

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 04.09.2023 14:05:51

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfd603f94388008e29877a6bcbf5

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»

«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Факультет экономики, управления и юриспруденции

Кафедра «Финансы, учет и аудит»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

Е.В. Бешенко

«31» марта 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

Основы финансовой грамотности

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Профиль

Специалист по финансам и кредиту

Квалификация выпускника

Бакалавр

Для всех

форм обучения

Симферополь 2023

Индекс дисциплины по учебному плану	Наименование дисциплины
Б1.В.01	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
Цель изучения дисциплины	Формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы бакалавриата
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	ПК-1
Содержание дисциплины	<p>Тема 1. Личное финансовое планирование.</p> <p>Тема 2. Банки и банковские операции.</p> <p>Тема 3. Инвестиции и ценные бумаги.</p> <p>Тема 4. Страхование.</p> <p>Тема 5. Предпринимательские ресурсы в экономике страны</p> <p>Тема 6. Заработная плата: прожиточный минимум; минимальная заработная плата (МРОТ)</p> <p>Тема 7. Налогообложение организаций и домохозяйств.</p> <p>Тема 8. Возможности пенсионного накопления.</p> <p>Тема 9. Финансовые риски.</p> <p>Тема 10. Бизнес-планирование: сущность; структура и характеристика разделов.</p>
Общая трудоемкость дисциплины	Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).
Форма промежуточной аттестации	зачёт

Содержание

1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы бакалавриата	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	6
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5. Контроль качества освоения дисциплины	13
6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	13
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	13
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	14
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	14
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	14
11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	15
12. Приложение к РПД	

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

Целью изучения дисциплины Б1.В.01 «Основы финансовой грамотности» является развитие научно-исследовательскую компоненту статистического мышления, постичь множество специальных научных правил, методов и приемов количественного анализа разного рода информации.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1. Знает нормативную базу в области финансовой деятельности. ПК-1.2. Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг. ПК-1.3. Владеет навыками проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации).

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.01 «Основы финансовой грамотности» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина Б1.В.01 «Основы финансовой грамотности» изучается обучающимися очной формы обучения в 1 семестре, очно-заочной формы обучения – во 2 семестре.

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые сформированы в процессе изучения предшествующих дисциплин: «Макроэкономика», Микроэкономика».

Для успешного освоения дисциплины, обучающийся должен обладать следующими знаниями, умениями и навыками, приобретенными в результате освоения предшествующих дисциплин:

- знаниями основ, закономерностей, формы и механизмы функционирования субъектов на микро- и макроэкономическом уровне;
- знаниями о принципах и законах социально-экономического развития;
- знаниями о теоретических основах функционирования рыночной экономики;
- умениями анализировать экономическую информацию и делать аргументированные выводы;
- умениями применять экономическую терминологию, лексику и основные экономические категории; выявлять тенденции в развитии экономических процессов и явлений, выявлять причинно-следственные связи;
- умениями использовать на практике современные компьютерные технологии.

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины Б1.В.01 «Основы финансовой грамотности», будут необходимы для углубленного и осмысленного восприятия дисциплин: «Финансовое планирование», «Финансовый анализ», «Финансовая статистика», «Планирование на предприятии (организации)», «Экономика и социология труда», «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)», «Проектный анализ», «Финансовая деятельность субъектов хозяйствования».

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетных единиц (ЗЕ), 72 академических часов.

3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётных единицы 72 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа	30
Аудиторная работа (всего):	30
Лекции	20
Семинары, практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	42
Зачет	+

Для очно-заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётных единицы 72 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа	20
Аудиторная работа (всего):	20
Лекции	14
Семинары, практические занятия	6
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	52
Зачет	+

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ темы	Наименование темы	Всего		Количество часов		
		ОФО	ОЗФО	Контактная работа		Внеаудит. работа
				Лекции	Практические	Самост. работа

				ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
1	Личное финансовое планирование	7	7	2	2	1	1	4	4
2	Банки и банковские операции	7	9	2	2	1	1	4	6
3	Инвестиции и ценные бумаги	7	5	2	1	1	-	4	4
4	Страхование	7	5	2	1	1	-	4	4
5	Предпринимательские ресурсы в экономике страны	7	7	2	1	1	-	4	6
6	Заработная плата: прожиточный минимум; минимальная заработная плата (МРОТ)	9	9	2	2	1	1	6	6
7	Налогообложение организаций и домохозяйств	7	8	2	1	1	1	4	6
8	Возможности пенсионного накопления	7	8	2	1	1	1	4	6
9	Финансовые риски	7	7	2	1	1	-	4	6
10	Бизнес-планирование: сущность; структура и характеристика разделов	7	6	2	1	1	1	4	4
	Всего по дисциплине	72	72	20	14	10	6	42	52
	Контроль	-	-						
	Итого	72	72						

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Тема 1. Личное финансовое планирование

Функции и бюджет семьи. Понятие семьи и домохозяйства. Экономические функции домохозяйств. Бюджет семьи, совокупные доходы и расходы. Домашние хозяйства и рынок. Товарооборот между домашними хозяйствами и рынком. Домашнее хозяйство как участник финансовых рынков. Денатурализация домохозяйств. Семья в Российской Федерации. Проблемы современной семьи в РФ. Доходы и расходы семей в РФ. Безработица в РФ.

Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Понятие и структура семейной экономики. Структура семейной экономики. Типы и функции семьи, ее организации. Роль семьи в экономической жизни общества.

Сущность и понятие потребительской корзины. Определение потребительской корзины. Формирование минимального набора продуктов питания. Формирование минимального набора непродовольственных товаров. Формирование минимального набора услуг. Порядок расчета стоимости потребительской корзины.

Тема 2. Банки и банковские операции

Банковский кредит. Виды банковских вкладов (вклад до востребования, срочный вклад и т.д.). Расчёт процентов по вкладу. Программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги.

Пенсионное обеспечение. Пенсионная система РФ. Виды пенсий и условия их получения. Страховая и накопительная часть пенсии. Выбор варианта пенсионного обеспечения.

Тема 3. Инвестиции и ценные бумаги

Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты

от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

Основные признаки и виды финансовых пирамид. Правила личной финансовой безопасности. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Что такое ценные бумаги и какие они бывают. Граждане на рынке ценных бумаг. Как можно заработать на фондовом рынке. Операции на валютном рынке: риски и возможности.

Тема 4. Страхование

Страховой рынок России. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании. Страхование, виды страхования. Страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании. Договор на услуги по страхованию. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев.

Страхование жизни и здоровья. Добровольное медицинское страхование (ДМС). Обязательное медицинское страхование (ОМС). Кому, когда и зачем страховать жизнь. Страховые программы. Как выбрать страховку. Как выбрать страховщика.

Тема 5. Предпринимательские ресурсы в экономике страны

Организационно-правовые формы предпринимательства. Индивидуальное предприятие. Хозяйственные товарищества и общества. Акционерное общество. Обыкновенные и привилегированные акции. Облигации. Производственный кооператив (артель). Унитарное предприятие. Объединения предприятий. Горизонтальные, вертикальные и диверсифицированные объединения. Холдинги. Предпринимательские сети. Сущность предпринимательской среды и конкуренция.

Тема 6. Заработная плата: прожиточный минимум; минимальная заработная плата (МРОТ)

Понятие: Прожиточный минимум в России; Минимальная заработная плата в России. Для чего нужен прожиточный минимум и его отличие от МРОТ? Как долго будет сохраняться доведение МРОТ до величины ПМ. Взаимосвязь МРОТа и ПМ. Почему важно фактически уравнивать МРОТ и ПМ.

МРОТ и прожиточный минимум в 2021 году.

Тема 7. Налогообложение организаций и домохозяйств

Доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, налоги, риски, малый и средний бизнес. Структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса. Инвестиции и затраты. Цены, выручка и прибыль. Виды инвестиций. Источники инвестиций. Направления для инвестирования. Обоснованность инвестиций. Отличие затрат от расходов. Виды затрат – переменные и постоянные, производительные и непроизводительные. Состав и структура затрат. Экономическое обоснование цен. Виды доходов в бизнесе. Анализ отчета о прибылях и убытках. Распределение прибыли.

Налоги для малого и среднего бизнеса. Сущность, функции и классификация налогов. Основные принципы налогообложения. Влияние налогов на развитие экономической системы. Кривая Лаффера. Моделирование практической ситуации расчета налоговых платежей при реализации бизнес-плана. Упрощенная система налогообложения.

Тема 8. Возможности пенсионного накопления

Что такое пенсия и кому она положена. Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, программы пенсионного обеспечения. Расчет пенсии помощью калькулятора, размещённого на сайте

Пенсионного фонда России. Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности. Думай о пенсии с молодости, или Как формируется пенсия. Факторы, влияющие на размер будущей пенсии. Риски, присущие различным программам пенсионного обеспечения. Понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении. Находить способы увеличения своей будущей пенсии. Критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии.

Тема 9. Финансовые риски

Какие риски поджидают малый бизнес. Классификация рисков малого бизнеса. Минимизация рисков в малом бизнесе. Деловая игра «Ярмарка идей». Определять уровень риска в малом бизнесе. Вырабатывать нестандартные решения по минимизации рисков в бизнесе. Риски в мире денег: как защититься от разорения. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

Тема 10. Бизнес-планирование: сущность; структура и характеристика разделов

Структура бизнес – плана. Значение для успешного ведения бизнеса. Источники первоначального капитала.

