

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--



УТВЕРЖДЕНО
 решением Ученого совета ИЭиБ
 от 20 июня 2024 г. протокол № 10 / 271
 Председатель _____ И.Б.Романова
 « 20 » июня 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	Основы финансовой грамотности
Факультет	Экономический факультет
Кафедра	Кафедра финансов и кредита
Курс	1 - очная форма обучения; 1 - заочная форма обучения

Направление (специальность): 38.05.02 Таможенное дело

Направленность (профиль/специализация): Таможенные платежи

Форма обучения: очная, заочная

Дата введения в учебный процесс УлГУ: 01.09.2024 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	КАФЕДРА	Должность, ученая степень, звание
Бобылева Александра Сергеевна	Кафедра финансов и кредита	Профессор, Доктор экономических наук, Доцент

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели освоения дисциплины:

Формирование у студентов системы современных базовых знаний в области финансовой грамотности, навыков и компетенций, необходимых для принятия решений в сфере управления личными финансами.

Задачи освоения дисциплины:

- формирование представления о сущности денег и финансов и их роли в экономической и социальной жизни страны;
- ознакомление с системой денежного обращения, финансовой системой, кредитной системой, налоговой системой, системой страхования в Российской Федерации;
- изучение специфики организации личных финансов, характера формирования доходов и расходования денежных средств домашних хозяйств;
- формирование знаний об основах личной финансовой безопасности, видах финансового мошенничества и способах защиты прав потребителей на финансовых рынках;
- овладение навыками принятия самостоятельных финансовых решений;
- овладение базовыми навыками построения личного финансового плана;
- формирование навыков самозащиты от финансового мошенничества;
- формирование навыков обобщения и анализа финансовой информации;
- формирование навыков разумного финансового поведения.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к числу дисциплин блока Б1.О, предназначенного для студентов, обучающихся по направлению: 38.05.02 Таможенное дело.

В процессе изучения дисциплины формируются компетенции: УК-9.

Основные положения дисциплины используются в дальнейшем при изучении таких дисциплин как: Экономическая теория, Преддипломная практика, Социальное предпринимательство, Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<p>знать: сущность денег и финансов, специфику организации личных финансов, состав денежных доходов и расходов домашних хозяйств; основы денежного обращения, состав финансовой системы, кредитной системы, налоговой системы, системы страхования в РФ; основы личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества и способы защиты прав потребителей на финансовых рынках</p> <p>уметь: обобщать и анализировать финансовую информацию в различных областях жизнедеятельности</p> <p>владеть: навыками построения личного финансового плана и разумного финансового поведения; навыками принятия самостоятельных финансовых решений и самозащиты от финансового мошенничества</p>

4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего): 3 ЗЕТ

4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах): 108 часов

Форма обучения: очная

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения <u>очная</u>)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
1	2	1
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	54	54
Аудиторные занятия:	54	54
Лекции	18	18
Семинары и практические занятия	36	36
Лабораторные работы, практикумы	-	-
Самостоятельная работа	18	18
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: тестирование, контр. работа, коллоквиум, реферат и др. (не менее 2 видов)	Устный опрос, Оценивание доклада, Тестирование, Оценивание выполнения задани, Проверка решения задачи (выполнения задания)	Устный опрос, Оценивание доклада, Тестирование, Оценивание выполнения задани, Проверка решения задачи (выполнения задания)
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	Зачет (36)	Зачет

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения <u>очная</u>)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		1
1	2	3
Всего часов по дисциплине	108	108

Форма обучения: заочная

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения <u>заочная</u>)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		4
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	12	12
Аудиторные занятия:	12	12
Лекции	4	4
Семинары и практические занятия	8	8
Лабораторные работы, практикумы	-	-
Самостоятельная работа	92	92
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: тестирование, контр. работа, коллоквиум, реферат и др. (не менее 2 видов)	Устный опрос, Оценивание доклада, Тестирование, Оценивание выполнения задани, Проверка решения задачи (выполнения задания)	Устный опрос, Оценивание доклада, Тестирование, Оценивание выполнения задани, Проверка решения задачи (выполнения задания)
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	Зачет (4)	Зачет
Всего часов по дисциплине	108	108

