



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт дополнительного образования**



«Утверждаю»

Проректор по заочному и дополни-
тельному образованию

А.Г. Далгатов

2020 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

**«Повышение финансовой грамотности населения горных
территорий Республики Дагестан»**

Национальный проект	Образование
Федеральный проект	Новые возможности для каждого

Объем: 144 часа

Махачкала, 2020

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Повышение финансовой грамотности населения горных территорий Республики Дагестан» разработана в 2020 г. в соответствии с Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам (Утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. N 499).

Разработчики:

Аскеров Н.С., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Политическая экономия»
Абдуллаева З.М., к.э.н., доцент кафедры «Политическая экономия»

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета от «30» октября 2020 г., протокол № 4

Председатель



Сулейманова Д.А.

Согласовано:

Директор института дополнительного образования



Быкова В.И.

Начальник УМУ

Гасангаджиева А.Г.

Представитель(и) работодателя(ей):

(полное наименование организации и должности руководителя)

Министерство экономики и территориального развития РД



Сулейманов Т.Т.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	4
1.1. Нормативно-правовые основания разработки программы	4
1.2. Цель реализации ДПП ПК	4
1.3. Требования к слушателю	4
1.3. Объем и срок получения образования ДПП ПК.....	4
1.4. Виды и задачи профессиональной деятельности	4
1.5. Планируемые результаты освоения ДПП ПК.....	6
II. ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ДПП ПК	6
2.1. Учебный план	6
2.2. Календарный учебный график	6
2.3. Матрица компетенций, формируемых в результате освоения программы.	6
2.4. Рабочие программы дисциплин/модулей.....	6
2.5. Итоговая аттестация	7
III. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.....	6
3.1. Организационно-педагогические условия реализации программы.	7
3.2. Материально-технические условия реализации программы.	7

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1. Нормативно-правовые основания разработки программы

Нормативную правовую основу разработки программы составляют:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;
- Национальный проект «Образование» (утвержден президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам) от 24 декабря 2018 г.
- Федеральная программа «Новые возможности для каждого».
- Устав федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Дагестанский государственный университет»;
- Локальные акты ДГУ.

1.2. Цель реализации ДПП ПК

Цели настоящего курса:

- развитие финансово-экономического образа мышления;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения;
- уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения;
- освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.
- формирование у слушателей готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

1.3. Требования к слушателю.

На курс повышения квалификации принимаются совершеннолетние слушатели, имеющие законченное среднее профессиональное или высшее образование.

1.4. Объем и срок получения образования ДПП ПК.

Объем: 144 часа

Срок реализации программы: 3 недели

1.5. Виды и задачи профессиональной деятельности.

Перед слушателями, осваивающими дополнительную профессиональную программу, стоит решение следующих профессиональных задач:

- изучение нормативных и методических документов Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования населения;

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;

- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;

В результате освоения данной программы дополнительного профессионального образования слушатели получают следующие *знания, умения и навыки*:

- формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества, как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;

- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;

- знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов;

- умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в реальной жизни;

- умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);

- умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире;

- формирование навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансово-экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний и ценностных ориентиров;

- приобретение компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую сферы;

- владение навыкам поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет;

- формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

1.5. Планируемые результаты освоения ДПП ПК

Выпускник должен обладать универсальными и профессиональными компетенциями, соответствующими виду деятельности:

Наименование профессиональных компетенций	
ПК-1	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК-2	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

II. ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ДПП ПК

2.1. Учебный план

Учебный план (Приложение 1) составлен из расчета общей трудоемкости 144 часа:

контактная работа - 36 часов

лекции – 10 часов

практические занятия и семинары – 24 часа

консультации к занятиям- 2 часа

самостоятельная работа – 108 часов

итоговая аттестация – 36 часов

Срок реализации программы: 3 недели

2.2. Календарный учебный график

В календарный учебный график (Приложение 2) включены:

- даты начала и окончания обучения;
- продолжительность обучения
- сроки проведения промежуточных аттестаций.

2.3. Матрица компетенций, формируемых в результате освоения программы.

(Дается характеристика формируемым компетенциям)

(Приложение 3)

2.4. Рабочая программа дисциплины.

Рабочая программа дисциплины определяет объем, содержание, порядок изучения и преподавания дисциплины, а также способы контроля результатов ее усвоения, соответствующий требованиям по данной программе и формирующие одну

или несколько определенных профессиональных компетенций, сопровождаемая контролем знаний и умений обучаемых на выходе.

(Приложение 4)

2.5. Итоговая аттестация.

Демонстрация слушателями сформированных профессиональных компетенций будет проводиться в рамках собеседования.

II. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

3.1. Организационно-педагогические условия реализации программы.

Качество повышения квалификации будет обеспечено высококвалифицированным профессорско-преподавательским составом ДГУ, а также специалистами-практиками.

1. Аскеров Низами Садитдинович, заведующий кафедрой «Политическая экономия» ДГУ, руководитель магистерской программы «Государственное регулирование экономики», Заслуженный экономист Республики Дагестан, Лауреат Государственной премии Республики Дагестан, Председатель комитета по инвестиционной политике и институтам развития Дагестанского отделения Российского союза промышленников и предпринимателей, член Общественного совета Управления федеральной налоговой службы по Республике Дагестан.

2. Маммаев Руслан Абакарович – к.э.н., доцент кафедры «Политическая экономия» ДГУ, старший научный сотрудник НИИ УЭПС ГАОУ ВО «ДГУНХ».

3. Аликберова Адият Маликовна – главный специалист отдела контроля и предоставления государственных услуг и субсидий Управления государственных услуг Минэкономразвития РД, доцент кафедры «Политическая экономия» ДГУ.

4. Маллаева Мадина Ибрагимовна – к.э.н., доцент кафедры «Политическая экономия» ДГУ, член Советов по экспертизе заявок на конкурс грантов Главы РД при Министерстве труда и социального развития РД и Министерстве здравоохранения РД.

5. Аликеримова Тамила Девлетхановна - ведущий экономист Регионального сервисного центра Дагестанского отделения 8590 ПАО СБЕРБАНК, старший преподаватель кафедры «Политическая экономия» ДГУ.

6. Цинпаева Фарида Сулеймановна - к.э.н., доцент кафедры «Политическая экономия» ДГУ.

7. Абдуллаева Зарема Махмудовна - к.э.н., доцент кафедры «Политическая экономия» ДГУ.

8. Курбанов Гаджи Курбанович – старший преподаватель кафедры «Политическая экономия» ДГУ, маркетолог.

3.2. Материально-технические условия реализации программы.

Лекционные и семинарские занятия будут проводиться на платформе ZOOM. Для этого имеется учебная аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением.