4.3. Содержание практических занятий (очная форма обучения)

Разделы, темы, дидактические единицы
<p>Тема 1. Личное финансовое планирование</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет. 2. Потребности и желания. 3. Как планировать и контролировать семейные расходы. 4. Жизненные этапы и семейные расходы. 5. Что такое семейный бюджет и как его построить. Как оптимизировать семейный бюджет.
<p>Тема 2. Банки и банковские операции</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредит: понятие, виды, принципы, параметры выбора необходимого вида кредита. 2. Оценка финансового состояния и возможностей при взятии кредита. 3. Условия кредитования. 4. Дебетовая и кредитная карты. 5. Риски кредитования. 6. Кредитный договор.
<p>Тема 3. Инвестиции и ценные бумаги</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, пай, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления, брокер, дилер, валюта, валютный курс, рынок FOREX. 2. Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления, виды профессиональных участников ценных бумаг, типы валютных сделок.
<p>Тема 4. Страхование</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страхование, виды страхования. 2. Страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. 3. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании. 4. Договор на услуги по страхованию. 5. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев.

<p>Тема 5. Предпринимательские ресурсы в экономике страны</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Чем можно объяснить множественность определений рынка, существующих в экономической литературе? 2. Чем отличаются понятия «структура рынка» и «инфраструктуре рынка»? 3. В советской экономической литературе доказывалось, что регулирующую функцию в экономике должен играть не рынок, а плановый орган (к примеру, Госплан СССР). Сформулируйте свои выводы по этому вопросу, назовите достоинства и недостатки того и другого подхода. Укажите причины, по которым рынок эффективнее выполняет регулирующую функцию по сравнению с плановым органом. 4. Назовите плюсы и минусы в ценообразующей функции рынка. Считаете ли вы целесообразным государственное вмешательство в этот процесс? 5. Известно, что контролирующая функция рынка выливается в дифференциацию товаропроизводителей. Какими методами можно нивелировать отрицательные последствия этого явления? 6. Назовите методы, с помощью которых государство обязано компенсировать несовершенство рынка.
<p>Тема 6. Заработная плата: прожиточный минимум; минимальная заработная плата (МРОТ)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Как МРОТ влияет на зарплату 2. Зачем тогда нужен МРОТ 3. Зачем МРОТ повысили до прожиточного минимума 4. Откуда берется прожиточный минимум 5. Кто устанавливает региональный МРОТ
<p>Тема 7. Налогообложение организаций и домохозяйств</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация. 2. Основания взимания налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимость получения ИНН и порядок его получения, случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов. 3. Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.
<p>Тема 8. Возможности пенсионного накопления</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды. 2. Основные принципы устройства пенсионной системы РФ. 3. Способы пенсионных накоплений.
<p>Тема 9. Финансовые риски</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Какие риски поджидают малый бизнес. 2. Классификация рисков малого бизнеса. 3. Минимизация рисков в малом бизнесе.
<p>Тема 10. Бизнес-планирование: сущность; структура и характеристика разделов</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Методы планирования хозяйственной деятельности предприятия. 2. Виды планов по срокам и продолжительности. 3. Основные статьи финансового плана. 4. Необходимые условия для применения маркетинга. 5. Главные составляющие комплекса маркетинга.

4.4. Содержание самостоятельной работы

<p>Разделы, темы, дидактические единицы</p>
<p>Тема 1. Личное финансовое планирование</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Доходы семьи: заработная плата, доходы от владения собственностью, социальные выплаты и заёмные средства. 5. Труд и заработная плата. 6. От чего зависит размер заработной платы.

7. Виды заработной платы.
8. Собственность.
9. Доходы от собственности.
10. Арендная плата.
11. Проценты.
12. Прибыль.
13. Дивиденды.
14. Социальные выплаты.
15. Материнский капитал.
16. Кредиты.

Тема 2. Банки и банковские операции

1. Расчет стоимости кредита.
2. Изучение кредитного договора.
3. Практическая работа «Соотнести вид кредита с целью кредита».
4. Круглый стол «Кредит – жизнь в долг или способ удовлетворения потребностей».

Тема 3. Инвестиции и ценные бумаги

1. Порядок функционирования фондового рынка, функции участников рынка, особенности работы граждан с инструментами такого рынка, риски, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования.
2. Субъекты фондового рынка и их деятельность.
3. Возможности участия физических лиц в работе на рынке ценных бумаг.
4. Правила выбора профессионального агента.

5. Тема 4. Страхование

6. Страхование.
7. Объекты имущественного страхования.
8. Страховой договор. ОСАГО, АвтоКАСКО.
9. Процедура страховой выплаты.
10. Страховое возмещение.
11. Страховая сумма.
12. Страховая стоимость.
13. Способы и условия возмещения ущерба.
14. Основания для отказа в выплате страхового возмещения.

