

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ребова Ольга Александровна
Должность: И.о. ректора
Дата подписания: 01.11.2023 14:27:12
Уникальный программный ключ:
e789ec8739030382afc5e947c4e1d1c9e

ОПОП

СМК-РПД-В1.П2-2022

Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготов-
ки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Камчатский государственный университет имени Витуса Беринга»

Рассмотрено и утверждено на заседании
кафедры экономики, менеджмента и туризма
25» октября 2022 г., протокол № 2
зав. кафедрой экономики, менеджмента и
туризма
М.Г. Кудряшова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (КУРСА, МОДУЛЯ)

Б1.О.01.04. ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Направление подготовки (специальность): 44.03.01 Педагогическое образование
(код и наименование направления подготовки (специальности))

Профиль подготовки: «Начальное образование»

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: заочная

Курс 1 Семестр 1

Зачёт с оценкой: 1 семестр

Год набора 2022

Петропавловск-Камчатский 2022 г.

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

Рабочая программа составлена с учётом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 22.02.2018 г. № 121, зарегистрированного в Минюсте России 15.03.2018 г. № 50362 (далее ФГОС ВО).

Разработчик:

доцент кафедры экономики, менеджмента и туризма М.Г. Кудряшова

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

Содержание рабочей программы по дисциплине

1. Цель и задачи освоения дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	4
4. Содержание дисциплины	5
5. Тематическое планирование	6
6. Самостоятельная работа	7
6.1. Планы семинарских (практических, лабораторных) занятий.....	7
6.2 Внеаудиторная самостоятельная работа.....	7
7. Тематика курсовых работ.....	21
8. Перечень вопросов на экзамен	21
9. Рекомендуемая литература	22
9.1. Основная учебная литература:.....	22
9.2. Дополнительная учебная литература:.....	22
9.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:.....	23
10. Формы и критерии оценивания учебной деятельности студента	23
11. Материально-техническая база	25

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины – сформировать основы разумного управления личными финансами.

Задачи дисциплины:

- дать студентам теоретическую основу управления личными финансами (изучение теории денег, кредита, семейного финансового планирования, инвестирования и налогообложения);
- получить опыт в поиске и анализе информации на финансовых рынках;
- сформировать навыки, необходимых для принятия успешных финансовых решений, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни человека, то есть финансового благосостояния.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата. Обязательная часть.

Курс призван дать студентам представление об основах экономики и финансово-грамотном поведении взрослого человека в рыночной экономике.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки:

Код и наименование компетенции	Универсальные дескрипторы сформированности компетенции
УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Обладает знанием основ экономических отношений в их взаимосвязи с правовыми и иными отношениями в различных областях жизнедеятельности, и роли государства в согласовании долгосрочных и краткосрочных экономических интересов общества; УК-9.2. Самостоятельно осуществляет поиск актуальной экономической информации, анализирует события и явления в отечественной и зарубежной экономике; УК-9.3. Использует экономические знания для понимания социально значимых проблем и процессов, а также решения профессиональных задач; УК-9.4. Владеет навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
ПК-1 Способен осваивать и использовать теоретические знания и практические умения и навыки в предметной области при решении профессиональных задач.	ПК-1.1. Знает структуру, состав и дидактические единицы предмета; научно-теоретические основы предметной области; основные технологии предметной области. ПК-1.2 Формулирует цели и задачи преподавания по предмету в соответствии с требованиями ФГОС и учётом особенностей обучающихся, в том числе с особыми образовательными потребностями; подбирает и применяет адекватные поставленным целям и задачам современные научно обоснованные средства и методы и формы обучения, технологии воспитания обучения; организует и осуществляет контроль и оценку учебных достижений, текущих и итоговых результатов освоения предметной области. ПК-1.3 Владеет навыками отбора учебного содержания занятий по предмету для реализации в различных формах обучения в соответ-

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

	ствии с требованиями ФГОС; навыками организации и проведения занятий по предмету, а также оценки их эффективности в соответствии с требованиями ФГОС, содержанием действующих программ и спецификой контингента занимающихся; навыками использования профессиональной терминологии, речи и жестикуляции в процессе занятий.
--	---

4. Содержание дисциплины

Тема 1. Деньги. Электронные деньги.

Понятие денег. Функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги.

Ликвидность денег. Виды денег: наличные, безналичные, полноценные, неполноценные, кредитные, электронные, фиатные и др.

Поврежденные деньги и что с ними делать.

Электронные деньги. Криптовалюта. Отличия криптовалют между собой. Майнинг. Риски инвестирования в криптовалюту. Цифровой рубль.

Тема 2. Платежные карты и системы

Платежная система. Системы передачи финансовых сообщений и их виды. Платежная карта. Виды платежных карт.