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт дополнительного образования



«Утверждаю»

Проректор по заочному и дополнительному образованию

А.Г. Далгатов

2020 г.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

дополнительной профессиональной программы
повышения квалификации

«Повышение финансовой грамотности населения горных территорий
Республики Дагестан»

Национальный проект	Образование
Федеральный проект	Новые возможности для каждого

Форма обучения – очная

Махачкала 2020

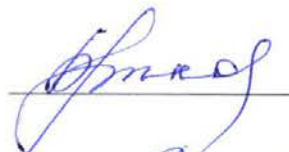
**Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации**

**«Повышение финансовой грамотности населения горных территорий
Республики Дагестан»**

№ п/п	Наименование модуля	Всего, час	В т.ч. контактных часов	По видам учебных занятий:				Самост. работа	Форма контроля (зачет)
				Лекции	Семинары	Лабораторные	Консультации		
1.	Банковские операции и страхование	54	14	6	8		1	40	
2.	Личные финансы, налоги и пенсии	54	20	4	16		1	34	
3.	Итоговая аттестация	36					2	34	собеседование
	ИТОГО:	144		10	24		4	104	

Согласовано:

Директор института
дополнительного образования



В.И. Быкова

Начальник учебно-методического управления



А.Г. Гасангаджиева

Ответственный исполнитель программы



Н.С. Аскеров



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего образования
 «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
 Институт дополнительного образования



«Утверждаю»

Проректор по заочному и дополнительному образованию

А.Г. Далгатов

2020 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
 дополнительной профессиональной программы
 повышения квалификации
 «Повышение финансовой грамотности населения горных территорий
 Республики Дагестан»

Национальный проект	Образование
Федеральный проект	Новые возможности для каждого

Форма обучения – очная

Месяц	Ноябрь				Декабрь				
	02-08	09-15	16-22	23-29	30.11-6.12	07-13	14-20	21-27	28.12-03.01
1 поток	=	=	=	=				=	=
	=	=	=	=				=	=
	=	=	=	=			И.А.	=	=
	=	=	=	=			И.А.	=	=
	=	=	=	=			И.А.	=	=
2 поток	=	=	=	=				=	=
	=	=	=	=				=	=
	=	=	=	=			И.А.	=	=
	=	=	=	=			И.А.	=	=
	=	=	=	=			И.А.	=	=

Условные обозначения:

- теоретическое обучение	ИА- итоговая аттестация	= -нет день недели
--------------------------	-------------------------	--------------------

Согласовано:

Директор института дополнительного образования
 Начальник учебно-методического управления
 Ответственный исполнитель программы

В.И Быкова

А.Г. Гасангаджиева

Н.С.Аскеров



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт дополнительного образования



«Утверждаю»
Проректор по заочному и дополнитель-
ному образованию
А.Г. Далгатов
2020 г.

МАТРИЦА

компетенций, формируемых в результате освоения
дополнительной профессиональной программы повышения квалификации

«Повышение финансовой грамотности населения горных территорий Респу-
блики Дагестан»

Национальный проект	Образование
Федеральный проект	Новые возможности для каждого

Форма обучения – очная

Реализуемый вид профессиональной деятельности:

- организационно-управленческая - (ПК-1, ПК-2)

№ п.п.	Наименование модулей	Профессиональные компетенции	
		ПК-1	ПК-2
1	Банковские операции и страхование	+	+
2	Личные финансы, налоги и пенсии	+	+
3	Итоговая аттестация	+	+

Код дополнительной профессиональной компетенции	Наименование профессиональной компетенции
Вид деятельности: организационно-управленческая	
ПК 1	способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК 2	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Согласовано:

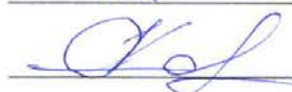
Директор института дополнительного образования

Начальник учебно-методического управления

Ответственный исполнитель программы



В.И. Быкова



А.Г. Гасангаджиева



Н.С. Аскеров



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт дополнительного образования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

модуля 1

«Банковские операции и страхование»

**Кафедра «Политическая экономия»
экономического факультета**

Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации

«Повышение финансовой грамотности населения горных территорий Республики Дагестан»

Национальный проект	Образование
Федеральный проект	Новые возможности для каждого

Форма обучения – очная

Рабочая программа модуля 1 «Банковские операции и страхование» составлена в 2020 г. в соответствии с требованиями к структуре и содержанию дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Повышение финансовой грамотности населения горных территорий Республики Дагестан» в рамках реализации федерального проекта «Новые возможности для каждого».

Разработчики:

Аскеров Н.С., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Политическая экономия»,

Абдуллаева З.М., к.э.н., доценткафедры «Политическая экономия»

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры политэкономии от «20» ноября 2020г.,
протокол № 2

Зав. кафедрой  Аскеров Н.С.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от
«20» ноября 2020г., протокол № 2.

Председатель  Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с:

Институтом дополнительного образования «20» ноября 2020г.

Директором  В.И. Быкова

Учебно-методическим управлением «20» ноября 2020 г.

Начальник УМУ  А.Г. Гасангаджиева

1. Цели освоения дисциплины

Актуальность модуля (дисциплины) «**Банковские операции и страхование**» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы. Также, она обусловлена потребностью современного общества в повышении финансовой грамотности и молодежи, и взрослых, но и изменениями в самой системе образования, переходом к различным неклассическим формам и способам обучения, в том числе в связи с наличием эпидемиологических рисков.

Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5-10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем.

Содержание дисциплины существенно расширяет и дополняет знания целевой группы населения об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы.

Цели настоящего курса:

- развитие финансово-экономического образа мышления;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения;
- уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения;
- освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.
- формирование у слушателей готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

1. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения).

Код компетенции	Наименование компетенции	Планируемые результаты обучения	Процедура оценивания результатов освоения
-----------------	--------------------------	---------------------------------	---

ПК-1	<p>Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность:</p> <p>способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; - юридические права потребителя финансовых услуг и способы их защиты; - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; 	<p>Тестирование Кейсы Задачи Дискуссия</p>
ПК-2	<p>Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -особенности процесса формирования финансовой грамотности разных категорий обучающихся <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выбирать формы и технологии обучения основам финансовой грамотности; -разрабатывать материалы для обучения финансовой грамотности разных категорий обучающихся. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками личного финансового планирования, приемами оптимизации расходов; -навыками подбора оптимального варианта банковского обслуживания; -навыками подбора вида страхования под страховой случай; -навыками комплектации инвестиционного портфеля. 	<p>Тестирование Кейсы Задачи Дискуссия</p>

2. Объем, структура и содержание модуля/дисциплины.

3.1. Объем дисциплины составляет 72 академических часа.

3.2. Структура дисциплины.