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы

Форма обучения: очная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел 1. Сущность и содержание финансов и финансовой системы							
Тема 1.1. Общая характеристика сущности денег и финансов	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Раздел 2. Особенности финансовых отношений							
Тема 2.1. Финансы домашних хозяйств	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания
Тема 2.2. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 2.3. Основы налогов и налоговой системы	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Тема 2.4. Банковская система и кредитные отношения	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания
Тема 2.5. Роль страхования в личных финансах	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Тема 2.6. Пенсионная система и пенсионное обеспечение	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания)

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
							я задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания
Тема 2.7. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Тема 2.8. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей	8	2	4	0	0	2	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Итого подлежит изучению	72	18	36	0	0	18	

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы

Форма обучения: заочная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел 1. Сущность и содержание финансов и финансовой системы							
Тема 1.1. Общая характеристика сущности денег и финансов	12	0	0	0	0	12	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Раздел 2. Особенности финансовых отношений							
Тема 2.1. Финансы домашних хозяйств	11	0	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания
Тема 2.2. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования	12	1	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 2.3. Основы налогов и налоговой системы	12	1	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Тема 2.4. Банковская система и кредитные отношения	12	1	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания
Тема 2.5. Роль страхования в личных финансах	11	0	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Тема 2.6. Пенсионная система и пенсионное обеспечение	11	0	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания)

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
							я задания), Устный опрос, Оценивание выполнения задания
Тема 2.7. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке	11	0	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Тема 2.8. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей	12	1	1	0	0	10	Тестирование, Оценивание доклада, Проверка решения задачи (выполнения задания), Устный опрос
Итого подлежит изучению	104	4	8	0	0	92	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Сущность и содержание финансов и финансовой системы

Тема 1.1. Общая характеристика сущности денег и финансов

Эволюция подходов к сущности и функциям денег в экономической науке. Происхождение социологии денег и развитие социальных функций денег. Наука о психологии денег и денежных отношениях в обществе. Развитие философского представления о сущности денег. Предпосылки появления денег. Теории происхождения денег (рационалистическая концепция, эволюционная

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

концепция). Эволюция форм денег. Товарные деньги. Металлические деньги. Бумажные деньги. Кредитные деньги. Электронные деньги. Эволюция денежных систем. Система металлического обращения (биметаллизм, монометаллизм). Система обращения кредитных и бумажных денег. Сущность финансов. Функции финансов как проявление их сущности. Понятие финансовой системы. Классификационные признаки формирования сфер и звеньев финансовой системы. Особенности развития финансовых систем в экономически развитых странах.

Раздел 2. Особенности финансовых отношений

Тема 2.1. Финансы домашних хозяйств

Понятие и виды домашних хозяйств. Особенности организации финансов домашних хозяйств. Понятие личных финансов. Характеристика финансовых ресурсов домашних хозяйств. Доходы домашних хозяйств. Валовой и реальный доход домашних хозяйств. Расходы домашних хозяйств. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан. Сбережения в жизни гражданина.

Тема 2.2. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования

Человеческий капитал. Принятие решений. Понятие личного бюджета. Технология ведения личного бюджета. Существующие программные продукты. Основы финансового планирования. Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы личного бюджета. Оптимизация расходов. Составление бюджета. Составление личного финансового плана. Определение личных финансовых целей. Альтернативные способы достижения финансовых целей. Стратегии достижения финансовых целей. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры и повышения благосостояния.

Тема 2.3. Основы налогов и налоговой системы

Налоговая система РФ. Налоговые системы иностранных государств. Налоговый кодекс РФ. Субъект, предмет и объект налогообложения. Понятие налогов и сборов. Состав налогов в Российской Федерации. Федеральные, региональные и местные налоги. Налоги с физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая отчетность. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная). Налоговые льготы, порядок уплаты налога. Налоговые санкции. Налоговые правонарушения. Налоговый контроль. Полномочия налоговых органов. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика». Практика налогообложения граждан за рубежом.