Кредитная карта и кредитный лимит. Расходы по платежным картам. Грейс-период. Бонусы и программы лояльности. Правила разумного выбора и использования кредитной карты.

Виды мошенничеств с платежными картами.

Правила безопасности при пользовании банкоматом:

Тема 3. Валюта и ее регулирование

Валюта и ее конвертируемость. Виды конвертируемости валют.

Валютный курс. Виды валютного курса: фиксированный, плавающий, управляемо-плавающий.

Кросс-курс. Курс покупки и курс продажи валюты. Валютный спред.

Девальвация и ревальвация валюты. Валютная политика и ее инструменты. Валютные интервенции.

Тема 4. Семейный бюджет и финансовое планирование

Семейный бюджет и зачем его вести. Виды семейных бюджетов.

Виды доходов семьи: постоянные, переменные, дополнительные.

Сбережения и для чего они нужны.

Финансовые цели и их виды. Критерии постановки финансовых целей по SMART.

Тема 5. Финансовые институты

Финансовые институты: понятие и виды. Центральный банк. Кредитные организации. Инвестиционные фонды. Биржи. Профессиональные участники фондового рынка. Страховые компании.

Банк. Банковские операции. Как выбрать банк?

Фондовая биржа. Группа "Московская Биржа". ПАО СПб Биржа. Инвестиционный фонд.

Негосударственный пенсионный фонд.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Брокеры. Дилеры. Деятельность по управлению ценными бумагами. Деятельность по ведению реестра. Депозитарная деятельность. Форекс-дилер. Страховая организация.

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

Тема 6. Денежно-кредитная политика

Денежно-кредитная (монетарная) политика. Финансовый рынок.

Инфляция. Целевой уровень инфляции в России. Индекс потребительских цен (ИПЦ). Виды инфляции.

Основные инструменты денежно-кредитной политики. Ключевая (учетная, рефинансирования) ставка. Норма обязательных банковских резервов Операции на открытом рынке. Валютные операции.

Как воздействует ключевая ставка на экономику?

Тема 7. Инвестиционный портфель

Инвестиции и их виды. Инвестиционный портфель.

Ценные бумаги. Виды ценных бумаг: акции, облигации, паи инвестиционных фондов, производные финансовые инструменты и др. Инвестиционный риск.

Банковские вклады и их виды. Проценты по банковским вкладам. Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Простой и сложный процент. Капитализация процентов.

Акции и их виды. Обыкновенные и привилегированные акции. Виды дохода по акциям. Виды риска при инвестировании в акции. Порталы раскрытия информации. Мультипликаторы фундаментального анализа.

Облигации. Эмитенты облигаций. Стоимость облигаций: номинальная, рыночная. Виды облигаций: купонная, дисконтная, краткосрочная, долгосрочная. Доход от облигаций. Государственные облигации РФ. Еврооблигации. Виды рисков по облигациям.

Инвестиционные фонды: паевые и акционерные. Инвестиционный пай. Права пайщика. Виды ПИФ: открытые, закрытые и интервальные. Инвестиционная декларация. ETF (Exchange Traded Fund). Виды рисков при инвестировании в ПИФ.

Тема 8. Кредитование физических лиц

Кредит. Условия кредитования. Виды кредита для физических лиц.

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". Полная стоимость кредита (ПСК). Отказ от кредита. Виды способов возврата кредита.

Кредитная история. Бюро кредитных историй (БКИ). Как улучшить свою кредитную историю?

Обеспечение по кредиту и его виды. Поручитель. Банковская гарантия. Залог.

Тема 9. Налоги физических лиц

Налог на доход физических лиц, облагаемые доходы и ставки. Доходы, не подлежащие налогообложению. Налоговая база. Налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные. Налоговая декларация по НДФЛ.

Транспортный налог. Объектом налогообложения. Не являются объектом налогообложения. Порядок исчисления и уплаты налога.

Налог на имущество физических лиц: налогоплательщики, объекты, налоговая база и льготы.

Земельный налог для физических лиц: плательщики, объекты и льготы.

5. Тематическое планирование

Модули дисциплины

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

№	Наименование модуля	Лекции	Практики/ семинары	Лабораторные	Сам. работа	Всего, часов
1	Экономика и финансовая грамотность	6	6	0	60	72
	Всего	6	6	0	60	72

Тематический план

Модуль 1

№ темы	Тема	Кол-во часов	Компетенции по теме
	Лекции		
1	Деньги. Электронные деньги.	2	УК-9, ПК-1
2	Платежные карты и системы	2	УК-9, ПК-1
3	Денежно-кредитная политика	2	УК-9, ПК-1
	Практические занятия (семинары)		
1	Семейный бюджет и финансовое планирование	2	УК-9, ПК-1
2	Кредитование физических лиц	2	УК-9, ПК-1
3	Налоги физических лиц	2	УК-9, ПК-1
	Самостоятельная работа		
1	Контрольная работа. Тема 1. Семейный бюджет. Личный финансовый план	15	УК-9, ПК-1
2	Контрольная работа. Тема 2. Инвестиционные инструменты	15	УК-9, ПК-1
3	Контрольная работа. Тема 3. Валюта и ее регулирование	15	УК-9, ПК-1
4	Контрольная работа. Тема 4. Финансовые институты	15	УК-9, ПК-1

6. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа включает две составные части: аудиторная самостоятельная работа и внеаудиторная.