Структура модуля 1 «Банковские операции и страхование»

№ п/п	Наименование модуля/дисциплины /темы	Всего, час	вт.ч. контакт-ных часов	по видам учебных занятий:				са-мост. работа	форма контроля (зачет)
				лек-ции	семи-нары	лабо-ратор-ные	кон-сультации		
	Модуль 1 Банковские опера-ции и страхование	54	15	6	8		1	39	
1.	Банковское кредито-вание населения (кре-диты: потреби-тельский, ипотечный, ав-токредит)	14		2	2			10	
2.	Банковский вклад	13		2	2			9	
3.	Банковские карты и электронные платежи	14		2	2			10	
4.	Страховая защита	13			2		1	10	
	Итоговая аттеста-ция	18							18
	ИТОГО:	72	15	6	8		1	39	18

2.3. Содержание модуля, структурированное по темам (разделам).

3.3.1. Содержание лекционных занятий по модулю/дисциплине.

ТЕМА 1. Банковское кредитование населения (кредиты: потреби-тельский, ипотечный, автокредит)

1. Общие понятия о банковских кредитах. Виды кредитов.
2. Требования банка к заемщикам при выдаче кредита, необходимые документы: сходства и различия потребительского, ипотечного и автокреди-тов.
3. Структура кредитного договора. Договор залога и договор поручи-тельства.
4. Меры по поддержке различных видов кредитования в Республике Дагестан».

ТЕМА 2. Банковский вклад

1. Понятие и виды банковского вклада. Сбережения населения Дагестана.
2. Характеристики депозитов.
3. Страхование вклада.
4. Особенности банковских вкладов, предлагаемых в кредитных учреждениях Республики Дагестан.

ТЕМА 3. Банковские карты и электронные платежи

1. Основные понятия и принципы использования банковских карт. Банковские пластиковые карточки как инструмент безналичных расчетов.
2. «On-line» вклады и «On-line» переводы
3. Электронные платежные системы расчетов
4. Правовая основа электронных денег и электронных систем расчетов
5. Правила безопасности пользования банковскими картами.

ТЕМА 4. Страховая защита

1. Страхование, его роль и значение
2. Основные виды личного страхования
3. Автострахование: ОСАГО, ДСАГО и автокаско
4. Порядок заключения, исполнения и прекращения договоров страхования.
5. Институты и инструменты защиты прав страхователей.

3.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

ТЕМА 1. Банковское кредитование населения (кредиты: потребительский, ипотечный, автокредит)

1. Общие понятия о банковских кредитах. Виды кредитов.
2. Требования банка к заемщикам при выдаче кредита, необходимые документы: сходства и различия потребительского, ипотечного и автокредитов.
3. Виды и расчет процентной ставки по кредитам.
4. Структура кредитного договора. Договор залога и договор поручительства.
5. Меры по поддержке различных видов кредитования в Республике Дагестан.

ТЕМА 2. Банковский вклад

5. Где хранить деньги: в «чулках» или в банке под проценты.
6. Понятие и виды банковского вклада. Сбережения населения Дагестана.
7. Выгода и риски банковского вклада. Договор депозита. Сколько можно заработать на банковском вкладе?
8. Характеристики депозитов. Как правильно выбрать подходящий депозит:
 - Валюта, в которой размещается вклад (рубли, доллары США, евро или иная);
 - Срок размещения средств;
 - Ставка по вкладу;
 - Порядок выплаты процентов;
 - Возможность частичного пополнения или частичного снятия вклада;
 - Автоматическое продление (продлонгация) договора вклада.
9. Страхование вклада.
10. Особенности банковских вкладов, предлагаемых в кредитных учреждениях Республики Дагестан.
11. О Хаджалмахинской автомобильной пирамиде и ее жертвах в Дагестане в 2012-2013 гг.

ТЕМА 3. Банковские карты и электронные платежи

6. Основные понятия и принципы использования банковских карт. Банковские пластиковые карточки как инструмент безналичных расчетов.
7. Как работать со своими счетами в «On-line» режиме
8. Как пользоваться пластиковыми картами?
9. «On-line» вклады и «On-line» переводы
10. Электронные платежные системы расчетов
11. Правовая основа электронных денег и электронных систем расчетов
12. Правила безопасности пользования банковскими картами.

ТЕМА 4. Страховая защита

6. Страхование, его роль и значение
 - основные формы (обязательное и добровольное) и виды страхования (личное, имущественное, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска)
7. Основные виды личного страхования
 - страхование жизни: сущность и обзор лучших программ на российском рынке страховых услуг.

- медицинское страхование и его особенности
 - страхование от несчастных случаев и болезни.
 - пенсионное страхование
 - накопительное страхование
 - страхование туристов от несчастных случаев
8. Автострахование: ОСАГО, ДСАГО и автокаско
 9. Понятие надежности страховщика и наиболее простые способы ее оценки.
 10. Порядок заключения, исполнения и прекращения договоров страхования. Явные и скрытые опасения или как защитить себя от невыгодной сделки на этапе заключения договора страхования.
 11. Аферы и мошенники на страховом рынке.
 12. Институты и инструменты защиты прав страхователей.
 13. Он-лайн страхование – преимущества и недостатки.

1. Образовательные технологии

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

В процессе изучения дисциплины лекции, семинары, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии, построенной на проблемном обучении.

На занятиях целевая группа населения занимается различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи.

Поэтому проблемный метод обучения дополняется практикоориентированным подходом к подбору иллюстрирующего материала на лекционных и практических занятиях. Задача курса также вооружить слушателей инструментарием обучения основам финансовой грамотности. Исходя из этого, практические занятия включают в себя самостоятельные размышления в форме эссе, открытые вопросы для устного обсуждения, а также задания в форме кейсов, часть из которых студенты должны подготовить самостоятельно.

Виды занятий	Образовательные технологии	Применение
--------------	----------------------------	------------

ЛЕКЦИИ	<p>Классическая лекция Интерактивная лекция Лекция-беседа Просмотр фильмов или фрагментов</p>	<p>-При объяснении устройства финансовых отношений, систем, принципов деятельности. -При необходимости иллюстрации финансовых явлений. -При необходимости мотивировать на изучение финансовой грамотности или отдельных вопросов курса -Для введения в проблему взаимодействия с финансовыми организациями, защиты прав потребителя финансовых услуг</p>
СЕМИНАРЫ	<p>Проектный семинар Проблемный семинар Коммуникативный семинар</p>	<p>-При обсуждении финансовых семейных (личных) проблем и поиске способов их решения (например, нужно ли делать вложения в человеческий капитал?) -При обсуждении способов взаимодействия с финансовыми организациями (как поступать в том или ином случае: как оформить страховку? Как выбрать вклад? Как составить бюджет?) -При разработке собственного практического решения финансовой задачи (бизнес-плана своего предприятия, долгосрочного финансового плана семьи и др.) возможность быстро ее добывать -При поиске информации по предлагаемым вкладам, кредитам, страховым услугам и др. -При решении задач на расчеты семейного бюджета, расчеты размера налогов, которые нужно уплатить физическому лицу, расчеты процентов по вкладам, кредитам, займам и др. -При выполнении алгоритмических действия (заполнение финансовых и правовых документов)</p>

2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Виды и порядок выполнения самостоятельной работы:

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
2. Информационный поиск и работа с интернет-ресурсами.
3. Выполнение практических работ, их анализ, составление резюме и выводов
4. Подготовка к итоговой аттестации.