Тема 5. Предпринимательские ресурсы в экономике страны

1. В зарубежной практике под теневой экономикой понимается обмен товарами и услугами, данные о которых не поступают в налоговое управление.
2. Возникает вопрос: правильно ли ограничивать правовые рамки теневой экономики лишь финансовыми проблемами? (Задумайтесь о неформальной экономике, о «черной» экономике и т. п., проценты от доходов которых иногда поступают в казну, но функционирование которых выходит за рамки морали.)
3. Можно ли считать, что криминальный бизнес – продукт только переходной экономики? Аргументируйте свою точку зрения примерами.
4. Тождественны ли понятия «семья» и «домашнее хозяйство»?
5. Назовите позитивные и негативные стороны рутины в функционировании домашних хозяйств.
6. Назовите причины, по которым в плановой экономике домашние хозяйства испытывают дефицит в товарах, а в рыночной – в деньгах.
7. Выполнение рынком информационной функции связано с большими издержками, называемыми транзакционными. По каким причинам фирма идет на эти затраты, несмотря на их значительность?
8. В какой сфере, на ваш взгляд, следует находиться торговле: в сфере производства, в сфере обращения, в сфере услуг?
9. Что такое фиктивный и реальный капитал? Являются ли они предметом торгов на фондовой бирже?
10. Чем номинальная стоимость акции отличается от ее рыночной цены? Какие факторы

определяют курс акций?

11. Выполняют ли коммерческие банки эмиссионные функции?

Тема 6. Заработная плата: прожиточный минимум; минимальная заработная плата (МРОТ)

1. МРОТ 2021-2022: в целом по России и по регионам
2. Методика расчета МРОТ
3. Медианный среднедушевой доход
4. МРОТ в 2022 году
5. Когда начисленная зарплата может быть ниже МРОТ
6. Штрафы за зарплату ниже МРОТ
7. Как работодателям повысить зарплату до нового МРОТ
8. Что зависит от МРОТ
9. Как МРОТ влияет на отпускные
10. Как МРОТ влияет на больничные
11. Как МРОТ влияет на страховые взносы
12. Размер МРОТ для совместителей
13. Размер МРОТ для иностранного сотрудника
14. Размер МРОТ для работника обособленного подразделения

Тема 7. Налогообложение организаций и домохозяйств

1. Налоговая система России.
2. Виды налогов.
3. Прямые и косвенные налоги.
4. Пошлины, сборы.
5. Системы налогообложения.
6. Ставка налога.
7. Почему говорят: заплати налоги и спи спокойно.
8. Ответственность налогоплательщика.

Тема 8. Возможности пенсионного накопления

1. Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.
2. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, программы пенсионного обеспечения.
3. Факторы, влияющие на размер будущей пенсии.
4. Риски, присущие различным программам пенсионного обеспечения.
5. Пенсионные накопления.

Тема 9. Финансовые риски

1. Программы пенсионного обеспечения.
2. Риски в различного рода пенсионных программах.
3. Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг.
4. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

Тема 10. Бизнес-планирование: сущность; структура и характеристика разделов

1. Бюджет как инструмент планирования и финансового контроля предприятия.
2. Методика расчета основных показателей бюджета.
3. Расчетная таблица бюджета.
4. Структура объяснительной записки к бюджету.
5. Бизнес-план и его структура.

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – зачёт.

Форма проведения промежуточной аттестации – письменный зачёт.

Фонд оценочных средств по дисциплине приведен в приложении к РПД.

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

1. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Ю.В. Рощина. – Симферополь: АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», 2021. – 399 с.

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

а) основная литература:

2. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

б) дополнительная литература:

1. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. — ISBN 978-5-98935-212-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101483.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей;

2. Макрусев, В. В. Основы системного анализа : учебник / В. В. Макрусев. — 2-е изд. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2022. — 250 с. — ISBN 978-5-4377-0138-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111173.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

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

1. Электронная библиотечная система «IPRsmart» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iprbooksshop.ru>.

2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000. – URL: <https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

3. Официальный сайт правительства Российской Федерации. – URL: <http://www.government.ru>.

4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – URL: <http://www.minfin.ru>.

5. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации.

Федерации. – URL: <http://www.economy.gov.ru>.

6. Официальный сайт Центрального банка России. – URL: <http://www.cbr.ru>.

7. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ – URL: <http://www.nalog.ru>.

8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>.

9. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru>.

10. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;

- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов; встречи с представителями государственных и общественных организаций.

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

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

1) программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);

2) программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);

3) программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для

демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала, мультимедийные проекторы Epson, Benq ViewSonic; экраны для проекторов; ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.