Самостоятельная аудиторная работа включает выступление по вопросам семинарских занятий, выполнение практических заданий (*при наличии*).

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов заключается в следующих формах:

- самостоятельный поиск и изучение литературы по данному курсу;
- решение предлагаемых по теме задач;
- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка сообщений по вопросам семинарских занятий;
- написание контрольной работы.

6.1. Планы семинарских (практических, лабораторных) занятий

Семинар 1. Семейный бюджет и финансовое планирование

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

1. Практические задания к теме «Семейный бюджет и финансовое планирование» в учебном пособии.
2. Определите свои финансовые цели.

Семинар 2. Кредитование физических лиц

1. Сущность кредита. Структура кредита, ее элементы.
2. Виды кредиторов
3. Виды кредитов для физических лиц
4. Ссудный процент и его виды.
5. Полная стоимость кредита.
6. Способы погашения кредита (аннуитетные и дифференцированные платежи)
7. Кредитная история
8. Обеспечение по кредиту
9. Факторы, влияющие на ссудный процент в экономике. Динамика ссудного процента в РФ.

Семинар 3. Налоги физических лиц

1. Налог на доход физических лиц, облагаемые доходы и ставки
2. Налоговые вычеты
 - стандартные,
 - социальные,
 - имущественные,
 - инвестиционные.
3. Налоговая декларация по НДФЛ
4. Транспортный налог
5. Налог на имущество физических лиц
6. Земельный налог для физических лиц

6.2 Внеаудиторная самостоятельная работа

Самостоятельная работа включает в себя следующие виды деятельности студентов:

1. Ответы на вопросы для самоконтроля.
2. Выполнение заданий для самостоятельной работы.
3. Написание контрольной работы.

Вопросы для самоконтроля и задания для самостоятельной работы.

Тема 1. Деньги. Электронные деньги.

Вопросы для самоконтроля

1. Какая основная функция денег?
2. Какую функцию денег не выполняет российский рубль?
3. Почему в России до сих пор используются наличные деньги?
4. Почему современные деньги не обеспечены золотом?
5. Чем электронные деньги отличаются от безналичных?
6. Какие валюты более ликвидные?
7. Что вас привлекает в криптовалютах?
8. Какие негативные черты криптовалют вы знаете?
9. Какие существуют риски покупки криптовалют?

Тема 2. Платежные карты и системы

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

Вопросы для самоконтроля

1. Есть ли деньги на платежной карте?
2. Что такое овердрафт?
3. Зачем в нашей стране ввели платежную систему МИР?
4. Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
5. Назовите плюсы пользования кредитными картами?
6. А какие минусы есть у кредитных карт?
7. Какие дополнительные расходы могут быть при использовании кредитными картами?

Практические задания

1. Вы едете в Европу. По какой системе расчетов комиссия за конвертацию валюты будет меньше? В каких странах лучше использовать VISA?
2. Комиссия за снятие наличных по вашей кредитной карте - 3%, но не менее 300 рублей. Сколько составит комиссия если вы снимете 300 рублей, 10 000 руб., 50 000 руб.?
3. Вы купили шубу стоимостью 100 000 руб. 15 октября в кредит по кредитной карте. Грейс-период по карте составляет 110 дней и рассчитывается с начала месяца покупки. Посчитайте, с какой даты будет начисляться процент за пользование кредитом и каков минимальный платеж по кредиту в ноябре, если он составляет 3% от суммы кредита.

Тема 3. Валюта и ее регулирование

Вопросы для самоконтроля

1. От чего зависит валютный спред?
2. Какие валютные ограничения введены в РФ в марте 2022 года и зачем?

Практические задания

1. Посчитайте валютный спред по предложенным данным.

Юань	Фунт	Доллар	Евро
Покупка ▾ Продажа ▾	Покупка ▾ Продажа ▾	Покупка ▾ Продажа ▾	Покупка ▾ Продажа ▾
22,70 19,88	160,55 143,50	134,19 115,89	143,09 125,51

2. Посчитайте курс валюты по предложенным данным методом кросс-курса.