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

6.1. Типовые контрольные задания

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

1. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
2. Стоит ли брать кредит на лечение или обучение? Обсудите возможные риски и выгоды.
3. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
4. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
5. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.
6. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?
7. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?
8. В чем преимущества биржи как организованного рынка ценных бумаг? Могут ли, на ваш взгляд, современные электронные технологии создать эффективную альтернативу биржам?
9. Инвестируете ли вы в ПИФы? Если да, то в какие? Если нет, то почему?
10. Насколько, по вашему мнению, развито инвестирование в ПИФы в России? Есть ли у вас друзья, родные и знакомые, которые инвестируют в ПИФы?
11. При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ПИФы (параметры: уровень ваших доходов, система регулирования ПИФов, общеэкономическая ситуация в стране, другие параметры по вашему выбору)?

ПРИМЕРНЫЕ КЕЙС-ЗАДАНИЯ

Кейс 1. Статистика НАФИ

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса: "Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками. Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Кейс 2. Повышение тарифов

Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

Кейс 3. Ограничения по размеру автогражданской ответственности.

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладель-

цев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

Вопрос: Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том, что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?

Кейс 4. Компания SONY.

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе. Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

Кейс 5 Сбережения

В начале октября 2016 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в Facebook, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности, в нем говорилось следующее: «А знаете ли вы что

{физическому лицу] можно положить средства в РСХБ на трехлетний депозит под 9,25% годовых, а можно получать более 15% с той же степенью надежности?» Как выяснилось, речь шла о сравнении обыкновенных депозитов и субординированных облигаций Россельхозбанка, не имеющих срока погашения («вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

Вопросы: 1) Непременно ли обязательства перед индивидом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?

2) По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов?

3) Как следует принимать решение, если вы видите такую большую разницу в доходности?

ПРИМЕРНЫЕ ЗАДАЧИ

Задача 1. Расчет процентов по вкладу за один период.

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 2. Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации.

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?

2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?

3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?

4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 3. Расчет процентов по вкладу за несколько месяцев с учетом капитализации.

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 4. Расчет сумм возмещения по вкладам при банкротстве банка.

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

а) Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: — договор заключен 15 декабря 2015 года; — срок действия договора — 1 год; — процентная ставка по вкладу составляет 12%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях: — договор заключен 10 ноября 2015 года; — срок договора — 2 года; — процентная ставка по вкладу составляет 13%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.

в) Сидорчук М. Д. — два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях: — договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2015 года соответственно; — срок каждого из договоров — 1 год; — процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5%; — проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.

г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. — у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях: — договоры заключены 10 февраля 2016 года; — срок договоров — 6 месяцев; — процентная ставка по вкладам составляет 12,3%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются; — других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.

д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: — сертификат приобретен 30 декабря 2015 года; — срок действия сертификата — 1 год; — процентная ставка по сертификату составляет 13%; — других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

Задача 5. Варианты поведения вкладчиков при отзыве лицензии банка или его банкротстве

Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12% годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения.

Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними:

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: — срок договора — 1 год; — процентная ставка по вкладу составляет 11%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации; — других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет. В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях: — срок договора — 1 год; — процентная ставка по вкладу составляет 11%; — проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются; — при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации. Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях: — срок договора — 6 месяцев; — процентная ставка по вкладу составляет 10,5%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — вклад был внесен несколькими разными платежами — 100 000, 50 000 и 150 000 рублей;

– при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации; – других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет. Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

ВОПРОСЫ К ЗАЧЁТУ

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Взаимоотношение финансов с базовыми экономическими понятиями (деньги, кредит, страхование, доход и т.д.)
4. Характеристика налоговой политики.
5. Доходы бюджета и их структура.
6. Расходы бюджета и система их планирования.
7. Внебюджетные фонды в бюджетной системе РФ.
8. Характеристика денежно-кредитной политики.
9. Основные понятия и принципы использования банковских карт.
10. Банковские пластиковые карточки как инструмент безналичных расчетов.
11. Как работать со своими счетами в «On-line» режиме
12. Как пользоваться пластиковыми картами?
13. «On-line» вклады и «On-line» переводы
14. Электронные платежные системы расчетов
15. Правовая основа электронных денег и электронных систем расчетов
16. Правила безопасности пользования банковскими картами.
17. Личные финансы.
18. Особенности финансов домашних хозяйств как экономической категории.
19. Функции и задачи финансов домашних хозяйств.
20. Финансовые ресурсы домохозяйств.
21. Бюджет домашнего хозяйства.
22. Основы составления бюджета домашних хозяйств.
23. Доходы домашних хозяйств.
24. Расходы домашних хозяйств.
25. Инвестиционные решения домашних хозяйств.
26. Финансовая грамотность населения.

27. Что такое налоговая система России?
28. Налоговые доходы бюджета.
29. Неналоговые доходы бюджета.
30. Понятие налоговой базы.
31. Объекты налогообложения.
32. Налог на доходы физических лиц.
33. Транспортный налог.
34. Земельный налог.
35. Налог на имущество физических лиц.
36. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
37. Права и обязанности физических лиц по уплате налогов.
38. Ответственность граждан за неуплату налогов.
39. Порядок пользования интернет-сайтом Федеральной налоговой службы России.
40. Пенсионная система России и ее особенности.
41. Экономическая сущность страхования.
42. Функции страхования.
43. Виды страхования.
44. Финансы страховой организации.

6.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Слушатели обязаны сдать зачёт в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачёт по дисциплине преследует цель оценить сформированность требуемых компетенций, работу слушателя за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач. Зачёт принимаются в устной форме по фондам оценочных средств.

Оценка **«зачтено»** выставляется, если слушатель:

- раскрыл содержание материала в области, предусмотренной программой;
- изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно использовал терминологию;
- выполнил рисунки, чертежи, графики, использовал наглядные пособия, соответствующие ответу;
- показал умения иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами из практики;
- продемонстрировал усвоение изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость знаний.

