

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)

УТВЕРЖДАЮ

Директор института инженерных и
цифровых технологии



К.А. Польщиков

18.05.2022

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Финансовая грамотность

наименование дисциплины

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки

Направление подготовки 09.04.03 Прикладная информатика

Профиль подготовки Искусственный интеллект и наука о данных

Автор: Профессор, Доктор экономических наук, профессор Белозеров Сергей Анатольевич, доцент, Доктор экономических наук, доцент Писаренко Жанна Викторовна, доцент, Кандидат экономических наук, доцент Дарушин Иван Александрович, доцент, Кандидат экономических наук, доцент Покровская Наталья Владимировна, старший научный сотрудник, Кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Соколовская Елена Васильевна

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

Программа одобрена Кафедрой прикладной информатики информационных технологий

Протокол заседания кафедры от 06.04.2022 № 8
дата

Программа согласована Кафедрой прикладной информатики и информационных технологий

Протокол заседания кафедры от 06.04.2022 № 8
дата

Раздел 1. Характеристики учебных занятий

1.1. Цели и задачи учебных занятий

Дисциплина «Финансовая грамотность» рассчитана на аудиторию, имеющую базовое представление об основах финансовой грамотности. Цель курса - формирование у слушателей принципов финансово грамотного поведения. В процессе освоения курса обучающиеся познакомятся с основными банковскими услугами для физических лиц, рассмотрят ведущие виды страхования, сформируют общее представление о развитии и функционировании рынка ценных бумаг, получат знания о налогах, уплачиваемых физическими лицами, рассмотрят финансовое поведение домохозяйств на разных этапах жизненного цикла, а также выработают компетенции, предусмотренные учебным планом.

После освоения курса обучающийся должен уметь проводить сравнительный анализ возможных вариантов принятия решений в разных финансовых ситуациях, давать им оценку, выбирать наилучшие в текущих условиях варианты и понимать ответственность за принимаемые решения.

1.2. Требования подготовленности обучающегося к освоению содержания учебных занятий (пререквизиты)

Нет

1.3. Перечень результатов обучения (learning outcomes)

| № | Наименование категории (группы) компетенций | Код и наименование компетенции | Планируемые результаты обучения, обеспечивающие формирование компетенции | Код индикатора и индикатор достижения универсальной компетенции |
|---|---|--|--|--|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Универсальные компетенции. | УК-2 – способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла | | УК-2.1. Определяет круг задач в рамках поставленной цели; УК-2.2. Предлагает способы решения поставленных задач; УК-2.3. Оценивает соответствие способов решения цели проекта; УК-2.4. Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм; УК-2.5. Выполняет задачи в зоне своей ответственности в |

| | | | | |
|---|----------------------------|---|--|---|
| | | | | соответствии с запланированными результатами и точками контроля; УК-2.6. Представляет результаты проекта; УК-2.7. Предлагает возможности использования результатов проекта и/или совершенствования. |
| 2 | Универсальные компетенции. | УКМ-1 – Способен определять круг задач, планировать, реализовывать собственный проект, в т.ч. предпринимательский, в профессиональной сфере | | УКМ-1.1. Предлагает собственный исследовательский проект или содержательный вклад в существующий проект; УКМ-1.2. Однозначно позиционирует себя в проекте, описывает свои роль и вклад. |

1.4. Перечень и объём активных и интерактивных форм учебных занятий

Дисциплина реализуется в онлайн-формате. Консультации, предусмотренные в рамках онлайн-дисциплины, не являются обязательными для обучающегося и служат для разъяснения материала, который не был раскрыт в онлайн-лекциях или же остался недопонятым обучающимся.

Научно-педагогический работник, осуществляющий модерацию онлайн-дисциплины содержательно сопровождает форум и отвечает на вопросы обучающихся.

Обучающийся, осваивая онлайн-дисциплину, пишет в форуме не персонально преподавателю, а задает вопрос в привязке к содержанию (модулю или теме) курса, т.о. модерация осуществляется по «принципу одного окна» в разделе «Обсуждения». При этом научно-педагогические работники университета, осуществляющие модерацию онлайн-курса, самостоятельно организывают взаимодействие между собой и определяют степень участия каждого из них в подготовке ответов на содержательные вопросы обучающихся в форуме.

