

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

СОГЛАСОВАНО

Директор ИЭиУ
И.Н. Сычева

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: **Б1.О.13 «Основы финансовой грамотности»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **38.03.01
Экономика**

Направленность (профиль, специализация): **Цифровые финансы**

Статус дисциплины: **обязательная часть**

Форма обучения: **очно - заочная**

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	доцент	Т.Ю. Левашова
Согласовал	Зав. кафедрой «ЭТиП»	Е.Н. Болховитина
	руководитель направленности (профиля) программы	Ю.Г. Швецов

г. Барнаул

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Содержание компетенции	Индикатор	Содержание индикатора
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1	Демонстрирует знание базовых принципов функционирования экономики и механизмов основных видов государственной социально-экономической политики
		УК-10.2	Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
		УК-10.3	Способен контролировать собственные экономические и финансовые риски

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Культура речи и деловая коммуникация
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Разработка и реализация проектов

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 3 / 108

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очно - заочная	16	0	16	76	43

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Форма обучения: очно - заочная

Семестр: 4

Лекционные занятия (16ч.)

1. Базовые понятия, принципы функционирования экономики и государственная социально-экономическая политика(2ч.)[2,3,6,14] Место экономических знаний в жизни человека. Базовые понятия экономики (потребности, блага и ресурсы). Основные экономические агенты. Роль домашних хозяйств в экономике. Социально-экономическая политика как одна из важнейших задач государства. Макроэкономические основы финансовой грамотности.
2. Микроосновы финансовой грамотности. Поведенческая экономика - как мы принимаем финансовые решения.(2ч.)[2,3,14] Модели принятия экономических решений. Особенности восприятия данных и денег. Эвристика суждения. Рациональное поведение и рациональный выбор. Поведенческие факторы.
3. Личный бюджет, финансовое планирование и жизненный цикл индивида {дискуссия} (2ч.)[1,2,7,14] Что такое личный бюджет и как его вести. Доходы и расходы в личном бюджете. Составление и планирование личного бюджета (технологии). Сбалансированность личного бюджета. Принципы планирования личных финансов. Этапы жизненного цикла индивида.
4. Расчеты и платежи индивида в экономике {дискуссия} (2ч.)[2,12,14] Виды денег, классификация. Наличные, безналичные, электронные, криптовалюта. Выбор - банковская карта или наличные. Финансовое мошенничество, как проявление финансовых рисков.
5. Банки и финансовые инструменты управления личными финансами.(2ч.)[1,2,7,12,13,14] Основные финансовые инструменты управления личными финансами и Банки. Сбережения. Природа сбережения. Характеристика вкладов и выбор. Классификация кредитов и займов. Условия и способы получения кредитов. Как оценить и выбрать кредит. Способы снижения финансовых рисков при сбережении и кредитовании.
6. Налоги. Роль в экономике и риски индивида при неуплате налогов.(2ч.)[1,2,4,6,9,13,14,15] Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют. Субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения. Последствия неоплаты налогов, как экономический риск
7. Пенсия. Страхование(2ч.)[2,9,11,13,14] Государственная система. Обязательное пенсионное страхование. Негосударственное пенсионное обеспечение. Что стоит и не стоит страховать в РФ. Страховой случай . Классификация страховок.
8. Защита прав потребителей {дискуссия} (2ч.)[2,9,12,13,14] Зачем нужно защищать потребителя? Права потребителя. Российский закон о защите прав потребителей применительно к финансовым услугам. Ситуации, в которых закон не защищает.

Практические занятия (16ч.)

1. Макроосновы финансовой грамотности {метод кейсов} (2ч.)[1,2,3,8,10,14] Решение кейсов по влиянию макроэкономических факторов на финансовое планирование и выбор оптимальных решений по управлению личными финансами. Обсуждение социально-экономической политики РФ. Как заложенные в программах политики приоритеты влияют на возможность контролировать экономические и финансовые риски индивида.

2. Микрофинансовые основы финансовой грамотности. Поведенческие факторы {метод кейсов} (2ч.)[2,3,14] Решение кейсов по определению поведенческих факторов, которые повлияли на принятие финансового решения. Финансовое планирование индивида в неблагоприятных условиях - "Когнитивный налог на бедность", ухудшающий отбор и контроль экономических рисков.

3. Личный бюджет и финансовое планирование. {деловая игра} (2ч.)[1,2,7,10,14] Определение этапов своего жизненного цикла, начиная с определенной точки.

Формирование ответов на вопросы: Возможные и предпочтительные источники доходов?

Основные и обязательные направления расходов? Возможности сберечь и приумножить (не только в денежном выражении!) Основные финансовые риски и возможность их контролировать?

Использование экономического планирования для составления бюджета домашнего хозяйства в заданных условиях. Определение эффективности собственного финансового планирования.

4. Управление личными финансами и финансовые инструменты банков(4ч.)[1,2,7,12,13] Выбор вкладов с использованием базовых экономических знаний, банковских калькуляторов, условия по вкладам и платформ, позволяющих сравнивать условия по вкладам различных банков. Выбор кредитов с использованием базовых экономических знаний, банковских калькуляторов, условий по кредитам и платформ, позволяющих сравнивать условия по кредитам различных банков.

5. Налоги. Какие налоги платит физическое лицо в РФ. Определение налогового бремени как возможность контролировать финансовые риски.(2ч.)[1,2,4,6,7,9,13,15] Определение структуры налоговых поступлений в РФ в году, предшествующем обучению.