Оценка **«не зачтено»** выставляется, если:

- не раскрыто основное содержание учебного методического материала;
- обнаружено незнание и непонимание большей или наиболее важной части дисциплины; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, в рисунках, чертежах, в использовании и применении наглядных пособий, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов;
- допущены ошибки в освещении основополагающих вопросов курса.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Основная литература:

1. Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5- 4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275365>
2. Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д.Я. Оберддерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова и др. - 2-е изд. - Москва : Вита-Пресс, 2016. - 232 с. : ил. - (Финансовая грамотность каждому). - Библиогр.: с. 225- 27 229. - ISBN 978-5-7755-3376-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473577>

Дополнительная литература:

1. Антонова, Ю.В. Обсуждаем, рассуждаем и играем: креативные задания для детей по финансовой грамотности / Ю.В. Антонова. - Москва : Вита-Пресс, 2017. - 56 с. : ил. - ISBN 978- 5-7755-3462-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458844>
2. Мишарина, М.М. Обучение школьников рациональному использованию банковских услуг : выпускная квалификационная работа / М.М. Мишарина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский государственный педагогический университет, Институт физики, технологии и экономики и др. - Екатеринбург : , 2017. - 71 с.:ил., табл.; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463003>

Периодические издания:

1. Вопросы экономики. – URL:<http://dlib.eastview.com/browse/publication/6645/usb/4>.
2. Регион: экономика и социология. – URL : https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=441406.
3. Проблемы экономики, финансов и управления производством. – URL: https://e.lanbook.com/journal/2240#journal_name.

3. Управление корпоративными финансами. – URL:
https://e.lanbook.com/journal/2240#journal_name.

4. ЭКО. Всероссийский экономический журнал. – URL:
<http://dlib.eastview.com/browse/publication/7025/udb/4>.

4. Экономика и математические методы. – URL:
<http://dlib.eastview.com/browse/publication/499/udb/4>.

6. Экономика образования. – URL:
<https://elibrary.ru/contents.asp?issueid=1435788>.

7. Экономическое развитие России. – URL:
<http://dlib.eastview.com/browse/publication/64218/udb/4>.

8. Бухгалтер и закон. – URL:
<https://elibrary.ru/contents.asp?issueid=1529602>.

9. Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=38342>.

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

Электронные образовательные ресурсы

(для реализации программы)

1. Сайт журнала «Семейный бюджет» — <http://www.7budget.ru>;
2. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» — <http://www.dostatok.ru>
3. Журнал «Работа и зарплата» - <http://zarplata-i-rabota.ru>
4. Портал «Профориентир». «Мир профессий» - http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php
5. Сайт «Все о пособиях» - <http://subsidi.net/>
6. Сайт «Все о страховании» — <http://www.o-strahovanie.ru/vidi->
7. Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)
 - <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
 - <http://www.banki.ru/>
 - <http://www.sravni.ru/vklady/>
 - <http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>
 - <http://www.ndscal.ru/>

Интернет ресурсы

1. www.ereport.ru — обзорная информация по мировой экономике
2. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков
3. www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство
4. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики
5. www.cefir.ru — ЦЭФИР — Центр экономических и финансовых исследований

6. www.beafnd.org Фонд Бюро экономического анализа
7. www.tpprf.ru Торгово-промышленная палата РФ
8. www.rts.micex.ru РТСиММВБ Объединённая биржа
9. www.economy.gov.ru/minrec/ma Министерство экономического развития РФ
10. www.minpromtorg.gov.ru Министерство торговли и промышленности РФ
11. www.fas.gov.ru Федеральная антимонопольная служба РФ
12. <http://www.minfin.ru/ru> Министерство финансов РФ
13. www.cbr.ru Центральный банк РФ
14. www.gks.ru Федеральная служба государственной статистики
15. www.nalog.ru Федеральная налоговая служба РФ
16. www.wto.ru Всемирная торговая организация
17. www.worldbank.org/eca/russian Всемирный банк.
18. www.imf.org Международный валютный фонд

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Перечень учебно-методических изданий, рекомендуемых слушателям, для подготовки к занятиям представлен в разделе «Учебно-методическое обеспечение. Литература». Дополнительно для выполнения практических заданий каждый слушатель обеспечивается компьютерами, программными продуктами.

Лекционный курс. Лекция является основной формой обучения в рамках дополнительного профессионального образования. В ходе лекционного курса проводится систематическое изложение современных научных материалов.

Практические занятия. В ходе практических занятий слушатель под руководством преподавателя выполняет комплекс практических заданий, позволяющих закрепить лекционный материал по изучаемой теме, научиться выполнять наблюдения, их обработку, статистическую обработку полученных данных, научиться работать с методиками, руководящими документами, информацией различного уровня.

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

1. Компьютерное тестирование по итогам изучения разделов дисциплины.
2. Проверка домашних заданий и консультирование посредством электронной почты.
3. Использование электронных презентаций при проведении лекционных и практических занятий.
4. Поисковая работа с использованием сети Интернет

Перечень необходимого программного обеспечения:

1. Офисный пакет приложений «Apache OpenOffice»
2. Приложение позволяющее просматривать и воспроизводить медиа-контент PDF-файлов «Adobe Acrobat Reader DC»
3. Программы, демонстрации видео материалов (проигрыватель) «WindowsMediaPlayer». 4. Программа просмотра интернет контента (браузер) «Google Chrome»
5. Офисный пакет приложений «LibreOffice»
6. Программа файловый архиватор «7-zip»
7. Двухпанельный файловый менеджер «FreeCommander»
8. Программа просмотра интернет контента (браузер) «Mozilla Firefox»

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

Лекционные занятия (учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) и соответствующим программным обеспечением).

Семинарские занятия (учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) и соответствующим программным обеспечением).



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт дополнительного образования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

модуля 2

«Личные финансы, налоги и пенсии»

**Кафедра «Политическая экономия»
экономического факультета**

Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации

«Повышение финансовой грамотности населения горных территорий Республики Дагестан»

Национальный проект	Образование
Федеральный проект	Новые возможности для каждого

Форма обучения – очная

Рабочая программа модуля 2 «Личные финансы, налоги и пенсии» составлена в 2020 г. в соответствии с требованиями к структуре и содержанию дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Повышение финансовой грамотности населения горных территорий Республики Дагестан» в рамках реализации федерального проекта «Новые возможности для каждого».

Разработчики:

Аскеров Н.С., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Политическая экономия»,


Абдуллаева З.М., к.э.н., доцент кафедры «Политическая экономия»

Рабочая программа дисциплины одобрена:


на заседании кафедры политэкономии от «20» ноября 2020г.,
протокол № 4

Зав. кафедрой  Аскеров Н.С.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от
«20» ноября 2020г., протокол № 3.

Председатель  Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с:

Институтом дополнительного образования «20» ноября 2020г.
Директором  В.И. Быкова

Учебно-методическим управлением «20» ноября 2020г.
Начальник УМУ  А.Г. Гасангаджиева

1. Цели освоения дисциплины

Актуальность модуля (дисциплины) «**Личные финансы, налоги и пенсии**» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы. Также, она обусловлена потребностью современного общества в повышении финансовой грамотности и молодежи, и взрослых, но и изменениями в самой системе образования, переходом к различным неклассическим формам и способам обучения, в том числе в связи с наличием эпидемиологических рисков.

Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5-10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем.