Раздел 2. Организация, структура и содержание учебных занятий

2.1. Организация учебных занятий

2.1.1. Основной курс

| Формы текущего контроля успеваемости, виды промежуточной и итоговой аттестации | | | |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|--|
| Период обучения (модуль) | Формы текущего контроля успеваемости | Виды промежуточной аттестации | Виды итоговой аттестации (только для программ итоговой аттестации и дополнительных образовательных программ) |
| ОСНОВНАЯ ТРАЕКТОРИЯ | | | |
| Любой период обучения | | Зачет | |

2.2. Структура и содержание учебных занятий

| № п/п | Наименование темы (раздела, части) | Вид самостоятельной работы | Количество часов |
|-----------------|--|----------------------------|------------------|
| 1 | Банковские услуги и продукты для физических лиц | лекция | 1 |
| | | самостоятельная работа | 5 |
| | | контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | 7 |
| 2 | Страхование как институт финансовой защиты физических лиц. Социальное страхование. Пенсионные системы | лекция | 1 |
| | | самостоятельная работа | 5 |
| | | контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | 7 |
| 3 | Рынок ценных бумаг | лекция | 1 |
| | | самостоятельная работа | 5 |
| | | контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | 7 |
| 4 | Налоги, уплачиваемые физическими лицами в России | лекция | 1 |
| | | самостоятельная работа | 5 |
| | | контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | 7 |
| 5 | Финансы домашнего хозяйства: содержание и основные понятия. Финансовое поведение индивида | лекция | 1 |
| | | самостоятельная работа | 4 |
| | | контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | 6 |
| | Промежуточная аттестация | | 2 |
| | ВСЕГО | | 36 |

Модуль 1. Банковские услуги и продукты для физических лиц.

Страхование банковских вкладов. Банковские сертификаты и векселя. Банковские кредиты для физических лиц.

Кредитная заявка. Анализ банком кредитной заявки. Обеспечение банковского кредита.
Платежные мобильные приложения для Android. Платежные мобильные приложения для iOS

Модуль 2. Страхование как институт финансовой защиты физических лиц.

Социальное страхование. Пенсионные системы

Страхование ответственности.

Страхование имущества граждан.

Страхование жизни. Долгосрочные накопительные виды страхования

Основные понятия социального страхования. Виды социальных рисков

Кредитное страхование. Ипотечное страхование. Что нужно знать, когда гражданин покупает квартиру в кредит.

Инфраструктура страхового рынка. Классификация участников страхового рынка

Что такое перестрахование?

Инфраструктура страхового рынка

Модуль 3. Рынок ценных бумаг

Векселя и их виды

Банковские ценные бумаги: чеки и сертификаты

Понятие производных финансовых инструментов и их виды. Форвард.

Фьючерсы и их особенности

Опционы и свопы

Участники рынка ценных бумаг и их виды

Торговые посредники на фондовом рынке: брокеры, дилеры, управляющие
Технические посредники на фондовом рынке: депозитарии и регистраторы

Модуль 4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в России.

Кто платит налог на доходы физических лиц

С каких доходов взимается НДФЛ

Какое имущество физических лиц облагается налогом

Кто платит налог на имущество физических лиц

Как рассчитывается налог на имущество физических лиц

Модуль 5. Финансы домашнего хозяйства: содержание и основные понятия.

Финансовое поведение индивида.

Основные этапы жизненного цикла индивида

Различия в доходах, расходах и сбережениях на разных этапах жизненного цикла индивида

Базовые концепции финансовой и экономической грамотности

Особенности восприятия денег

Раздел 3. Обеспечение учебных занятий

3.1. Методическое обеспечение

3.1.1. Методические указания по освоению дисциплины

Обучающийся автоматически зачисляется на образовательную платформу и на онлайн-дисциплину. Освоение онлайн-дисциплины возможно только с корпоративной почты @student.spbu.ru.