1 USD = 116,4 RUB	1 USD = 116,4 RUB
1 EUR = 126,72 RUB	1 USD = 22,7 CNY
1 USD = ? EUR	1 CNY = ? RUB
1 EUR = ? USD	

Тема 4. Семейный бюджет и финансовое планирование

Вопросы для самоконтроля:

1. Зачем вести семейный бюджет? Зачем вам составлять себе бюджет.
2. Что такое критерии SMART для определения финансовых целей?
3. Придумайте способы повышения ваших доходов в будущем.
4. Придумайте способы создать себе капитал.
5. Что такое критерии SMART для определения финансовых целей?
6. Сформулируйте свои финансовые цели?
7. Ваши финансовые цели достижимы при таком бюджетном плане?
8. Что нужно сделать, чтобы они стали достижимы?

Практические задания:

1. Заполните таблицу.

Таблица 5 - Виды доходов

Виды ваших доходов сегодня	Виды доходов, которые вы хотите иметь
----------------------------	---------------------------------------

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

	в будущем

2. Напишите, куда вы тратите свои деньги? Какие из этих расходов обязательные?

Таблица 6 - Виды расходов

Виды расходов	Из них обязательные

3. Запланируйте свой семейный бюджет на текущий год.

Таблица 7 - Семейный бюджет

Источники доходов семьи	Сумма в месяц (руб.)
Основные Постоянные: <ul style="list-style-type: none"> • заработная плата, • пособия, • пенсия, • стипендия. Переменные: <ul style="list-style-type: none"> • доход от бизнеса. 	
Дополнительные <ul style="list-style-type: none"> • доход от подработки; • возврат налогов; • доход от сдачи в аренду активов; • проценты от депозитов; • доход от ценных бумаг; • продажа имущества; • бонусы кэшбэк; • подарки 	
Итого доходов	
Направления расходов семьи	Сумма в месяц (руб.)
Обязательные Постоянные: <ul style="list-style-type: none"> • коммунальные платежи (аренда), • налоги, • кредиты. Переменные <ul style="list-style-type: none"> • питание, • транспорт (автомобиль), • расходы на здоровье, • оплата обучения, • одежда и обувь, • спорт, • домашние питомцы. 	

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

Необязательные <ul style="list-style-type: none"> • развлечения; • товары для хобби; • гаджеты; • мебель; • красота; • отпуск; • ремонт; • игрушки; • подарки. 	
Итого расходов	

9. Посчитайте свои сбережения

Таблица 8 -Расчет сбережений

Вид сбережений	Расчет	Руб.
Сбережения непреднамеренные!	(Доходы — расходы)>0	
Кредиты непреднамеренные!	(Доходы — расходы)<0	

Тема 5. Финансовые институты

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие компании можно отнести к финансовым институтам?
2. Какие операции в совокупности может выполнять только банк?
3. Какую роль на финансовых рынка играет фондовая биржа?
4. Какой финансовый институт может помочь инвестору приобрести ценные бумаги?
5. Назовите риски брокеров?
6. Какие комиссии может брать брокер?

Практические задания:

1. Заполните таблицу.

Таблица 9 - Роль финансовых институтов на рынке

Финансовый институт	Роль ФИ на рынке	
Центральный банк		
Банковская система		
Биржи		
Инвестиционные фонды		
Профессиональные участники фондового рынка	Брокер	
	Дилер	
	Депозитарий	
	клиринговая организация	
	управляющая компания	
	Форекс-дилер	
	Регистратор	
	Инвестиционный консультант	
Страховые компании		

Тема 6. Денежно-кредитная политика

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

Вопросы для самоконтроля:

1. Что сделали основные центральные банки мира с процентными ставками в 2020 году? Зачем они проводили такую политику?
2. Как меняют процентные ставки Центральные банки в 2022 году? Чем вызваны такие изменения?

Тема 7. *Инвестиционный портфель*

Вопросы для самоконтроля:

1. Из чего может состоять инвестиционный портфель?
2. Как взаимосвязаны доходность и риск?
3. Какие инвестиции можно считать менее рисковыми и почему?
4. Какова максимальная сумма возмещения в системе страхования вкладов?
5. Что такое капитализация?
6. По каким банковским вкладам банк может поменять процент?
7. Какие права есть у акционера?
8. Какие виды дохода дает акция? Гарантированы ли они?
9. Виды рисков при инвестировании в акции. Какой из них самый существенный?
10. Акции каких российских компаний вы бы купили? Почему?
11. Кто может выпускать облигации?
12. Какие виды цены существуют у облигации?
13. Какие виды дохода приносит облигация?
14. Какие облигации имеют самый минимальный риск? Почему?
15. Что такое Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)?
16. Как заработать на ПИФ?
17. Какие есть риски инвестирования в ПИФ или ETF?