Содержание дисциплины существенно расширяет и дополняет знания целевой группы населения об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы.

Цели настоящего курса:

- развитие финансово-экономического образа мышления;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения;
- уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения;
- освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.
- формирование у слушателей готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

1. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения).

Код компетенции	Наименование компетенции	Планируемые результаты обучения	Процедура оценивания результатов освоения
-----------------	--------------------------	---------------------------------	---

ПК-1	<p>Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность:</p> <p>способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; - юридические права потребителя финансовых услуг и способы их защиты; - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - 	Тестирование Кейсы Задачи Дискуссия
ПК-2	<p>Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -особенности процесса формирования финансовой грамотности разных категорий обучающихся <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выбирать формы и технологии обучения основам финансовой грамотности; -разрабатывать материалы для обучения финансовой грамотности разных категорий обучающихся. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками личного финансового планирования, приемами оптимизации расходов; -навыками подбора оптимального варианта банковского обслуживания; -навыками подбора вида страхования под страховой случай; -навыками комплектации инвестиционного портфеля. 	Тестирование Кейсы Задачи Дискуссия

3. Объем, структура и содержание модуля/дисциплины.

3.1. Объем дисциплины составляет 72 академических часа.

3.2. Структура дисциплины.

Структура модуля 2

«Личные финансы, налоги и пенсии»

№ п/п	Наименование модуля/дисциплины/темы	Всего, час	вт.ч. контактных часов	по видам учебных занятий:				самост. работа	форма контроля (зачет)
				лекции	семинары	лабораторные	консультации		
	Модуль 2 Личные финансы, налоги и пенсии	54	21	4	16		1	33	
1.	Разработка личного финансового плана	10		2	2			6	
2.	Защита прав потребителей на финансовом рынке	12			2			10	
3.	Налоги для физических лиц	16		2	6			8	
4.	Пенсионное обеспечение	16			6		1	9	
	Итоговая аттестация	18							18
	ИТОГО:	72	21	4	16		1	33	18

4.3. Содержание модуля, структурированное по темам (разделам).

3.3.1. Содержание лекционных занятий по модулю/дисциплине.

ТЕМА 1. Разработка личного финансового плана

1. Что такое личный финансовый план?
2. Доходы и расходы домохозяйств; их динамика.
3. Сбережения домашних хозяйств.
4. Финансовое поведение домохозяйств и определение финансовых целей и задач.
5. Структура личного финансового плана домашних хозяйств и механизм её разработки.

ТЕМА 2. Защита прав потребителей на финансовом рынке

1. Виды финансовых услуг: банковские, инвестиционно-банковские и страховые.
2. Потребители финансовых услуг.
3. Права потребителей банковских услуг:
4. Права потребителей страховых услуг.
5. Примеры типичных нарушений прав потребителей банковских, страховых и иных финансовых услуг.
6. Организации, ответственные за защиту прав потребителей на финансовом рынке

ТЕМА 3. Налоги для физических лиц

1. Что такое налоговая система России?
2. Порядок исчисления и сроки уплаты налогов.
3. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
4. Права и обязанности физических лиц по уплате налогов. Ответственность граждан за неуплату налогов.
5. Порядок пользования интернет-сайтом Федеральной налоговой службы России.

ТЕМА 4. Пенсионное обеспечение

1. Участники правоотношений по обязательному пенсионному страхованию
2. Виды пенсий. Факторы, влияющие на размер пенсии
3. Инструменты формирования личного пенсионного капитала и создание личного пенсионного портфеля
4. Для чего и как осуществляется индивидуальный персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования
5. Новая пенсионная формула: примеры расчета пенсионных баллов за год и страховой пенсии в зависимости от возраста обращения за ней
6. Государственная социальная программа «Материнский (семейный) капитал». Механизм использования материнского капитала
7. Негосударственное пенсионное страхование. Пенсионный договор с НПФ

3.3.2. Содержание практических/лабораторно занятий по дисциплине.

ТЕМА 1. Разработка личного финансового плана

1. Что такое личный финансовый план?
2. Доходы и расходы домохозяйств; их динамика.
3. Сбережения домашних хозяйств.
4. Финансовое поведение домохозяйств и определение финансовых целей и задач.
5. Структура личного финансового плана домашних хозяйств и механизм её разработки:
 - установка миссий и приоритетов;
 - анализ настоящей ситуации;
 - определение регулярно инвестируемых сумм;
 - формирование защиты денежных средств.

ТЕМА 2. Защита прав потребителей на финансовом рынке

1. Виды финансовых услуг: банковские, инвестиционно - банковские и страховые.
2. Потребители финансовых услуг. Участники отношений в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг: государственные органы, саморегулируемые организации, общественные и некоммерческие организации;
3. Права потребителей банковских услуг:
 - право на предоставление полной информации об услуге;
 - на возмещение ущерба, если условия договора не соблюдены и другие права.
4. Права потребителей страховых услуг.
5. Примеры типичных нарушений прав потребителей банковских, страховых и иных финансовых услуг.
6. Куда следует обращаться, если нарушены права потребителей. Порядок решения споров в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Порядок направления и рассмотрения обращений граждан с жалобами в Роспотребнадзор.
7. Организации, ответственные за защиту прав потребителей на финансовом рынке (Роспотребнадзор, Союз потребителей Российской Федерации, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная антимонопольная служба, Союз потребителей финансовых услуг, Федеральная служба по финансовым рынкам) и их деятельность в области защиты прав потребителей финансовых услуг.

ТЕМА 3. Налоги для физических лиц

1. Что такое налоговая система России?
2. Понятие налоговой базы.
3. Объекты налогообложения.
4. Порядок исчисления и сроки уплаты:
 - 4.1. Налога на доходы физических лиц
 - 4.2. Транспортного налога.
 - 4.3. Земельного налога.
 - 4.4. Налога на имущество физических лиц.
5. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
6. Права и обязанности физических лиц по уплате налогов. Ответственность граждан за неуплату налогов.
7. Порядок пользования интернет-сайтом Федеральной налоговой службы России.

ТЕМА 4. Пенсионное обеспечение

1. Участники правоотношений по обязательному пенсионному страхованию
2. Виды пенсий
3. Факторы, влияющие на размер пенсии
4. Инструменты формирования личного пенсионного капитала и создание личного пенсионного портфеля
5. Для чего и как осуществляется индивидуальный персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования
6. Новая пенсионная формула: примеры расчета пенсионных баллов за год и страховой пенсии в зависимости от возраста обращения за ней
7. Государственная социальная программа «Материнский (семейный) капитал». Механизм использования материнского капитала
8. Негосударственное пенсионное страхование. Пенсионный договор с НПФ

5. Образовательные технологии

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

В процессе изучения дисциплины лекции, семинары, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии, построенной на проблемном обучении.

На занятиях целевая группа населения занимается различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи.