Обучающемуся необходимо войти на курс, используя логин выданной корпоративной электронной почты (stXXXXXX@student.spbu.ru) по следующей инструкции:

1. Войти на платформу по той ссылке, указанной в расписании.

2. Нажать «забыли пароль» и указать адрес своей корпоративной почты, на адрес которой придет ссылка-инструкция по восстановлению пароля.
3. В личном кабинете открыть вкладку «Мои курсы», в которой представлен перечень тех онлайн-курсов, которые указаны в расписании, с указанием группы.
4. Нажать «Перейти к материалам курса».

Обучающийся должен:

- ознакомиться со всеми инструкциями, данными в онлайн-курсе;
- регулярно посещать личный кабинет на платформе, где размещен онлайн-курс;
- просматривать видеоматериалы курса, изучать дополнительные материалы и выполнять контрольные задания, данные после каждого модуля.

В случае возникновения вопросов по содержанию онлайн-курса, обучающийся может обращаться на форум онлайн-курса в раздел «Обсуждения».

Обучающийся проверяет свою успеваемость в разделе «Прогресс».

3.1.2 Методическое обеспечение самостоятельной работы

Освоение курса осуществляется в процессе аудиовизуального знакомства с содержанием онлайн-лекций и систематической самостоятельной работы, подразумевающей тщательное изучение содержания.

Методическое обеспечение самостоятельной работы включает в себя дополнительные материалы, размещенные к каждому модулю (видеофильмы, видеосюжеты по отработке практических навыков, презентации, текстовые документы, ссылки на рекомендованные источники литературы (при наличии)).

3.1.3. Методика проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации и критерии оценивания

Выполнение контрольных заданий по каждому модулю является обязательным. Обучающийся проверяет свою успеваемость в разделе «Прогресс». Текущая успеваемость по итогам освоения модулей влияет на допуск к промежуточной аттестации по дисциплине.

Контроль освоения модуля осуществляется в форме контрольных заданий (КЗ), включающих 10 тестовых заданий, выполняемых дистанционно и без участия преподавателя (результаты оцениваются автоматически).

Выполнение контрольных заданий по каждому модулю является обязательным.

Учет успеваемости обучающихся производится централизованно и передается в Учебное управление.

Промежуточная аттестация по дисциплине является обязательной.

Зачет проводится в очном (оффлайн) формате.

Допуск к промежуточной аттестации: не менее 40% за выполнение оцениваемых контрольных заданий (КЗ) по курсу (подсчет автоматический).

Оценка «зачтено» выставляется при условии выполнения обучающимся итогового теста не менее чем на 50 % или 150 баллов.

Во всех остальных случаях студенту ставится оценка «не зачтено».

| Итоговый процент выполнения, % | Оценка при проведении зачёта | Оценка ECTS |
|--------------------------------|------------------------------|-------------|
| 90-100 | зачтено | A |
| 80-89 | зачтено | B |
| 70-79 | зачтено | C |
| 61-69 | зачтено | D |
| 50-60 | зачтено | E |
| менее 50 | не зачтено | F |

3.1.4. Методические материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации (контрольно-измерительные материалы, оценочные средства)

Примеры тестовых заданий для проведения текущего контроля

Тестовые задания основаны на материалах лекций.

Модуль 2.

Добровольное страхование предполагает, что

- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> страхование осуществляется в силу существующего обязательного законодательства |
| <input type="checkbox"/> взаимоотношения между страхователем и страховщиком строятся на основе договора между ними |
| <input type="checkbox"/> правила добровольного страхования, определяющие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно без учета существующего законодательства |

Какое утверждение верно

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> Страхование имущества - совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности СК по страховым выплатам при нанесении вреда имущественному интересу страховщика, связанному с владением, пользованием, распоряжением имуществом. |
| <input type="checkbox"/> Страхование имущества - совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности СК по страховым выплатам при нанесении вреда имущественному интересу любого лица, связанному с владением, пользованием, распоряжением имуществом |

Комплексное ипотечное страхование

- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> Вид личного страхования заемщика |
| <input type="checkbox"/> Комплексный страховой договор, включающий страхование титула, страхование имущества и страхование жизни заемщика |
| <input type="checkbox"/> Страхование имущества созаемщика |

Модуль 3.

