**Санкт-Петербургский государственный университет**

**Р А Б О Ч А Я П Р О Г Р А М М А**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы финансовой грамотности (онлайн-курс)**

**The Basics of Financial Literacy (Online Course)**

**Язык(и) обучения**

русский

Трудоемкость в зачетных единицах: 1

Регистрационный номер рабочей программы: 062762

Санкт-Петербург

**Раздел 1. Характеристики учебных занятий**

**1.1. Цели и задачи учебных занятий**

Целью данного курса является формирование у обучающихся понимания базовых основ финансово грамотного поведения. В процессе изучения курса обучающиеся познакомятся с понятием финансовая грамотность, смогут приобрести основные практические навыки, которые необходимы для принятия взвешенных решений на финансовом рынке. Особое внимание в рамках курса уделяется формированию у слушателей умения нести ответственность за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием основных финансовых услуг и финансовых инструментов.

После освоения курса обучающийся должен уметь применять на практике полученные знания, умения и поведенческие модели, необходимые для принятия успешных финансовых решений; планировать свои доходы и расходы; иметь представление о том, где искать и каким образом использовать финансовую информацию, необходимую для принятия решения; выполнять обязанности налогоплательщика; знать и отстаивать права потребителей, формировать долгосрочные стратегии сбережений.

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

Нет

**1.3. Перечень результатов обучения (learning outcomes)**

Дисциплина участвует в формировании компетенций обучающихся по образовательной программе, установленных учебным планом для данной дисциплины.

Дисциплина участвует в формировании компетенций обучающихся по образовательной программе, установленных учебным планом для данной дисциплины:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | 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. | УКБ-1: Способен участвовать в разработке и реализации проектов, в т.ч. Предпринимательских | Знать: варианты анализа проблемных ситуаций;  Уметь: оценивать противоречивую информацию;  аргументированно формулировать и излагать принятые решения. | 1.1. Определяет круг задач в рамках поставленной цели;  1.2. Предлагает способы решения поставленных задач;  1.3. Оценивает соответствие способов решения цели проекта;  1.4. Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учетом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм;  1.5. Выполняет задачи в зоне своей ответственности в соответствии с запланированными результатами и точками контроля;  1.6. Представляет результаты проекта;  1.7. Предлагает возможности использования результатов проекта и/или совершенствования. |
| Универсальные компетенции. | УКС-1: Способен определять круг задач, планировать, реализовывать собственный проект, в т.ч. предпринимательский, в профессиональной сфере |
| 2 | Универсальные компетенции. | УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений | Знать: варианты анализа проблемных ситуаций;  Уметь: оценивать противоречивую информацию;  аргументированно формулировать и излагать принятые решения.  иметь представление об общих и специфических факторах коррупции и экстремизма последствиях коррупционного поведения, коррупционных рисках в обществе, антикоррупционной культуре, механизме противодействия коррупции, антикоррупционной деятельности институтов гражданского общества, мерах юридической ответственности за соответствующие | 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; |
| 3 | Универсальные компетенции | УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | Уметь:  - Управлять бизнесом в современных экономических, социальных и правовых условиях;  - Комплексно оценивать и повышать эффективность деятельности предприятия.  Знать:  - Теоретические и практические основы функционирования предприятия;  - Современные способы и технологии управления бизнесом;  Владеть:  - Навыками и технологиями ведения бизнеса. | УК-10.1. Знает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;  УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;  УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом);  УК-10.4. Контролирует собственные экономические и финансовые риски. |

**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 СПбГУ, осуществляющие модерацию онлайн-курса, самостоятельно организовывают 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 | 4 |
| контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | **6** |
| 2 | **Страхование как институт финансовой защиты физических лиц. Социальное страхование. Пенсионные системы** | лекция | 1 |
| самостоятельная работа | 4 |
| контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | **6** |
| 3 | **Рынок ценных бумаг** | лекция | 1 |
| самостоятельная работа | 4 |
| контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | **6** |
| 4 | **Налоги, уплачиваемые физическими лицами в России** | лекция | 1 |
| самостоятельная работа | 4 |
| контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | **6** |
| 5 | **Финансы домашнего хозяйства: содержание и основные понятия. Финансовое поведение индивида.** | лекция | 1 |
| самостоятельная работа | 3 |
| контроль освоения модуля | 1 |
| Итого за модуль | | | **5** |
| 6 | **Защита прав потребителя в сфере ЖКХ** | лекция | 1 |
| самостоятельная работа | 3 |
| контроль освоения модуля | 1 |
|  | Итого за модуль | | 5 |
|  | Промежуточная аттестация | | 2 |
|  | **ВСЕГО** | | **36** |

**Модуль 1. Банковские услуги и продукты для физических лиц.**

Что такое банк? Трансформация сроков. Трансформация рисков. Трансформация величин. Банковские вклады и банковские счета. Классификация банковских вкладов.