Тема 2.4. Банковская система и кредитные отношения

Понятие кредитной и банковской системы. Характеристика деятельности Банка России. Коммерческие банки: активные и пассивные операции. Банковские продукты и услуги. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом). Кредиты для физических лиц. Кредитный договор. Депозиты для физических лиц. Страхование вкладов. Валютно-обменные операции. Микрофинансовые организации: основы деятельности, порядок предоставления займов. Интернет-банкинг.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

Тема 2.5. Роль страхования в личных финансах

Понятие страхования и страхового дела. Участники страхового рынка: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент. Обязательное и добровольное страхование. Страховые продукты для физических лиц. Обязательное медицинское, социальное, пенсионное страхование. ОСАГО. Страхование пассажиров. Личное и имущественное страхование. Страхование ответственности. Практика страхования физических лиц в ближнем и дальнем зарубежье.

Тема 2.6. Пенсионная система и пенсионное обеспечение

История пенсионной системы России. Государственная пенсионная система. Понятие пенсии. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению. Пенсия по старости. Пенсия по инвалидности. Пенсия за выслугу лет. Пенсия при потере кормильца. Условия назначения пенсии. Страховые номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС). Накопительная пенсия. Пенсионные фонды. Электронные сервисы. Социальное казначейство. Современное состояние пенсионной системы в России. Практика пенсионного обеспечения граждан в зарубежных странах.

Тема 2.7. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке

Общее понятие об инвестициях и инвестировании. Виды инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции. Финансовый инструмент и финансовый продукт. Долговые, долевые, накопительные, валютные финансовые инструменты. Драгоценные металлы. Рынок ценных бумаг. Понятие ценных бумаг. Виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Паевые инвестиционные фонды. Риски при инвестировании. Управление инвестиционными рисками.

Тема 2.8. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей

Понятие финансовой безопасности. Личная финансовая безопасность. Банкротство гражданина. Угрозы на финансовом рынке. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института. Виды финансового мошенничества. Меры безопасности при использовании банковских карт. Законодательство в области защиты прав потребителей. Права потребителей финансовых услуг. Виды нарушений прав потребителей. Ответственность за нарушения прав потребителей. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Раздел 1. Сущность и содержание финансов и финансовой системы

Тема 1.1. Общая характеристика сущности денег и финансов

Вопросы к теме:

Очная форма

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

1. Сущность и функции денег в экономической науке.
2. Предпосылки появления денег.
3. Теории происхождения денег.
4. Эволюция форм денег.
5. Понятие денежного обращения и денежной системы.
6. Сущность и функции финансов.
7. Понятие финансовой системы.

Раздел 2. Особенности финансовых отношений

Тема 2.1. Финансы домашних хозяйств

Вопросы к теме:

Очная форма

1. Понятие и виды домашних хозяйств.
2. Особенности организации финансов домашних хозяйств.
3. Понятие личных финансов.
4. Характеристика финансовых ресурсов домашних хозяйств.
5. Доходы домашних хозяйств.
6. Расходы домашних хозяйств.
7. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан.
8. Сбережения в системе личных финансов.

Заочная форма

1. Понятие и виды домашних хозяйств.
2. Особенности организации финансов домашних хозяйств.
3. Понятие личных финансов.
4. Характеристика финансовых ресурсов домашних хозяйств.
5. Доходы домашних хозяйств.
6. Расходы домашних хозяйств.
7. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан.
8. Сбережения в системе личных финансов.

Тема 2.2. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования

Вопросы к теме:

Очная форма

1. Человеческий капитал. Понятие личного бюджета.
2. Активы и пассивы личного бюджета.
3. Технология ведения личного бюджета.
4. Основы финансового планирования.
5. Составление бюджета. Составление личного финансового плана.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

6. Определение личных финансовых целей.
 7. Альтернативные способы достижения финансовых целей.
 8. Стратегии достижения финансовых целей.
 9. Использование SWOT-анализа для повышения благосостояния.
 10. Оптимизация расходов.