Поэтому проблемный метод обучения дополняется практикоориентированным подходом к подбору иллюстрирующего материала на лекционных и практических занятиях. Задача курса также вооружить слушателей инструментарием обучения основам финансовой грамотности. Исходя из этого, практические занятия включают в себя самостоятельные размышления в форме эссе, открытые вопросы для устного обсуждения, а также задания в форме кейсов, часть из которых студенты должны подготовить самостоятельно.

Виды занятий	Образовательные технологии	Применение
ЛЕКЦИИ	Классическая лекция Интерактивная лекция Лекция-беседа Просмотр фильмов или фрагментов	-При объяснении устройства финансовых отношений, систем, принципов деятельности. -При необходимости иллюстрации финансовых явлений. -При необходимости мотивировать на изучение финансовой грамотности или отдельных вопросов курса -Для введения в проблему взаимодействия с финансовыми организациями, защиты прав потребителя финансовых услуг
СЕМИНАРЫ	Проектный семинар Проблемный семинар Коммуникативный семинар	-При обсуждении финансовых семейных (личных) проблем и поиске способов их решения (например, нужно ли делать вложения в человеческий капитал?) -При обсуждении способов взаимодействия с финансовыми организациями (как поступать в том или ином случае: как оформить страховку? Как выбрать вклад? Как составить бюджет?) -При разработке собственного практического решения финансовой за-

		<p>дачи (бизнес-плана своего предприятия, долгосрочного финансового плана семьи и др.) возможность быстро ее добывать</p> <p>-При поиске информации по предлагаемым вкладам, кредитам, страховым услугам и др.</p> <p>-При решении задач на расчеты семейного бюджета, расчеты размера налогов, которые нужно уплатить физическому лицу, расчеты процентов по вкладам, кредитам, займам и др.</p> <p>-При выполнении алгоритмических действия (заполнение финансовых и правовых документов)</p>
--	--	---

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Виды и порядок выполнения самостоятельной работы:

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
2. Информационный поиск и работа с интернет-ресурсами.
3. Выполнение практических работ, их анализ, составление резюме и выводов
4. Подготовка к итоговой аттестации.

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

6.1. Типовые контрольные задания

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

1. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
2. Стоит ли брать кредит на лечение или обучение? Обсудите возможные риски и выгоды.
3. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
4. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни

в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.

5. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.

6. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?

7. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?

8. В чем преимущества биржи как организованного рынка ценных бумаг? Могут ли, на ваш взгляд, современные электронные технологии создать эффективную альтернативу биржам?

9. Инвестируете ли вы в ПИФы? Если да, то в какие? Если нет, то почему?

10. Насколько, по вашему мнению, развито инвестирование в ПИФы в России? Есть ли у вас друзья, родные и знакомые, которые инвестируют в ПИФы?

11. При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ПИФы (параметры: уровень ваших доходов, система регулирования ПИФов, общеэкономическая ситуация в стране, другие параметры по вашему выбору)?

ПРИМЕРНЫЕ КЕЙС-ЗАДАНИЯ

Кейс 1. Статистика НАФИ

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса: "Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в 2012 г. высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками. Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Кейс 2. Повышение тарифов

Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

Кейс 3. Ограничения по размеру автогражданской ответственности.

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

Вопрос: Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том, что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?

Кейс 4. Компания SONY.

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе. Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направ-

лением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

Кейс 5 Сбережения

В начале октября 2016 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в Facebook, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности, в нем говорилось следующее: «А знаете ли вы что {физическому лицу} можно положить средства в РСХБ на трехлетний депозит под 9,25% годовых, а можно получать более 15% с той же степенью надежности?» Как выяснилось, речь шла о сравнении обыкновенных депозитов и субординированных облигаций Россельхозбанка, не имеющих срока погашения («вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

Вопросы: 1) Непременно ли обязательства перед индивидом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?

2) По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов?

3) Как следует принимать решение, если вы видите такую большую разницу в доходности?

ПРИМЕРНЫЕ ЗАДАЧИ

Задача 1. Расчет процентов по вкладу за один период.

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?
2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?
3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 2. Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации.

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?
2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?
3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?
4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 3. Расчет процентов по вкладу за несколько месяцев с учетом капитализации.

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 4. Расчет сумм возмещения по вкладам при банкротстве банка.

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

а) Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: — договор заключен 15 декабря 2015 года; — срок действия договора — 1 год; — процентная ставка по вкладу составляет 12%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях: — договор заключен 10 ноября 2015 года; — срок договора — 2 года; — процентная ставка по вкладу составляет 13%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.

в) Сидорчук М. Д. — два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях: — договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2015 года соответственно; — срок каждого из договоров — 1 год; — процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5%; — проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.

г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. — у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях: — договоры заключены 10 февраля 2016 года; — срок договоров — 6 месяцев; — процентная ставка по вкладам составляет 12,3%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются; — других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.

д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: — сертификат приобретен 30 декабря 2015 года; — срок действия сертификата — 1 год; — процентная ставка по сертификату составляет 13%; — других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

Задача 5. Варианты поведения вкладчиков при отзыве лицензии банка или его банкротстве

Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12% годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения.

Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними:

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: — срок договора — 1 год; — процентная ставка по вкладу составляет 11%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации; — других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет. В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях: — срок договора — 1 год; — процентная ставка по вкладу составляет 11%; — проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются; — при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации. Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях: — срок договора — 6 месяцев; — процентная ставка по вкладу составляет 10,5%; — проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада; — проценты капитализируются на ежемесячной основе; — вклад был внесен несколькими разными платежами — 100 000, 50 000 и 150 000 рублей; — при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01% без капитализации; — других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет. Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

ВОПРОСЫ К ЗАЧЁТУ

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Взаимоотношение финансов с базовыми экономическими понятиями (деньги, кредит, страхование, доход и т.д.)
4. Характеристика налоговой политики.
5. Доходы бюджета и их структура.
6. Расходы бюджета и система их планирования.
7. Внебюджетные фонды в бюджетной системе РФ.
8. Характеристика денежно-кредитной политики.

9. Основные понятия и принципы использования банковских карт.
10. Банковские пластиковые карточки как инструмент безналичных расчетов.
11. Как работать со своими счетами в «On-line» режиме
12. Как пользоваться пластиковыми картами?
13. «On-line» вклады и «On-line» переводы
14. Электронные платежные системы расчетов
15. Правовая основа электронных денег и электронных систем расчетов
16. Правила безопасности пользования банковскими картами.
17. Личные финансы.
18. Особенности финансов домашних хозяйств как экономической категории.
19. Функции и задачи финансов домашних хозяйств.
20. Финансовые ресурсы домохозяйств.
21. Бюджет домашнего хозяйства.
22. Основы составления бюджета домашних хозяйств.
23. Доходы домашних хозяйств.
24. Расходы домашних хозяйств.
25. Инвестиционные решения домашних хозяйств.
26. Финансовая грамотность населения.
27. Что такое налоговая система России?
28. Налоговые доходы бюджета.
29. Неналоговые доходы бюджета.
30. Понятие налоговой базы.
31. Объекты налогообложения.
32. Налог на доходы физических лиц.
33. Транспортный налог.
34. Земельный налог.
35. Налог на имущество физических лиц.
36. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
37. Права и обязанности физических лиц по уплате налогов.
38. Ответственность граждан за неуплату налогов.
39. Порядок пользования интернет-сайтом Федеральной налоговой службы России.
40. Пенсионная система России и ее особенности.
41. Экономическая сущность страхования.
42. Функции страхования.
43. Виды страхования.
44. Финансы страховой организации.