Практические задания:

1. Какой доход вы получите от банковского вклада сроком 1 год, процентной ставкой — 7,15%, начислением процента ежемесячно (с капитализацией процентов и без капитализации).
2. Банк начисляет сложный процент на вклад в сумме 40 000 руб. по процентной ставке 6,5% годовых. Срок вклада три года. Проценты начисляются ежемесячно. Какая сумма получится на счете через три года?
3. Какой процент сегодня предлагает ваш банк по банковским вкладам и накопительным счетам?

Обратите внимание на:

- срок вклада;
- возможности пополнения и снятия,
- изменения процента,
- капитализация,
- процентная ставка.

Таблица 12 - Название банка _____

Название вклада	Срок	Пополнение и снятие	Процентная ставка, база начисления	Возможность капитализации	Изменение процентной ставки

Тема 8. *Кредитование физических лиц*

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие факторы влияют на процент по кредиту?
2. Может ли кредитор поднять процентную ставку в одностороннем порядке?

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

3. Зачем знать полную стоимость кредита? Что включает полная стоимость кредита?
4. Что выгоднее получателю кредита возвращать кредит, аннуитетными или дифференцированными платежами?
5. Может ли кредитная история формироваться независимо от вашего желания?
6. Где можно получить информацию о своей кредитной истории?
7. Что содержится в кредитной истории?
8. Перечислите, что может выступать предметом залога?
9. Какие риски есть у поручителя?
10. В чем состоят минусы оформления имущества в залог?

Практические задания:

1. Вы хотите купить квартиру стоимостью 3 000 000 рублей.
Первоначальная сумма, которая у вас есть — 600 000 рублей.
Известно, что ипотеку предлагают многие банки Вам нужно выбрать самый дешевый для вас вариант.

Для этого необходимо рассчитать полную стоимость кредита (ПСК), потом сравнить и выбрать лучший вариант.

Необходимо рассмотреть предложения банков: Сбербанк, ВТБ и Россельхозбанк (предлагает еще и выбор графика платежей аннуитетные или дифференцированные платежи). Можете рассмотреть и другие.

Для выбора варианта кредитования надо посчитать полную стоимость кредита (ПСК). Ее вам должны посчитать банки при оформлении договора кредитования, но как вы уже поняли, этот расчет может содержать не все платежи. Наша задача посчитать все по максимуму, и сделать эффективный выбор.

Надо заполнить таблицу, воспользовавшись калькуляторами, которые предлагают банки (ссылки выше), собрать информацию о дополнительных платежах и только тогда считать ПСК.

Что касается страхования. Вы от него, конечно, можете отказаться, но % по кредиту будет выше. Поэтому не мешало бы посчитать, и варианты со страхованием, и варианты без страхования.

В таблице 14 (для примера), показан вариант кредитования от Сбербанка.

Таблица 14 - Сравнительный анализ полной стоимости кредита

		Сбербанк	ВТБ	Россельхозбанк	
				аннуитет	диффер. платежи
Сумма основного долга		3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Проценты	%				
	Сумма				
Страхование жизни за весь период кредитования	За 10 лет				
Страхование недвижимости за весь период кредитования					
Комиссии					
Другие услуги					
ПСК					

Тема 9. Налог физических лиц

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие виды дохода не облагаются НДФЛ?

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

2. В каком случае нужно обязательно заполнять декларация по НДФЛ (3-НДФЛ) до какого числа?
3. Что такое налоговый вычет?
4. Какие бывают стандартные налоговые вычеты?
5. В каком случае можно получить социальные налоговые вычеты?
6. В каком случае можно получить имущественные налоговые вычеты?
7. В каком случае можно получить инвестиционные налоговые вычеты?
8. Кто должен платить транспортный налог?
9. От чего зависит налоговая ставка на транспортный налог?
10. Какой транспорт не облагается транспортным налогом?
11. Каков срок уплаты транспортного налога?
12. Что является объектом налогообложения по налогу на имущество физических лиц?
13. Какую роль органы местного самоуправления играют при налогообложении налогом на имущество физических лиц?
14. Что представляет собой налоговый вычет по налогу на имущество физических лиц?
15. Что признается объектом налогообложения земельным налогом?
16. Какую роль в определении условий оплаты играют органы местного самоуправления?
17. Какие категории налогоплательщиков имеют налоговые льготы по земельному налогу?

Контрольная работа

Важной формой самостоятельной работы студентов является **написание контрольной работы**, которая состоит из четырех частей. Контрольная работа выполняется студентом в письменном виде. Выполнение работы в печатном виде не допускается.

Рабочая тетрадь с контрольной работой распечатывается студентом самостоятельно из файла предложенного преподавателем и выполняется вручную.