Платежные мобильные системы.

**Модуль 2. Страхование как институт финансовой защиты физических лиц. Социальное страхование. Пенсионные системы**

Основные понятия страхования. Как работает функция защиты в страховании.

Страховой договор. Полис страхования. Правила страхования. Страховой случай. Как возмещается ущерб?

Виды страхования: рисковые виды страхования и страхование жизни. Обязательное и добровольное страхование.

Автострахование: ОСАГО и КАСКО

Медицинское страхование. ОМС и ДМС. Страхование от особо опасных заболеваний.

**Модуль 3. Рынок ценных бумаг**

Определение и признаки ценной бумаги. Виды ценных бумаг

Определение и виды акций

Управление акционерным обществом и общее собрание акционеров Инвестиционные характеристики акций: доходность и риск

Определение облигаций и их параметры

Основные виды облигаций. Дополнительные условия облигаций Инвестиционные характеристики облигаций. Основные риски облигаций

**Модуль 4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в России.**

Что такое налог. Какие бывают налоги. Налоги, взимаемые в России

Косвенные налоги

Налоги и обязательные платежи при оплате труда

Налоги на имущество

**Модуль 5. Финансы домашнего хозяйства: содержание и основные понятия. Финансовое поведение индивида.**

Домашнее хозяйство. Цель экономической деятельности домашнего хозяйства Финансы домашнего хозяйства

Доход домашнего хозяйства

Расходы домашнего хозяйства

Активы и пассивы домашнего хозяйства

Личный бюджет и его структура

Принципы ведения личного бюджета

Сбалансированность личного бюджета

Выбор потребителя. Теория рационального выбора

Оптимизация принятия финансовых решений

**Модуль 6. Защита прав потребителя в сфере ЖКХ**

1. Структура и особенности жилищно-коммунальных услуг. Качество услуги
2. Расходы потребителя услуг ЖКХ: структура и современные тенденции.
3. Нормативно-правовая основа защиты прав потребителя в сфере ЖКХ.
4. Права и основные проблемы потребителей в сфере ЖКХ
5. Способы урегулирования претензий в сфере ЖКХ
6. Государственное регулирование и способы поддержки потребителей в сфере ЖКХ.

**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 аудивизуального 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 СПбГУ при проведении зачёта | Оценка ECTS |
| 90-100 | зачтено | А |
| 80-89 | зачтено | В |
| 70-79 | зачтено | С |
| 61-69 | зачтено | D |
| 50-60 | зачтено | Е |
| 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.**

Страховая защита начинает действовать после

 Заполнения формуляр предложения (заявления)

 Уведомления о страховом случае

 Уплаты страховой премии

Договор страхования должен быть заключен

 В устной форме

 В электронной форме

 В письменной форме

**Модуль 3.**

Долевой ценной бумагой является:

 переводной вексель

 банковский чек

 государственная облигация

 пай инвестиционного фонда

**Модуль 4.**

Укажите налог, который не существует в налоговой системе России:

 Налог на доходы физических лиц

 Налог на имущество физических лиц

 Налог на наследство

 Транспортный налог

**Модуль 5.**

Если при создании частного бизнеса индивид выбрал форму ИП, это означает, что по долгам и обязанностям перед своими кредиторами и контрагентами он будет отвечать:

 **личным имуществом**

 имуществом третьих лиц

 уставным капиталом

**Модуль 6.**

В соответствии с Правилами предоставления коммунальных услуг собственником и пользователем помещениям, потребитель имеет право:

 на прекращение оплаты коммунальных услуг за время любых перерывов

 на получение коммунальных услуг надлежащего качества, которое должно быть определено в договоре

 на снижение платы за жилищные и коммунальные услуги в случае их неполного или несвоевременного представления

 обратиться в суд гражданского, административного или уголовного производства в случае предоставления некачественных жилищных и коммунальных услуг

Какое из указанных утверждений является верным по российскому законодательству?