Заочная форма

1. Человеческий капитал. Понятие личного бюджета.
2. Активы и пассивы личного бюджета.
3. Технология ведения личного бюджета.
4. Основы финансового планирования.
5. Составление бюджета. Составление личного финансового плана.
6. Определение личных финансовых целей.
7. Альтернативные способы достижения финансовых целей.
8. Стратегии достижения финансовых целей.
9. Использование SWOT-анализа для повышения благосостояния.
10. Оптимизация расходов.

Тема 2.3. Основы налогов и налоговой системы

Вопросы к теме:

Очная форма

1. Понятие налогов и сборов.
2. Налоговая система РФ.
3. Состав налогов в Российской Федерации.
4. Субъект, предмет и объект налогообложения.
5. Налоги с физических лиц.
6. Налоговые вычеты.
7. Налоговая отчетность.
8. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения.
9. Налоговые льготы.
10. Налоговые санкции.
11. Налоговые правонарушения.
12. Налоговый контроль. Полномочия налоговых органов.
13. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика».

Заочная форма

1. Понятие налогов и сборов.
2. Налоговая система РФ.
3. Состав налогов в Российской Федерации.
4. Субъект, предмет и объект налогообложения.
5. Налоги с физических лиц.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

6. Налоговые вычеты.

7. Налоговая отчетность.
8. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения.
9. Налоговые льготы.
10. Налоговые санкции.
11. Налоговые правонарушения.
12. Налоговый контроль. Полномочия налоговых органов.
13. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика».

Тема 2.4. Банковская система и кредитные отношения

Вопросы к теме:

Очная форма

1. Понятие кредитной и банковской системы.
2. Характеристика деятельности Банка России.
3. Коммерческие банки: активные и пассивные операции.
4. Банковские продукты и услуги.
5. Банковские карты.
6. Кредиты для физических лиц.
7. Кредитный договор.
8. Депозиты для физических лиц.
9. Страхование вкладов.
10. Валютно-обменные операции.
11. Микрофинансовые организации: основы деятельности, порядок предоставления займов.
12. Интернет-банкинг.

Заочная форма

1. Понятие кредитной и банковской системы.
2. Характеристика деятельности Банка России.
3. Коммерческие банки: активные и пассивные операции.
4. Банковские продукты и услуги.
5. Банковские карты.
6. Кредиты для физических лиц.
7. Кредитный договор.
8. Депозиты для физических лиц.
9. Страхование вкладов.
10. Валютно-обменные операции.
11. Микрофинансовые организации: основы деятельности, порядок предоставления займов.
12. Интернет-банкинг.

Тема 2.5. Роль страхования в личных финансах

Вопросы к теме:



Очная форма

1. Понятие страхования и страхового дела.
2. Участники страхового рынка.
3. Обязательное и добровольное страхование.
4. Страховые продукты для физических лиц.
5. Обязательное медицинское страхование.
6. Обязательное социальное страхование.
7. Обязательное пенсионное страхование.
8. ОСАГО.
9. Страхование пассажиров.
10. Личное страхование.
11. Имущественное страхование.
12. Страхование ответственности.

Заочная форма

1. Понятие страхования и страхового дела.
2. Участники страхового рынка.
3. Обязательное и добровольное страхование.
4. Страховые продукты для физических лиц.
5. Обязательное медицинское страхование.
6. Обязательное социальное страхование.
7. Обязательное пенсионное страхование.
8. ОСАГО.
9. Страхование пассажиров.
10. Личное страхование.
11. Имущественное страхование.
12. Страхование ответственности.

Тема 2.6. Пенсионная система и пенсионное обеспечение

Вопросы к теме:

Очная форма

1. Государственная пенсионная система.
2. Понятие пенсии.
3. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.
4. Пенсия по старости.
5. Пенсия по инвалидности.
6. Пенсия за выслугу лет.
7. Пенсия при потере кормильца.
8. Условия назначения пенсии.
9. Накопительная пенсия.
10. Пенсионные фонды.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

11. Электронные сервисы.

12. Социальное казначейство.

13. Современное состояние пенсионной системы в России.

Заочная форма

1. Государственная пенсионная система.

2. Понятие пенсии.

3. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

4. Пенсия по старости.

5. Пенсия по инвалидности.

6. Пенсия за выслугу лет.

7. Пенсия при потере кормильца.

8. Условия назначения пенсии.

9. Накопительная пенсия.

10. Пенсионные фонды.

11. Электронные сервисы.

12. Социальное казначейство.

13. Современное состояние пенсионной системы в России.

Тема 2.7. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке

Вопросы к теме:

Очная форма

1. Общее понятие об инвестициях и инвестировании.

2. Виды инвестиций.

3. Реальные и финансовые инвестиции.

4. Финансовый инструмент и финансовый продукт.

5. Долговые, долевые, накопительные, валютные финансовые инструменты.

6. Рынок ценных бумаг.

7. Понятие ценных бумаг. Виды ценных бумаг.

8. Паевые инвестиционные фонды.

9. Риски при инвестировании.

10. Управление инвестиционными рисками.

Заочная форма

1. Общее понятие об инвестициях и инвестировании.

2. Виды инвестиций.

3. Реальные и финансовые инвестиции.

4. Финансовый инструмент и финансовый продукт.

5. Долговые, долевые, накопительные, валютные финансовые инструменты.

6. Рынок ценных бумаг.

7. Понятие ценных бумаг. Виды ценных бумаг.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

8. Паевые инвестиционные фонды.
9. Риски при инвестировании.
10. Управление инвестиционными рисками.

Тема 2.8. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей

Вопросы к теме:

Очная форма

1. Понятие финансовой безопасности.
2. Личная финансовая безопасность.
3. Банкротство гражданина.
4. Угрозы на финансовом рынке.
5. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института.
6. Виды финансового мошенничества.
7. Меры безопасности при использовании банковских карт.
8. Законодательство в области защиты прав потребителей.
9. Права потребителей финансовых услуг.
10. Виды нарушений прав потребителей.
11. Ответственность за нарушения прав потребителей.
12. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.

Заочная форма

1. Понятие финансовой безопасности.
2. Личная финансовая безопасность.
3. Банкротство гражданина.
4. Угрозы на финансовом рынке.
5. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института.
6. Виды финансового мошенничества.
7. Меры безопасности при использовании банковских карт.
8. Понятие финансовой безопасности.
9. Личная финансовая безопасность.
10. Банкротство гражданина.
11. Угрозы на финансовом рынке.
12. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института.
13. Виды финансового мошенничества.
14. Меры безопасности при использовании банковских карт.
15. Законодательство в области защиты прав потребителей.
16. Права потребителей финансовых услуг.
17. Виды нарушений прав потребителей.
18. Ответственность за нарушения прав потребителей.
19. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ


Данный вид работы не предусмотрен УП.

8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

1. Сущность и функции денег в экономической науке.
2. Предпосылки появления денег.
- 3.
4. Теории происхождения денег.
- 5.
6. Эволюция форм денег.
- 7.
8. Понятие денежного обращения и денежной системы.
- 9.
10. Сущность и функции финансов.
- 11.
12. Понятие финансовой системы.
13. Понятие и виды домашних хозяйств.
- 14.
15. Особенности организации финансов домашних хозяйств.
- 16.
17. Понятие личных финансов.
- 18.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

19. Характеристика финансовых ресурсов домашних хозяйств.
- 20.
21. Доходы домашних хозяйств.
- 22.
- 23.
24. Расходы домашних хозяйств.
- 25.
- 26.
27. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности граждан.
- 28.
- 29.
30. Сбережения в системе личных финансов.
31. Человеческий капитал. Понятие личного бюджета.
- 32.
33. Активы и пассивы личного бюджета.
- 34.
35. Технология ведения личного бюджета.
- 36.
37. Основы финансового планирования.
- 38.
39. Составление бюджета. Составление личного финансового плана.
- 40.
41. Определение личных финансовых целей.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

42.

43. Альтернативные способы достижения финансовых целей.

44.

45. Стратегии достижения финансовых целей.

46.

47. Оптимизация расходов.

48. Понятие налогов и сборов.

49.

50. Налоговая система РФ.

51.