Задания, которые содержатся в контрольной работе, помещены ниже в тексте РПД.

Часть 1. Семейный бюджет. Личный финансовый план

10. Семейный бюджет - это _____

11. Зачем вести семейный бюджет? Зачем вам составлять бюджет.

12. Напишите виды ваших доходов сегодня:	Виды доходов, которые вы хотите иметь в будущем

13. Придумайте способы повышения ваших доходов в будущем

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

14. Финансовые цели человека - это _____

15. Что такое критерии SMART для определения финансовых целей

16. Сформулируйте свои финансовые цели

Срок	Цели семьи и срок	Сумма, руб.
Краткосрочные До 1 года		
Среднесрочные 1-3 года		
Долгосрочные Дольше 3 лет		

17. Запланируйте свой семейный бюджет на 2022 год.

Источники доходов семьи	Сумма в месяц (руб.)
Основные 1. Постоянные: <ul style="list-style-type: none"> • заработная плата, • пособия, • пенсия, • стипендия. 2. Переменные: <ul style="list-style-type: none"> • доход от бизнеса. 	

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

<p>3. <u>Дополнительные</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ доход от подработки; ➤ возврат налогов; ➤ доход от сдачи в аренду активов; ➤ проценты от депозитов; ➤ доход от ценных бумаг; ➤ продажа имущества; ➤ бонусы кэшбэк; ➤ подарки. <p>4. Может что еще? _____</p>	
Итого доходов	
Направления расходов семьи	Сумма в месяц (руб.)
<p><u>Обязательные</u></p> <p>1. <i>Постоянные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • коммунальные платежи (аренда), • налоги, • кредиты. <p>2. <i>Переменные</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • питание, • транспорт (автомобиль), • расходы на здоровье, • оплата обучения, • одежда и обувь, • спорт, • домашние питомцы. 	
<p>3. <u>Необязательные</u> транжирные!</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ развлечения; ➤ товары для хобби; ➤ гаджеты; ➤ мебель; ➤ красота; ➤ отпуск; ➤ ремонт; ➤ игрушки; ➤ подарки. <p>Если захотелось плакать, то вы транжира!</p>	
Итого расходов	

4. Посчитайте свои сбережения

Сбережения непреднамеренные!	(Доходы – расходы)>0	
Кредиты непреднамеренные!	(Доходы – расходы)<0	

5. Ваши финансовые цели достижимы при таком бюджетном плане? Что нужно сделать, чтобы они стали достижимы?

Часть 2. Часть. Инвестиционные инструменты

1. Банковский вклад это –

2. Какой процент сегодня предлагает ваш банк по банковским вкладам и накопительным счетам?

Обратить внимание:

- срок вклада;
- возможности пополнения и снятия,
- изменения процента,
- капитализация,
- процентная ставка.

Название банка _____

Название вклада	Срок	Пополнение и снятие	Процентная ставка, база начисления	Возможность капитализации	Изменение процентной ставки

3. Акция – это _____

4. Какие права есть у акционера?

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

5. Какие виды дохода дает акция? Гарантированы ли они?

6. Виды рисков при инвестировании в акции? Какой из них самый существенный?

7. Облигация это -

8. Какие виды цены есть у облигации?

9. Какие виды дохода приносит облигация?

10. Какие облигации имеют самый минимальный риск? Почему?

11. Что такое Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)?

12. Как заработать на ПИФ?

13. Какие есть риски инвестирования в ПИФ или ETF?

Часть 3. Валюта и ее регулирование

1. Валюта это –

2. Валютный курс это –

3. Заполните таблицу

Отличительные особенности видов валютных курсов

Фиксированный валютный курс	Плавающий валютный курс	Управляемо плавающий валютный курс

4. Посчитайте валютный спред по предложенным данным.

Юань	Фунт	Доллар	Евро
Покупка: 22,70 Продажа: 19,88	Покупка: 160,55 Продажа: 143,50	Покупка: 134,19 Продажа: 115,89	Покупка: 143,09 Продажа: 125,51

5. Посчитайте курс валюты по предложенным данным методом кросс-курса.

1 USD = 116,4 RUB	1 USD = 116,4 RUB
1 EUR = 126,72 RUB	1 USD = 22,7 CNY
1 USD = ? EUR	1 CNY = ? RUB
1 EUR = ? USD	

6. Валютная политика это –

7. Заполните таблицу

Инструменты валютной политики и их влияние на курс рубля

Инструмент	Валютные интервенции	Рублевые интервенции
Описание ин-		

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

струмента		
Как влияет на курс рубля		

8. Валютные ограничения это –

9. Перечислите виды валютных ограничений –

Часть 4. Часть. Финансовые институты

1. Финансовые институты это –

2. Заполните таблицу.

