

Рабочая программа утверждена в составе учебного плана



Заместитель начальника Управления образовательных программ Репина Е.М.

Санкт-Петербургский государственный университет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы финансовой культуры (онлайн-курс)
The Basics of Financial Culture (Online Course)**

Язык(и) обучения

русский

Трудоемкость в зачетных единицах: 1

Регистрационный номер рабочей программы: 062764

Санкт-Петербург

Раздел 1. Характеристики учебных занятий

1.1. Цели и задачи учебных занятий

Целью курса «Основы финансовой культуры» является формирование у обучающихся культуры финансово грамотного поведения. Данный курс является продолжением курсов «Основы финансовой грамотности» и «Финансовая грамотность» и предполагает формирование обучающимися дальнейших навыков финансового грамотного поведения.

Курс построен таким образом, чтобы дать обучающимся целостное представление о предмете изучения и сформировать практические навыки применения полученных знаний на практике. Обучающиеся в процессе изучения овладеют знаниями о различных банковских инструментах, рассмотрят варианты достижения финансовых целей при страховании жизни, изучат современную модель пенсионной системы РФ, узнают о различных видах бирж, участниках биржевой торговли и биржевых индексах, получают знания о налоговых последствиях операций с недвижимостью и вложений в ценные бумаги и пр. Также обучающиеся получают знания о принципах принятия решений в условиях неопределенности. После освоения курса у обучающихся должны сформироваться навыки самостоятельного использования полученных знаний для ответственного финансово грамотного поведения и принятия взвешенных решений в различных ситуациях.

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.

№	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
2	Универсальные компетенции	УКО-2: Способен планировать и реализовать собственный проект в профессиональной сфере и управлять им	<p><i>Уметь:</i> определять перечень задач при постановке цели; -предлагать возможные варианты решения поставленных задач; -применять полученные знания на практике.</p> <p><i>Знать:</i> о различных банковских инструментах; -вариантах достижения финансовых целей в страховании; -об участниках биржевой торговли и биржевых индексах;</p>	<p>УКО-2.1. Определяет круг задач в рамках поставленной цели;</p> <p>УКО-2.2. Предлагает способы решения поставленных задач</p> <p>УКО-2.3. Оценивает соответствие способов решения цели проекта</p>

			<p>- о налоговых последствиях операций с недвижимостью и вложений в ценные бумаги.</p> <p><i>Владеть:</i> Навыками планирования и сбора информации, наиболее подходящих для реализации поставленных задач.</p>	
--	--	--	--	--

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 организуют 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.

Банковские пластиковые кредитные и дебетовые карты.

Кредитный лимит. Контоткоррентный счет. Овердрафт.

Система расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Модуль 2. Страхование как институт финансовой защиты физических лиц.

Социальное страхование. Пенсионные системы

Обязательное социальное страхование в РФ. Отдельные виды обязательного социального страхования.

Модели пенсионных систем.

Современная модель государственной пенсионной системы в России.

Система негосударственного (корпоративного, индивидуального) пенсионного обеспечения. Риски накопительных пенсионных систем. Институты коллективного инвестирования: пенсионные фонды и страховые компании.

Достижение финансовых целей при страховании жизни. Возможные сценарии для владельцев полисов страхования жизни.

Модуль 3. Рынок ценных бумаг

Понятие и виды бирж. Участники биржевой торговли. Листинг и делистинг. Организация биржевой торговли. Способы проведения торгов.

Фондовые индексы и способы их расчета.

Инвестиционные фонды и их виды. Паевые фонды.

Биржевые фонды. Индексные акции.

Модуль 4. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в России.

Стандартные и социальные вычеты по НДФЛ.

Имущественные вычеты по НДФЛ.

Как облагаются налогами доходы физических лиц от инвестирования.

Налоговые последствия купли-продажи недвижимости.

Налоговые последствия вложений в ценные бумаги.

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

Эвристики суждения.

Принятие решений в условиях неопределенности.

Поведенческие эффекты.

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».

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

Код индикатора и индикатор достижения компетенции	КИМ (примеры тестовых вопросов, задач)
<p>УКО-2.1. Определяет круг задач в рамках поставленной цели;</p> <p>УКО-2.2. Предлагает способы решения поставленных задач;</p> <p>УКО-2.3. Оценивает соответствие способов решения цели проекта.</p>	<p>Предложенные для прохождения текущего контроля и промежуточной аттестации тесты содержат в себе задания по любой(-ым) теме(-ам), входящей(-им) в курс (перечислены в п. 2.2 настоящей РПД).</p> <p>Задания могут иметь четыре формы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. задание на множественный выбор с одним верным ответом (Multiple Choice); 2. задание на множественный выбор с несколькими верными ответами (Checkboxes); 3. задание на ввод ответа числом (Numerical Input). <p>Пример заданий первой формы:</p> <p>Пенсионная система РФ основана на принципах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Накопительного финансирования <input type="checkbox"/> Распределительных принципах <input type="checkbox"/> Сочетает оба принципа (накопительный и распределительный) <p>Налоговые резиденты для целей налога на доходы физических лиц это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <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 <p>Выберите утверждение, наиболее точно характеризующее теорию перспектив Канемана-Тверски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> человек иррационален определенным образом <input type="checkbox"/> человек непредсказуемо иррационален

	<input type="checkbox"/> человек рационален Пример задания второй формы: Страховыми случаями в обязательном социальном страховании являются: <input type="checkbox"/> Достижение пенсионного возраста <input type="checkbox"/> Дорожно-транспортное происшествие <input type="checkbox"/> Несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, <input type="checkbox"/> Беременность и роды <input type="checkbox"/> Совершеннолетие Пример задания третьей формы: У И. Иванова в собственности две квартиры: одна площадью 60 квадратных метров и кадастровой стоимостью 6 000 000 рублей и вторая площадью 49 квадратных метров и кадастровой стоимостью 3 430 000 рублей. Ставка налога на имущество физических лиц – 0,1%. Чему будет равен налог на имущество физических лиц, уплаченный И.Ивановым за обе квартиры за год?
--	--

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

Учебная аудитория (компьютерный класс), оснащенная рабочими местами для обучающихся и преподавателя, для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, промежуточной аттестации; оснащенная 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

Оборудование, используемое для обучения:

- специализированная мебель для учебных занятий (столы, стулья);
- технические средства обучения (персональные компьютеры);

- наличие подключения к сети Интернет;
- стандартное программное обеспечение.

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. <https://finuch.ru/finuch/export/last.pdf>

3.4.2. Список дополнительной литературы

1. 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>
2. Современные финансовые рынки: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / под ред. В.В. Иванова. – М.: Проспект, 2014. <https://e.lanbook.com/book/54879>
3. 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://www.studentlibrary.ru/ru/book/ISBN9785392238415.html?SSr=07E703163370A>
4. Талер Р. Новая поведенческая экономика. Почему люди нарушают правила традиционной экономики. М.: Эксмо, 2018 г. 384 с.
5. Финансы. 3-е изд., пер. и доп. / С.А. Белозёров, Г.М. Бродский и др. М.: Проспект, 2014. – 928 с.
6. 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
- 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 степень	Учёное звание	Должность
Белозеров Сергей Анатольевич	Доктор экономических наук	профессор	профессор
Писаренко Жанна Викторовна	Доктор экономических наук	доцент	доцент
Дарушин Иван Александрович	Кандидат экономических наук	доцент	доцент
Покровская Наталья Владимировна	Кандидат экономических наук	доцент	доцент
Соколовская Елена Васильевна	Кандидат экономических наук	старший научный сотрудник	старший научный сотрудник