, контрольные задания.

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

№	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной литературы, вид и характеристика иных информационных ресурсов	Наличие грифа, вид грифа	НБ СВФУ, кафедральная библиотека и кол-во экземпляров	Электронные издания: точка доступа к ресурсу (наименование ЭБС, ЭБ СВФУ)
Основная литература				
1	Гордячкова О. В., Калаврий Т. Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. Учебное пособие – М.: Мир науки, 2021.			ЭБС СВФУ http://opac.svfu.ru/wlib/wlib/data/2021/gordyachkova-lichnye.pdf
2	Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 127 с. — (Высшее образование).			ЭБС Юрайт: https://urait.ru/bcode/478219
3	Боброва, О. С. Настольная книга предпринимателя: практическое пособие / О. С. Боброва, С. И. Цыбуков, И. А. Бобров. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 330 с. — (Профессиональная практика).			ЭБС Юрайт: https://urait.ru/bcode/470300
Нормативно-правовые акты				
1.	Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ			СПС Гарант, Консультант+
2.	Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ			СПС Гарант, Консультант+
3.	Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ			СПС Гарант, Консультант+
4.	Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"			СПС Гарант, Консультант+
5.	Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"			СПС Гарант, Консультант+
6.	Федеральный закон от 16 июля 1999 г. N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"			СПС Гарант, Консультант+
7.	Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации"			СПС Гарант, Консультант+
8.	Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации"			СПС Гарант, Консультант+



9.	Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»			СПС Гарант, Консультант+
10.	Приказ Минфина РФ и МНС РФ от 13 августа 2002 г. N 86н/БГ-3-04/430 «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей»			СПС Гарант, Консультант+
11.	Приказ Минфина РФ от 22 октября 2012 г. N 135н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения»			СПС Гарант, Консультант+
12.	Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) (принят и введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31 января 2014 г. N 14-ст)			СПС Гарант, Консультант+



8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сеть-Интернет), необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации <http://cbr.ru/>
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ: <https://minfin.gov.ru/ru/>
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: <https://www.nalog.gov.ru>
4. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации: <https://pfr.gov.ru/>
5. Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации - <https://fss.ru/>
6. Информационный портал «Banki.ru»: <http://www.banki.ru>
7. Электронная библиотечная система «Юрайт – образовательная платформа» - <https://urait.ru>
8. Система электронного и дистанционного обучения СВФУ - <https://sdo.s-vfu.ru/>
9. Открытый образовательный портал СВФУ - <https://online.s-vfu.ru/>

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий лекционного типа необходим набор демонстрационного оборудования, обеспечивающей возможность демонстрации презентационного материала. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

10.1. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются следующие информационные технологии:

- чтение лекций с использованием слайд-презентаций;
- работа с интернет-ресурсами;
- использование информационных (справочных) систем;
- организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты и СДО Moodle.

10.2. Перечень программного обеспечения

Лицензионное или свободно распространяемое офисное программное обеспечение (тестовый редактор, табличный процессор, программа для подготовки презентаций), интернет-браузер.

10.3. Перечень информационных справочных систем

Консультант+, Гарант