Долговой ценной бумагой является:

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> переводной вексель |
| <input type="checkbox"/> банковский чек |
| <input type="checkbox"/> государственная облигация |
| <input type="checkbox"/> пай инвестиционного фонда |

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, получающий доход в виде спреда между ценами покупки и продажи – это:

- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> брокер |
| <input type="checkbox"/> дилер |
| <input type="checkbox"/> управляющий |
| <input type="checkbox"/> организатор торговли |

Модуль 4.

Укажите налог, который не существует в налоговой системе России:

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> Налог на доходы физических лиц |
| <input type="checkbox"/> Налог на имущество физических лиц |

| | |
|--------------------------|---------------------|
| <input type="checkbox"/> | Налог на наследство |
| <input type="checkbox"/> | Транспортный налог |

Налог на доходы физических лиц необходимо уплатить при:

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Продаже валюты по курсу выше, чем курс при покупке |
| <input type="checkbox"/> | Продаже валюты вне зависимости от курса |
| <input type="checkbox"/> | Продаже автомобиля, при владении им менее трех лет |
| <input type="checkbox"/> | Продаже автомобиля независимо от срока владения |

Модуль 5.

Явление, при котором расплачиваясь кредитной или дебетовой картой, человек тратит больше, чем при оплате наличными, носит название:

| | |
|--------------------------|---------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | денежной иллюзии |
| <input type="checkbox"/> | эффекта банковской карты |
| <input type="checkbox"/> | денежного искажения |

Примеры тестовых заданий для промежуточной аттестации

Тестовые задания основаны на материалах лекций.

Модуль 2.

Договор инвестиционного страхования жизни

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | гарантирует инвестиционный доход страхователю |
| <input type="checkbox"/> | не гарантирует инвестиционный доход страхователю |
| <input type="checkbox"/> | гарантия инвестиционного дохода зависит от выбранной страховой компании |

Модуль 3.

Привилегированная акция:

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | дает право на получение дивиденда |
| <input type="checkbox"/> | гарантирует получение фиксированного дивиденда |
| <input type="checkbox"/> | дает право одного голоса на общем собрании акционеров |
| <input type="checkbox"/> | никогда не дает права голоса |

Модуль 4.

Налоговые резиденты для целей налога на доходы физических лиц это:

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Граждане РФ |
| <input type="checkbox"/> | Лица, имеющие недвижимость в России |
| <input type="checkbox"/> | Лица, находящиеся в России более, чем полгода |
| <input type="checkbox"/> | Лица, получающие доходы в России |

Налог на имущество физических лиц за квартиру в центре Санкт-Петербурга уплачивают

| | |
|--------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Собственники квартиры |
| <input type="checkbox"/> | Все лица, проживающие в квартире |
| <input type="checkbox"/> | Все лица, прописанные в квартире |
| <input type="checkbox"/> | Все перечисленные лица |

Модуль 5.

Если индивид столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем, ему следует:

| |
|--|
| <input type="checkbox"/> взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода |
| <input type="checkbox"/> в равной степени сократить текущее потребление и сбережения |
| <input type="checkbox"/> постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление |
| <input type="checkbox"/> постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения |

Согласно кейнсианской теории средняя склонность к потреблению:

| |
|---|
| <input type="checkbox"/> увеличивается с ростом дохода |
| <input type="checkbox"/> увеличивается с ростом процентной ставки |
| <input type="checkbox"/> уменьшается с ростом дохода |
| <input type="checkbox"/> не изменяется |

3.1.5. Методические материалы для оценки обучающимися содержания и качества учебного процесса

Анкетирование обучающихся в соответствии с методикой и графиком, утвержденными в установленном порядке.

3.2. Кадровое обеспечение

3.2.1. Образование и (или) квалификация штатных преподавателей и иных лиц, допущенных к проведению учебных занятий

Модерацию/содержательное сопровождение дисциплины осуществляют научно-педагогические работники, имеющие ученую степень кандидата или доктора наук и стаж педагогической работы.