Решение задач по расчету налогов и налогового бремени.

6. Пенсия(2ч.)[1,2,7,10,11,13] Сравнение пенсионных систем разных стран. Определение финансовых рисков, возникающих в разных системах. Расчет будущей пенсии.

7. Защита прав потребителей(2ч.)[2,7,9,12,13,14] Разбор ситуации, направленной на формирование навыков контроля финансовых рисков - "Скрытая продажа дополнительных услуг".

Определение условий произошедшего. Какие действия вы должны

предпринять, чтобы нивелировать данный риск и защитить себя.

Самостоятельная работа (76ч.)

1. Подготовка к текущим занятиям(16ч.)[1,2,3,4,6,7,8,9,11,12,13,14] Изучение лекционного материала и рекомендованных источников

2. Самостоятельное изучение разделов дисциплины {с элементами электронного обучения и дистанционных образовательных технологий} (48ч.)[2,3,6,7,8,9,11,13,14] Темы для самостоятельного изучения:

Экономические системы, их особенности и влияние на управление личными финансами.

Основные положения и приоритетные направления Стратегии социально-экономического развития России.

Основные положения Денежно-кредитной политики России.

Основные положения Социальной политики России.

Налоговая политика государства.

Закон о защите прав потребителей.

Фондовые биржи и брокеры.

Особенности фондового рынка РФ

Принятие решений в условиях неопределенности и экономические и финансовые риски.

Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

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

Управление безналичным движением денег.

Налоговый вычет и условия его получения. Определение возможности получения налогового вычета студентом (членами семьи студента).

Банковская система России.

Математика кредитования.

Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?

Сбор информации о динамике денежных доходов россиян, о размерах их заработной платы, о назначенных за последние три года пенсиях (средние показатели по годам и регионам). Объяснить взаимосвязь полученных данных на основе знания базовых принципов функционирования экономики.

Инвестиционное профилирование. Формирование инвестиционного портфеля.

Типичные ошибки инвесторов. Долговые ценные бумаги. Векселя и облигации, риски управления ими. Долевые ценные бумаги. Акции, риски управления ими. Специфика в России. Фондовые биржи, и брокеры.

Налогообложение операций с ценными бумагами. ПИФы открытые и закрытые. Категории ПИФов. Индексные ПИФы. Риски Управления. Как выбрать ПИФ.

Расчет внутренней нормы доходности инвестиций, расчет цены облигаций с учетом НКД, расчет справедливой цены облигации, определение доходности от совершения операции купли-продажи акций

3. Подготовка к промежуточной аттестации(12ч.)[2,3,4,6,11,12,13,14] Изучение лекционного материала, рекомендованных источников

5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде АлтГТУ:

1. Болховитина Е. Н., Лукин А.Л., Важенина Т.Ю., Березина А.Б. Сборник кейсов и заданий для практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» [Электронный ресурс]: Учебно-методическое пособие.– Электрон. дан.– Барнаул: АлтГТУ, 2020.– Режим доступа: http://elib.altstu.ru/eum/download/etip/Bolhovitina_fin-gram_1.pdf

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. – Москва : Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. – ISBN 978-5-9614-6626-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/82629.html>

3. Данильчик Т.Л., Сычева И.Н., Березина А.Б. Экономика: учебное пособие для бакалавров

/Т. Л. Данильчик, И.Н. Сычева, А. Б. Березина; Алт. гос. техн. ун-т им. И.И. Ползунова. – Барнаул: АЗБУКА, 2019. – 327 с.

Прямая ссылка: http://elib.altstu.ru/eum/download/etip/danilch_econom_2019.pdf

6.2. Дополнительная литература

4. Чернопятов, А.М. Налоги и налогообложение : учебник : [16+] / А.М. Чернопятов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 346 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=498552> (дата обращения: 10.12.2020). – Библиогр.: с. 332-335. – ISBN 978-5-4475-9954-6. – DOI 10.23681/498552.

5. Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» : [12+] / Д.Я. Оберддерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова и др. – 2-е изд. – Москва : Вита-Пресс, 2016. – 232 с. : ил. – (Финансовая грамотность каждому). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473577>

(дата обращения: 10.12.2020). – Библиогр.: с. 225-229. – ISBN 978-5-7755-3376-2

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

6. Учебное пособие по финансовой грамотности [Электронный ресурс] / ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР. Финансовая грамотность в вузах. Режим доступа: <https://finuch.ru>

7. Финансовая грамотность в вузах . Федеральный сетевой методический центр [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://fingramota.econ.msu.ru>

8. Мониторинг экономических показателей [Электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.budgetrf.ru>

9. <http://pravo.gov.ru> - Государственная система правовой информации. Официальный интернет-портал правовой информации

10. Сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.gks.ru/>

11. Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/>

12. Сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://rosпотребнадзор.ru/>

13. <https://vashifinancy.ru/> - сайт Министерства финансов РФ по финансовой грамотности

14. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – Режим доступа: <http://window.edu.ru>

15. Сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

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

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-

образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky
4	Гарант

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Национальная электронная библиотека (НЭБ) – свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. (http://нэб.рф/)
2	Электронный фонд правовой и научно-технической документации - (http://docs.cntd.ru/document)

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

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
помещения для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения учебных занятий

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».