52. Состав налогов в Российской Федерации.

53.

54. Субъект, предмет и объект налогообложения.

55.

56. Налоги с физических лиц.

57.

58. Налоговые вычеты.

59.


60. Налоговая отчетность.

61.

62. Ставка налога, сумма налога, системы налогообложения.

63.

64. Налоговые льготы.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

65.

66. Налоговые санкции.

67.

68. Налоговые правонарушения.

69.

70. Налоговый контроль. Полномочия налоговых органов.

71.

72. Интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика»

73. Понятие кредитной и банковской системы.

74.

75. Характеристика деятельности Банка России.

76.

77. Коммерческие банки: активные и пассивные операции.

78.

79. Банковские продукты и услуги.

80.

81. Банковские карты.

82.

83. Кредиты для физических лиц.

84.

85. Кредитный договор.

86.

87. Депозиты для физических лиц.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

88.

89. Страхование вкладов.

90.

91. Валютно-обменные операции.

92.

93. Микрофинансовые организации: основы деятельности, порядок предоставления займов.

94.

95. Интернет-банкинг.

96. Понятие страхования и страхового дела.

97.

98. Участники страхового рынка.

99.

100. Обязательное и добровольное страхование.

101.

102. Страховые продукты для физических лиц.

103.

104. Обязательное медицинское страхование.

105.

106. Обязательное социальное страхование.

107.

108. Обязательное пенсионное страхование.

109.

110. Страхование пассажиров.

111.

112. Личное страхование.

113.

114. Имущественное страхование.

115.

116. Страхование ответственности

117. Государственная пенсионная система.

118.

119. Понятие пенсии.

120.

121. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

122.

123. Пенсия по старости.

124.

125. Пенсия по инвалидности.

126.

127. Пенсия за выслугу лет.

128.


129. Пенсия при потере кормильца.

130.

131. Условия назначения пенсии.

132.

133. Накопительная пенсия.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

134.

135. Пенсионные фонды.

136.

137. Электронные сервисы.

138.

139. Социальное казначейство.

140.

141. Современное состояние пенсионной системы в России.

142. Общее понятие об инвестициях и инвестировании.

143.

144. Виды инвестиций.

145.

146. Реальные и финансовые инвестиции.

147.

148. Финансовый инструмент и финансовый продукт.

149.

150. Долговые, долевыe, накопительные, валютные финансовые инструменты.

151.


152. Рынок ценных бумаг.

153.

154. Понятие ценных бумаг. Виды ценных бумаг.

155.

156. Паевые инвестиционные фонды.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

157.

158. Риски при инвестировании.

159.

160. Управление инвестиционными рисками.

161. Понятие финансовой безопасности.

162.

163. Личная финансовая безопасность.

164.

165. Банкротство гражданина.

166.

167. Угрозы на финансовом рынке.

168.

169. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института.

170.

171. Виды финансового мошенничества.

172.

173. Меры безопасности при использовании банковских карт.

174.

175. Законодательство в области защиты прав потребителей.

176.

177. Права потребителей финансовых услуг.

178.

179. Виды нарушений прав потребителей.

180.

181. Ответственность за нарушения прав потребителей.

182.

183. Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке.

10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Содержание, требования, условия и порядок организации самостоятельной работы обучающихся с учетом формы обучения определяются в соответствии с «Положением об организации самостоятельной работы обучающихся», утвержденным Ученым советом УлГУ (протокол №8/268 от 26.03.2019г.).

По каждой форме обучения: очная/заочная/очно-заочная заполняется отдельная таблица

Форма обучения: очная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др).	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, реферата и др.)
Раздел 1. Сущность и содержание финансов и финансовой системы			
Тема 1.1. Общая характеристика сущности денег и финансов	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада
Раздел 2. Особенности финансовых отношений			
Тема 2.1. Финансы домашних хозяйств	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.2. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др).	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, реферата и др.)
Тема 2.3. Основы налогов и налоговой системы	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.4. Банковская система и кредитные отношения	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.5. Роль страхования в личных финансах	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.6. Пенсионная система и пенсионное обеспечение	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.7. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.8. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	2	Тестирование, Оценивание доклада

