

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.12 «Основы финансовой грамотности»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **23.03.01  
Технология транспортных процессов**

Направленность (профиль, специализация): **Организация и безопасность движения**

Статус дисциплины: **обязательная часть**

Форма обучения: **очная**

<b>Статус</b>	<b>Должность</b>	<b>И.О. Фамилия</b>
Разработал	доцент	А.Л. Лукин
Согласовал	Зав. кафедрой «ЭТиП»	Е.Н. Болховитина
	руководитель направленности (профиля) программы	С.Н. Павлов

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.	Гражданское и социально-ответственное поведение, Математика, Психология личности
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Системный анализ и принятие решений

**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	
очная	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: очная

**Лекционные занятия (16ч.)**

- 1. Базовые понятия и принципы функционирования экономики и государственная социально-экономическая политика. Макро и микрофинансовые основы финансовой грамотности для обоснования принимаемых экономических решений в различных областях жизнедеятельности.(3ч.)[2,3,6,14] Место экономических знаний в жизни человека. Основные экономические агенты. Демонстрация роли домашних хозяйств в экономике. Социально-экономическая политика как одна из важнейших задач государства. Использование моделей принятия экономических решений по управлению личными финансами. Эвристика суждения. Рациональное поведение и рациональный выбор в качестве инструмента для управления личными финансами. Поведенческие факторы.**
- 2. Личный бюджет и финансовое планирование и жизненный цикл индивида в качестве инструмента для управления личными финансами. {дискуссия} (3ч.)[1,2,5,7,14] Что такое личный бюджет и как его вести. Доходы и расходы в личном бюджете. Составление и планирование личного бюджета (технологии) в качестве метода для управления личными финансами. Сбалансированность личного бюджета. Принципы планирования личных финансов. Этапы жизненного цикла индивида.**
- 3. Расчеты и платежи индивида в экономике как способ управления личными финансами {дискуссия} (2ч.)[2,5,12,14] Виды денег и их классификация для демонстрации знаний базовых принципов функционирования экономики. Наличные, безналичные, электронные , криптовалюта. Выбор - банковская карта или наличные.**
- 4. Банки и финансовые инструменты управления личными финансами.(3ч.)[1,2,5,7,12,13,14] Основные финансовые инструменты управления личными финансами и Банки. Сбережения. Природа сбережения. Характеристики вкладов и выбор. Классификация кредитов и займов. Условия и способы получения кредитов как способ управления личными финансами.**
- 5. Налоги. Роль в экономике и риски индивида при неуплате налогов как способ контроля собственного экономического и финансового риска.(3ч.)[1,2,4,5,6,9,13,14,15] Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют. Субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения . Последствия неоплаты налогов как способ контроля собственного экономического и финансового риска.**
- 6. Пенсия. Страхование как способ контроля собственного экономического и финансового риска(2ч.)[2,5,9,11,13,14] Обязательное пенсионное страхование в качестве одного из базовых принципов социально-экономической политики государства. Негосударственное пенсионное обеспечение в качестве метода планирования и финансового инструмента для управления личными финансами. Что стоит и не стоит страховать в РФ. Страховой**

случай.

### Практические занятия (16ч.)

1. Макро и микроосновы финансовой грамотности {метод кейсов} (3ч.)[1,2,3,5,8,10,14] Решение кейсов по влиянию макроэкономических факторов на финансовое планирование и выбор оптимальных решений по управлению личными финансами. Обсуждение социально-экономической политики РФ. Решение кейсов по определению поведенческих факторов, которые повлияли на принятие финансового решения - "Когнитивный налог на бедность"
2. Личный бюджет и финансовое планирование. {деловая игра} (3ч.)[1,2,5,7,10,14] Составление бюджета домашнего хозяйства (личного бюджета) в заданных условиях.
3. Управление личными финансами и финансовые инструменты банков(3ч.)[1,2,5,7,12,13] 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 вкладам различных банков.
4. Налоги. Какие налоги платит физическое лицо в РФ. Определение налогового бремени как возможность контролировать финансовые риски.(3ч.)[1,2,4,5,6,7,9,13,15] Определение структуры налоговых поступлений в РФ в году, предшествующем обучению. Решение задач по расчету налогов и налогового бремени. Определение возможности получения налогового вычета студентом (членами семьи студента).
5. Пенсия(2ч.)[1,2,5,7,10,11,13] Сравнение пенсионных систем разных стран. Определение финансовых рисков, возникающих в разных системах. Расчет будущей пенсии.
6. Защита прав потребителей(2ч.)[2,5,7,9,12,13,14] 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(24ч.)[1,2,3,4,5,6,7,8,9,11,12,13,14,15] Изучение лекционного материала и рекомендованных источников
2. Самостоятельное изучение разделов дисциплины {с элементами электронного обучения и дистанционных образовательных технологий} (37ч.)[2,3,6,7,8,9,11,13,14,15] 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.

Макро экономические основы финансовой грамотности

Базовые понятия экономики (потребности, блага и ресурсы).

Особенности восприятия данных и денег.

Принятие решений в условиях неопределенности и экономические и финансовые риски.

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

Управление безналичным движением денег.

Финансовое мошенничество.

Налоговый вычет и условия его получения.

Определение возможности получения налогового вычета студентом (членами семьи студента).

Банковская система России.

Математика кредитования.

Государственная система.

Классификация страховок.

Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель.

Ситуации, в которых закон не защищает.

Зачем нужно защищать потребителя? Права потребителя. Российский закон о защите прав потребителей применительно к финансовым услугам

Динамика денежных доходов россиян, назначенные за последние три года пенсии (средние показатели по годам и регионам).

Инвестиционное профилирование.

Формирование инвестиционного портфеля. Типичные ошибки инвесторов.

Долговые ценные бумаги. Векселя и облигации, риски управления ими.

Долевые ценные бумаги. Акции, риски управления ими.

Фондовые биржи, и брокеры.

Налогообложение операций с ценными бумагами.

ПИФы открытые и закрытые. Категории ПИФов. 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 контрольной работы(8ч.)[2,3,4,5,6,7,8,10,11,13,15] Выполнение контрольной работы в соответствии с темами, представленными преподавателем

4. Подготовка к промежуточной аттестации(4ч.)[2,3,4,5,6,11,12,13,14] Изучение лекционного материала, рекомендованных источников

5. Защита контрольной работы(3ч.)[1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15]

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

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

1. Сборник кейсов и заданий для практических занятий. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. Н. Болховитина, А. Б. Березина, Т. Ю. Важенина, А. Л. Лукин. - Барнаул : Изд-во АлтГТУ, 2020. - 34 с. - Режим доступа: [http://elib.altstu.ru/eum/download/etip/Bolhovitina\\_fin-gram\\_1.pdf](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](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. Обердерфер, 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. Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

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. ГАРАНТ.РУ: информационно-правовой портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru>

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	Chrome
1	LibreOffice

<b>№пп</b>	<b>Используемое программное обеспечение</b>
2	Windows
3	Opera
3	Антивирус Kaspersky
6	Гарант

<b>№пп</b>	<b>Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы</b>
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. ( <a href="http://нэб.рф/">http://нэб.рф/</a> )
2	Электронный фонд правовой и научно-технической документации - ( <a href="http://docs.cntd.ru/document">http://docs.cntd.ru/document</a> )

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

<b>Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>
учебные аудитории для проведения учебных занятий
помещения для самостоятельной работы

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».