Роль финансовых институтов на рынке

Финансовый институт	Роль ФИ на рынке	
Центральный банк		
Банковская система		
Банк		
Биржи		
Инвестиционные фонды		
Профессиональные участники фондового рынка	Брокер	
	Дилер	
	Депозитарий	
	клиринговая организация	
	управляющая компания	
	Форекс-дилер	
	Регистратор	
	Инвестиционный	

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

Финансовый институт	Роль ФИ на рынке
	консультант
Страховые компании	

3. Перечислите банковские операции –

7. Тематика курсовых работ

По учебному плану курсовая работа не предусмотрена

8. Перечень вопросов на зачёт с оценкой

1. Деньги и их виды
2. Электронные деньги. Риски инвестирования в криптовалюту
3. Платежные карты и системы. Виды платежных карт
4. Кредитные карты и условия обслуживания по ним
5. Мошенничество с платежными картами
6. Валюта. Валютный курс
7. Валютная политика и ее инструменты
8. Семейный бюджет, его виды и сбережения
9. Доходы и расходы семьи
10. Личные финансовые цели и их определение
11. Финансовые институты и их роль в экономике
12. Банк и банковские операции
13. Денежно-кредитная политика и ее цели
14. Инструменты денежно-кредитной политики
15. Инвестиционный портфель и его структура. Инвестиционные риски.
16. Банковские депозиты и их виды
17. Акции и их виды
18. Доход от акций и риск инвестирования в акции
19. Облигации и стоимость облигаций
20. Виды облигаций
21. Доход от облигаций и риск инвестирования в облигации
22. Паевые инвестиционные фонды, ETF
23. Кредиты. Способы возврата кредита
24. Кредитная история
25. Обеспечение по кредиту
26. Налог на доход физических лиц: ставки, облагаемые и необлагаемые доходы
27. Налоговые вычеты по НДФЛ
28. Транспортный налог: объекты налогообложения, порядок исчисления
29. Налог на имущество физических лиц: объекты налогообложения, ставка, вычеты
30. Земельный налог для физических лиц: объекты налогообложения, ставки, льготы

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

9. Рекомендуемая литература

9.1. Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/
2. Налоговый кодекс РФ // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/
5. Федеральный закон от 5.03.1999. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22219/
6. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
7. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/
8. Федеральный закон от 20.03.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
9. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/
10. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
11. Федеральный закон от 28.12.1995. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/
12. Федеральный закон РФ от 29.11.2001 N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2022) // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237/
13. Приказ Минпромторга России от 28.02.2014 № 316 «Порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей» // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_161386/b160a2f5dfd14b76c18d3d313a37eef3edfd74b4/

9.2. Основная учебная литература:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684> (дата обращения: 01.12.2022).
2. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496696> (дата обращения: 01.12.2022).

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

3. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. :
4. Кудряшова М.Г. Финансовая грамотность: учебное пособие /М.Г. Кудряшова. — Петропавловск-Камчатский: КамГУ им. Витуса Беринга, 2022. — 81 с.

9.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

Название электронного ресурса	Используемый для работы адрес
ЭБС ibooks.ru – библиотека цифрового века	http://ibooks.ru
Образовательная платформа Юрайт	https://www.urait.ru
Официальный сайт Центрального банка РФ	www.cbr.ru
Официальный сайт Московской биржи	www.moex.com

10. Формы и критерии оценивания учебной деятельности студента

На основании разработанной компетентностной модели выпускника образовательные цели представлены в виде набора компетенций как планируемых результатов освоения образовательной программы. Определение уровня достижения планируемых результатов освоения образовательной программы осуществляется посредством оценки уровня сформированности компетенции и оценки уровня успеваемости обучающегося по пятибалльной системе («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «зачтено», «не зачтено»).

Основными критериями оценки в зависимости от вида работы обучающегося являются: сформированность компетенций (знаний, умений и владений), степень владения профессиональной терминологией, логичность, обоснованность, четкость изложения материала, ориентирование в научной и специальной литературе.