Форма обучения: заочная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др).	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, реферата и др.)
Раздел 1. Сущность и содержание финансов и финансовой системы			
Тема 1.1. Общая характеристика сущности денег и финансов	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения	12	Тестирование, Оценивание доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др).	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, реферата и др.)
	дисциплины.		
Раздел 2. Особенности финансовых отношений			
Тема 2.1. Финансы домашних хозяйств	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.2. Личные бюджеты и основы личного финансового планирования	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.3. Основы налогов и налоговой системы	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.4. Банковская система и кредитные отношения	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.5. Роль страхования в личных финансах	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.6. Пенсионная система и пенсионное обеспечение	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.7. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада
Тема 2.8. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.	10	Тестирование, Оценивание доклада

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

основная

1. Фрицлер А. В. Персональные (личные) финансы : учебник / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 148 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/543979> . - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-16795-5 : 609.00. / .— ISBN 0_525388

2. Финансы : учебник и практикум / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, А. Ю. Аршавский [и др.]. - 4-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 541 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/535559> . - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-15996-7 : 2109.00. / .— ISBN 0_521673

дополнительная

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Л. А. Чалдаева, У. И. Алиев, Ф. Н. Ахмедов [и др.]. - 5-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 436 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/535574> . - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-09162-5 : 1729.00. / .— ISBN 0_521663

2. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум / Д. В. Бураков, Л. Д. Андросова, А. Б. Басс [и др.]. - 3-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 303 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/537087> . - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-17280-5 : 1259.00. / .— ISBN 0_521661

3. Евстафьев Д. С. Основы экономических знаний : - / Д. С. Евстафьев. - Москва : Юрайт, 2024. - 190 с. - (Открытая наука). - URL: <https://urait.ru/bcode/540534> . - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-06600-5 : 689.00. / .— ISBN 0_525663

4. Налогообложение физических лиц : учебник / Л. И. Гончаренко, А. С. Адвокатова, Ю. Ю. Косенкова [и др.]. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 322 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/537096> . - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-15471-9 : 1329.00. / .— ISBN 0_526733

5. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник / Г. А. Аболихина, А. В. Бердышев, Д. В. Бураков [и др.]. - 3-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 424 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/536433> . - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-14503-8 : 1689.00. / .— ISBN 0_529806

учебно-методическая

1. Бобылева А. С. Основы финансовой грамотности : методические рекомендации по изучению

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

дисциплины и организации самостоятельной работы студентов, обучающихся по программам специалитета / А. С. Бобылева. - 2022. - 44 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/13339>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный. / .— ISBN 0_475963.

б) Программное обеспечение

- Операционная система "Альт образование"
- Офисный пакет "Мой офис"

в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство ЮРАЙТ. – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Политехресурс. – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. Консультант врача. Электронная медицинская библиотека : база данных : сайт / ООО Высшая школа организации и управления здравоохранением-Комплексный медицинский консалтинг. – Москва, [2024]. – URL: <https://www.gosmedlib.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. Большая медицинская библиотека : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Букап. – Томск, [2024]. – URL: <https://www.books-up.ru/ru/library/> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.6. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС Лань. – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.7. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Знаниум. - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com> . – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. /ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

3. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

4. Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека» : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. Российское образование : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

6. Электронная библиотечная система УлГУ : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

Аудитории для проведения лекций, семинарских занятий, для выполнения лабораторных работ и практикумов, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций (*выбрать необходимое*)

Аудитории укомплектованы специализированной мебелью, учебной доской. Аудитории для проведения лекций оборудованы мультимедийным оборудованием для представления информации большой аудитории. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде, электронно-библиотечной системе. Перечень оборудования, используемого в учебном процессе:

- Мультимедийное оборудование: компьютер/ноутбук, экран, проектор/телевизор
- Компьютерная техника

13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет Ф – Рабочая программа дисциплины	Форма	
--	-------	--

индивидуальные задания и консультации;

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик	Профессор Доктор экономических наук, Доцент	Бобылева Александра Сергеевна
	Должность, ученая степень, звание	ФИО