6.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Слушатели обязаны сдать зачёт в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачёт по дисциплине преследует цель оценить сформированность требуемых компетенций, работу слушателя за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач. Зачёт принимаются в устной форме по фондам оценочных средств.

Оценка «**зачтено**» выставляется, если слушатель:

- раскрыл содержание материала в области, предусмотренной программой;
- изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно использовал терминологию;
- выполнил рисунки, чертежи, графики, использовал наглядные пособия, соответствующие ответу;
- показал умения иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами из практики;
- продемонстрировал усвоение изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость знаний.

Оценка «**не зачтено**» выставляется, если:

- не раскрыто основное содержание учебного методического материала;
- обнаружено незнание и непонимание большей или наиболее важной части дисциплины; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, в рисунках, чертежах, в использовании и применении наглядных пособий, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов;
- допущены ошибки в освещении основополагающих вопросов курса.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Основная литература:

1. Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5- 4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275365>
2. Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д.Я. Оберддерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова и др. - 2-е изд. - Москва : Вита-Пресс, 2016. - 232 с. : ил. - (Финансовая грамотность каждому). - Библиогр.: с. 225- 27 229. - ISBN 978-5-7755-3376-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473577>

Дополнительная литература:

1. Антонова, Ю.В. Обсуждаем, рассуждаем и играем: креативные задания для детей по финансовой грамотности / Ю.В. Антонова. - Москва : Вита-Пресс, 2017. - 56 с. : ил. - ISBN 978- 5-7755-3462-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458844>

2. Мишарина, М.М. Обучение школьников рациональному использованию банковских услуг : выпускная квалификационная работа / М.М. Мишарина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский государственный педагогический университет, Институт физики, технологии и экономики и др. - Екатеринбург : , 2017. - 71 с.:ил., табл.; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463003>

Периодические издания:

1. Вопросы экономики. – URL:<http://dlib.eastview.com/browse/publication/6645/usb/4>.

2. Регион: экономика и социология. – URL : https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=441406.

3. Проблемы экономики, финансов и управления производством. – URL: https://e.lanbook.com/journal/2240#journal_name.

3. Управление корпоративными финансами. – URL: https://e.lanbook.com/journal/2240#journal_name.

4. ЭКО. Всероссийский экономический журнал. – URL: <http://dlib.eastview.com/browse/publication/7025/udb/4>.

4. Экономика и математические методы. – URL: <http://dlib.eastview.com/browse/publication/499/udb/4>.

6. Экономика образования. – URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?issueid=1435788>.

7 Экономическое развитие России. – URL: <http://dlib.eastview.com/browse/publication/64218/udb/4>.

8. Бухгалтер и закон. – URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?issueid=1529602>.

9. Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=38342>.

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

Электронные образовательные ресурсы

(для реализации программы)

1. Сайт журнала «Семейный бюджет» — <http://www.7budget.ru>;

2. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» — <http://www.dostatok.ru>

3. Журнал «Работа и зарплата» - <http://zarplata-i-rabota.ru>

4. Портал «Профориентир». «Мир профессий» - http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php

5. Сайт «Все о пособиях» - <http://subsidi.net/>
6. Сайт «Все о страховании» — <http://www.o-strahovanie.ru/vidi->
7. Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)
 - <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
 - <http://www.banki.ru/>
 - <http://www.sravni.ru/vklady/>
 - <http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>
 - <http://www.ndscalculator.ru/>

Интернет ресурсы

1. www.ereport.ru — обзорная информация по мировой экономике
2. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков
3. www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство
4. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики
5. www.cefir.ru ЦЭФИР — Центр экономических и финансовых исследований
6. www.beafnd.org Фонд Бюро экономического анализа
7. www.tpprf.ru Торгово-промышленная палата РФ
8. www.rts.micex.ru РТСиММВБ — Объединённая биржа
9. www.economy.gov.ru/mines/ma — Министерство экономического развития РФ
10. www.minpromtorg.gov.ru — Министерство торговли и промышленности РФ
11. www.fas.gov.ru — Федеральная антимонопольная служба РФ
12. <http://www.minfin.ru> — Министерство финансов РФ
13. www.cbr.ru — Центральный банк РФ
14. www.gks.ru — Федеральная служба государственной статистики
15. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба РФ
16. www.wto.ru — Всемирная торговая организация
17. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.
18. www.imf.org — Международный валютный фонд

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Перечень учебно-методических изданий, рекомендуемых слушателям, для подготовки к занятиям представлен в разделе «Учебно-методическое обеспечение. Литература». Дополнительно для выполнения практических заданий каждый слушатель обеспечивается компьютерами, программными продуктами.

Лекционный курс. Лекция является основной формой обучения в рамках дополнительного профессионального образования. В ходе лекционного курса проводится систематическое изложение современных научных материалов.

Практические занятия. В ходе практических занятий слушатель под руководством преподавателя выполняет комплекс практических заданий, позволяющих закрепить лекционный материал по изучаемой теме, научиться выполнять наблюдения, их обработку, статистическую обработку полученных данных, научиться работать с методиками, руководящими документами, информацией различного уровня.

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

1. Компьютерное тестирование по итогам изучения разделов дисциплины.
2. Проверка домашних заданий и консультирование посредством электронной почты.
3. Использование электронных презентаций при проведении лекционных и практических занятий.
4. Поисковая работа с использованием сети Интернет

Перечень необходимого программного обеспечения:

1. Офисный пакет приложений «Apache OpenOffice»
2. Приложение позволяющее просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов «Adobe Acrobat Reader DC»
3. Программы, демонстрации видео материалов (проигрыватель) «WindowsMediaPlayer».
4. Программа просмотра интернет контента (браузер) «Google Chrome»
5. Офисный пакет приложений «LibreOffice»
6. Программа файловый архиватор «7-zip»
7. Двухпанельный файловый менеджер «FreeCommander»
8. Программа просмотра интернет контента (браузер) «Mozilla Firefox»

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

Лекционные занятия (учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) и соответствующим программным обеспечением).

Семинарские занятия (учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) и соответствующим программным обеспечением).