Критерии оценивания уровня сформированности компетенций и оценки уровня успеваемости обучающегося Текущий контроль

Уровень сформированности компетенции	Уровень освоения модулей дисциплины (оценка)	Критерии оценивания отдельных видов работ обучающихся			
		<i>устный опрос по вопросам для самоконтроля</i>	<i>проверка контрольной работы</i>	<i>семинар</i>	<i>практическая работа</i>
Высокий	отлично	Оценка «отлично» - 90–100% правильных ответов	Оценка «отлично» - 85–100% правильных ответов	вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия и характеристики в соответствии с нормативными и правовыми актами и теоретическим материалом	выставляется обучающемуся, чей результат анализа ситуации оказался наиболее всесторонним, чье решение или расчет оказался наиболее продуманным, логичным и предусматривающим большее количество альтернативных вариантов решений
Базовый	хорошо	Оценка «хорошо» - 80–89% правильных ответов	Оценка «хорошо» - 70–84% правильных ответов	вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов	выставляется обучающемуся, использовавшему методику или инструмент анализа с незначительными нарушениями, чей расчет имеет незначительные погрешности
Пороговый	удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» - 55–79%	Оценка «удовлетворительно» - 55–79%	вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые	выставляется каждому обучающемуся, чей расчет имеет нарушения, но в целом задание

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

		правильных ответов	но» - 55–69% правильных ответов	ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий	выполнено, анализ проведен поверхностно, в том числе с нарушением методики его проведения
Компетенции не сформированы	неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» - 54% и менее правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно» - 54% и менее правильных ответов	ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен	выставляется каждому обучающемуся, если анализ проведен в нарушение методики его проведения, результаты не обоснованы, не сделаны выводы, расчет произведен с грубыми нарушениями и не соответствует поставленной задаче

Промежуточная аттестация

Уровень сформированности компетенции	Уровень освоения дисциплины	Критерии оценивания обучающихся (работ обучающихся)	
		Дифференцированный зачёт	Контрольная работа
Высокий	отлично (зачтено)	<i>Глубокое знание и понимание теоретического содержания дисциплины; использование новых ресурсов (технологий, средств) в решении профессиональных задач; увеличение доли собственного участия в профессиональных практических видах деятельности, не предусмотренных образовательной программой; расширение среды профессиональной деятельности, не предусмотренной образовательной программой; наличие навыков системной оценки качества своей профессиональной деятельности</i>	<i>Студент рассматривает тему на основе целостного подхода и причинно-следственных связей, эффективно распознает ключевые вопросы и логично раскрывает тему. Отличную оценку получает обучаемый, который творчески, глубоко и всесторонне осветил тему на базе основополагающих литературных источников; если в работе всесторонне проанализированы примеры, факты из практики по данной проблематике; ощущается строгая и логическая последовательность изложения материала.</i>
Базовый	хорошо (зачтено)	<i>полное знание и понимание теоретического содержания дисциплины; достаточная сформированность практических умений, продемонстрированная в ходе осуществления профессиональной деятельности как в учебной, так и реальной практик; наличие навыков оценивания собственных достижений, определения проблем и потребностей в конкретной области профессиональной деятельности</i>	<i>Студент определяет главную цель и подцели, рассуждает логически, но не умеет расставлять приоритеты. Хорошую оценку получает обучаемый, который в работе показал твёрдые знания предмета, определил и достаточно полно раскрыл основные вопросы темы на примере ряда источников. На снижение оценки в этом случае повлияли неточности в изложении материала, стилистические погрешности, слабое оформление и не выраженная самостоятельность работы.</i>
Пороговый	удовлетворительно (зачтено)	<i>Понимание теоретического содержания дисциплины с незначительными пробелами; несформированность практических умений, продемонстрированная в ходе осуществления профессиональной деятельности</i>	<i>Студент находит связи между данными, на первый взгляд не связанными между собой, но не спосо-</i>

ОПОП	СМК-РПД-В1.П2-2022
Рабочая программа по дисциплине Б1.О.01.04. «Экономика и финансовая грамотность» по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование, профиль «Начальное образование»	

	но)	<i>мированность некоторых практических умений при применении знаний в конкретных ситуациях, наличие мотивационной готовности к самообразованию, саморазвитию</i>	<i>бен обобщать разнородную информацию и на ее основе предлагать решения в ситуациях повышенной сложности. Удовлетворительную оценку получает обучаемый, который правильно осветил тему, но мало использовал литературных источников, недостаточно раскрыл содержание вопросов плана, допустил неверную трактовку либо неточность в раскрытии ли оценке какого-либо вопроса.</i>
Компетенции не сформированы	неудовлетворительно (не зачтено)	<i>Отсутствует понимание теоретического содержания дисциплины, несформированность практических умений при применении знаний в конкретных ситуациях, отсутствие мотивационной готовности к самообразованию, саморазвитию</i>	<i>Студент не может установить для себя и других направление и порядок действий, необходимые для достижения цели, не соблюдает установленные сроки для выполнения текущих обязанностей.</i>

11. Материально-техническая база

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная учебной мебелью, а также техническими средствами, служащими для представления учебной информации большой аудитории (проектор, экран).

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное учебной мебелью, компьютерами с подключением к сети Интернет, ПО СПС Consultant+, обеспеченным доступом в ЭИОС вуза, ЭБС eLIBRARY, ЭБС Юрайт. Библиотека.