 В рамках досудебной защиты прав потребителей услуг ЖКХ их интересы могут представлять союзы или ассоциации потребителей

 Если ненадлежащее качество услуг ЖКХ возникло в связи неверной трактовкой нормативных документов, исполнители услуг должны компенсировать затраты потребителей

 Для работников коммунальных и жилищных предприятий может наступить уголовная ответственность, если в суде будет доказано сознательное нарушение нормативных актов

 Все указанные утверждения являются верными

*Примеры тестовых заданий для промежуточной аттестации*

Тестовые задания основаны на материалах лекций.

**Модуль 2.**

Страховой полис подтверждает

 Наличие договора страхования

 Присутствие свободного волеизъявления одной из сторон договора страхования

Страховой интерес отражает

 Меру заинтересованности страхователя в сохранности имущества

 Правомерность как характеристику страховщика

 Дееспособность как характеристику страхователя

**Модуль 3.**

Привилегированная акция:

 дает право на получение дивиденда

 гарантирует получение фиксированного дивиденда

 дает право одного голоса на общем собрании акционеров

 никогда не дает права голоса

**Модуль 4.**

Налоговые резиденты для целей налога на доходы физических лиц это:

 Граждане РФ

 Лица, имеющие недвижимость в России

 Лица, находящиеся в России более, чем полгода

 Лица, получающие доходы в России

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

 Собственники квартиры

 Все лица, проживающие в квартире

 Все лица, прописанные в квартире

 Все перечисленные лица

**Модуль 5.**

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

 взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода

 в равной степени сократить текущее потребление и сбережения

 постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление

 **постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения**

Согласно кейнсианской теории средняя склонность к потреблению:

 увеличивается с ростом дохода

 увеличивается с ростом процентной ставки

 **уменьшается с ростом дохода**

 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 СПбГУ 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 СПбГУ.*

*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**

* Учебное пособие по финансовой грамотности. Экономический факультет МГУ им. Ломоносова, Москва, 2020. - 698 с. (Главы 1-5, 10, 12) <https://finuch.ru/finuch/export/last.pdf>

3.4.2. Список дополнительной литературы

* Лялин В.А., Воробьев П.В. Рынок ценных бумаг: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2015. <https://e.lanbook.com/book/54874>
* Современные финансовые рынки: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / [В.В. Иванов и др.]; под ред. В.В. Иванова. – М.: Проспект, 2014. <https://www.studentlibrary.ru/ru/book/ISBN9785392131280.html?SSr=07E7031534DAA>
* Талер Р. Новая поведенческая экономика. Почему люди нарушают правила традиционной экономики. М.: Эксмо, 2018 г. 384 с.
* Финансы. 3-е изд., пер. и доп. / С.А. Белозёров, Г.М. Бродский и др. М.: Проспект, 2014. – 928 с.
* Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. М: Просвещение, 2017 г. – 271 с.

**3.4.3. Перечень иных информационных источников**

* Официальный сайт Центрального Банка РФ <https://www.cbr.ru/>
* Официальный сайт Пенсионного фонда РФ http://www.pfrf.ru/
* Министерство финансов РФ <https://www.minfin.ru/>
* Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>
* Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru/)
* Официальный сайт Московской биржи. <https://www.moex.com/>
* <https://fingramota.econ.msu.ru/> <http://вашифинансы.рф>
* Всемирный банк <http://www.worldbank.org/>
* Международный валютный фонд <http://www.imf.org/>
* 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>

**Раздел 4. Разработчики программы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Учёная | Учёное | Должность | Контактная информация |
| степень | звание | (служебный адрес электронной почты, служебный телефон) |
| Белозеров Сергей Анатольевич | Доктор экономических наук | профессор | профессор | s.belozyorov@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.pokrovskaia@spbu.ru |
| Соколовская Елена Васильевна | Кандидат экономических наук | старший научный сотрудник | старший научный сотрудник | e.sokolovskaya@spbu.ru |
| Жигалов Вячеслав Михайлович | Кандидат экономических наук | доцент | доцент | v.zhigalov@spbu.ru |