



## 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.	Налоги и налогообложение, Экономическая теория
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Финансовый менеджмент

## 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**

**Семестр: 4**

**Лекционные занятия (16ч.)**

- 1. Базовые понятия, принципы функционирования экономики и государственная социально-экономическая политика(2ч.)[2,3,5,6]** 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.)[2,3,5,6]** Модели принятия экономических решений. Особенности восприятия данных и денег. Эвристика суждения. Рациональное поведение и рациональный выбор. Поведенческие факторы. Принятие решений в условиях неопределенности, экономические и финансовые риски.
- 3. Личный бюджет, финансовое планирование и жизненный цикл индивида {дискуссия} (2ч.)[1,2,3,5,6]** 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. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Этапы жизненного цикла. Различия в доходах, расходах и сбережениях на разных этапах жизненного цикла.
- 4. Расчеты и платежи индивида в экономике {дискуссия} (2ч.)[2,3,4,5,6,10]** Виды денег и их классификация: наличные, безналичные, электронные, криптовалюта. Управление безналичным движением денег. Выбор - банковская карта или наличные. Финансовое мошенничество как проявление финансовых рисков.
- 5. Банки и финансовые инструменты управления личными финансами.(2ч.)[1,2,5,6,10]** Банковская система России. Основные финансовые инструменты управления личными финансами и Банки. Сбережения. Природа сбережения. Характеристика вкладов и их выбор. Классификация кредитов и займов. Условия и способы получения кредитов. Математика кредитования: 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.)[1,2,4,5,6,8,11]** Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют. Субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения. Налоговый вычет и условия его получения. Последствия неоплаты налогов, как экономический риск.
- 7. Пенсия. Страхование(2ч.)[2,5,10]** Государственная система. Обязательное

пенсионное страхование. Негосударственное пенсионное обеспечение. Что стоит и не стоит страховать в РФ. Страховой случай. Классификация страховок. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?

**8. Защита прав потребителей {дискуссия} (1ч.)[2,5,6,8,10,11]** Зачем нужно защищать потребителя? Права потребителя. Российский закон о защите прав потребителей применительно к финансовым услугам. Ситуации, в которых закон не защищает.

**9. Основные принципы инвестирования. Ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды(1ч.)[1,2,4,5,6,7,8]** 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.

### **Практические занятия (16ч.)**

**1. Макроосновы финансовой грамотности {метод кейсов} (1ч.)[1,2,3,7]** 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} (1ч.)[1,2,3]** 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} (4ч.)[1,2,6]** 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.)[1,2,6,10,11]** Выбор кредитов с использованием базовых экономических знаний, банковских калькуляторов, условий по кредитам и платформ, позволяющих сравнивать условия по кредитам различных банков.

Выбор вкладов с использованием базовых экономических знаний, банковских калькуляторов, условий по вкладам и платформ, позволяющих сравнивать условия по вкладам различных банков.

**5. Налоги. Какие налоги платит физическое лицо в РФ. Определение налогового бремени как возможность контролировать финансовые риски(2ч.)[1,4,5,6,8,11]** Определение структуры налоговых поступлений в РФ в году, предшествующему обучению.

Решение задач по расчету налогов и налогового бремени.

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

**6. Пенсия(2ч.)[1,2,6,9,11]** 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. Сравнение пенсионных систем разных стран. Определение финансовых рисков, возникающих в разных системах. Расчет будущей пенсии.

**7. Защита прав потребителей(1ч.)[1,2,6,8,10,11]** 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.

**8. Основные принципы инвестирования. Ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды(1ч.)[1,2,6,7,8,11]** Решение кейсов с применением методов экономического планирования и финансовых инструментов по следующим темам: Расчет внутренней нормы доходности инвестиций, расчет цены облигаций с учетом НКД, расчет справедливой цены облигации, определение доходности от совершения операции купли-продажи акций. Обсуждение вопросов формирования инвестиционного портфеля и типичных ошибок инвесторов.

### **Самостоятельная работа (76ч.)**

**1. Подготовка к текущим занятиям(32ч.)[1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11]** Изучение лекционного материала и рекомендованных источников

**2. Самостоятельное изучение разделов дисциплины(32ч.)[2,3,6,7,8,10]** 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

### **3. Подготовка к промежуточной аттестации(12ч.)[2,3,4,5,6,10,11]**

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

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам: Лань, Университетская библиотека он-лайн, электронной библиотеке АлтГТУ и к электронной информационно-образовательной среде:

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

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

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

12. 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.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) по дисциплине представлен в приложении А.

## **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.

<b>№пп</b>	<b>Используемое программное обеспечение</b>
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky
4	Гарант

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Бесплатная электронная библиотека онлайн "Единое окно к образовательным ресурсам" для студентов и преподавателей; каталог ссылок на образовательные интернет-ресурсы ( <a href="http://Window.edu.ru">http://Window.edu.ru</a> )
2	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> )
3	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

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
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».