3.2.2. Обеспечение учебно-вспомогательным и (или) иным персоналом

Не требуется.

3.3. Материально-техническое обеспечение

3.3.1. Характеристики аудиторий (помещений, мест) для проведения занятий

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные стандартным оборудованием, используемым для обучения в университете в соответствии с требованиями материально-технического обеспечения.

3.3.2. Характеристики аудиторного оборудования, в том числе неспециализированного компьютерного оборудования и программного обеспечения общего пользования

Стандартное оборудование, используемое для обучения в университете. MS Windows, MS Office, Mozilla FireFox, Google Chrome, Acrobat Reader DC, WinZip, Антивирус Касперского.

3.3.3. Характеристики специализированного оборудования

Специализированного оборудования не требуется.

3.3.4. Характеристики специализированного программного обеспечения

Специализированного программного обеспечения не требуется.

3.3.5. Перечень и объёмы требуемых расходных материалов

Нет

3.4. Информационное обеспечение

3.4.1. Список обязательной литературы

1. Учебное пособие по финансовой грамотности. Экономический факультет МГУ им. Ломоносова, Москва, 2020. - 698 с. (Главы 6 - 12)
<https://finuch.ru/finuch/export/last.pdf>
2. Лялин В.А., Воробьев П.В. Рынок ценных бумаг: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2015.
<https://proxy.library.spbu.ru/login?url=https://e.lanbook.com/reader/book/54874/#2>
3. Современные финансовые рынки: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / под ред. В.В. Иванова. – М.: Проспект, 2015.
<https://proxy.library.spbu.ru/login?url=https://e.lanbook.com/reader/book/54879/#1>
4. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы: монография / Архипов А.П., Базанов А.Н., Писаренко Ж.В. и др.; под ред. С.А. Белозерова и Н.П. Кузнецовой. – Москва: Проспект, 2017. 528 с.
<https://proxy.library.spbu.ru/login?url=http://www.studmedlib.ru/book/ISBN9785392238415.html>
5. Талер Р. Новая поведенческая экономика. Почему люди нарушают правила традиционной экономики. М.: Эксмо, 2018 г. 384 с.
6. Финансы. 3-е изд., пер. и доп. / С.А. Белозёров, Г.М. Бродский и др. М.: Проспект, 2014. – 928 с.
7. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. М: Просвещение, 2017 г. – 271 с.

3.4.2 Перечень иных информационных источников, в том числе современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Электронные ресурсы Научной библиотеки им. М. Горького СПбГУ

- Сайт Научной библиотеки им. М. Горького СПбГУ:
<http://www.library.spbu.ru/>
- Электронный каталог Научной библиотеки им. М. Горького СПбГУ:
http://www.library.spbu.ru/cgi-bin/irbis64r/cgiirbis_64.exe?C21COM=F&I21DBN=IBIS&P21DBN=IBIS
- Перечень электронных ресурсов, находящихся в доступе СПбГУ:
<http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/>
- Перечень ЭБС, на платформах которых представлены российские учебники, находящиеся в доступе СПбГУ:
http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/browse?name=rures&resource_type=8
- Математика: тематическая рубрика
<http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/browse?subject=1>
- Информатика: тематическая рубрика
<http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/browse?subject=93>

Раздел 4. Разработчики программы

| Фамилия, имя, отчество | Учёная степень | Учёное звание | Должность | Контактная информация (служебный адрес электронной почты, |
|------------------------|----------------|---------------|-----------|---|
| | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| | | | | служебный телефон) |
| Белозеров Сергей Анатольевич | Доктор экономических наук | профессор | профессор | s.belozorov@spbu.ru |
| Писаренко Жанна Викторовна | Доктор экономических наук | доцент | доцент | z.pisarenko@spbu.ru |
| Дарушин Иван Александрович | Кандидат экономических наук | доцент | доцент | i.darushin@spbu.ru |
| Покровская Наталья Владимировна | Кандидат экономических наук | доцент | доцент | n.pokrovskaja@spbu.ru |
| Соколовская Елена Васильевна | Кандидат экономических наук | старший научный сотрудник | старший научный сотрудник | e.sokolovskaya@spbu.ru |