

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

**СОГЛАСОВАНО**

Директор ИЭиУ  
Сычева

И.Н.

## **Рабочая программа дисциплины**

Код и наименование дисциплины: **Б1.О.12 «Основы финансовой грамотности»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **18.03.02 Энерго- и ресурсосберегающие процессы в химической технологии, нефтехимии и биотехнологии**

Направленность (профиль, специализация): **Инженерная экология**

Статус дисциплины: **обязательная часть**

Форма обучения: **очная**

<b>Статус</b>	<b>Должность</b>	<b>И.О. Фамилия</b>
Разработал	заведующий кафедрой	Е.Н. Болховитина
Согласовал	Зав. кафедрой «ЭТиП»	Е.Н. Болховитина
	руководитель направленности (профиля) программы	Ю.С. Лазуткина

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.	Математика
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Психология личности, Разработка и реализация проектов, Экономика природопользования

## 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: 3**

**Лекционные занятия (16ч.)**

- 1. Базовые понятия и принципы функционирования экономики и государственная социально-экономическая политика(2ч.)[3,12]** 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.)[2,3,5,12]** Модели принятия экономических решений. Особенности восприятия данных и денег. Эвристика суждения. Рациональное поведение и рациональный выбор. Поведенческие факторы. Принятие решений в условиях неопределенности и экономические и финансовые риски.
- 3. Личный бюджет и финансовое планирование и жизненный цикл индивида. {дискуссия} (2ч.)[1,2,5,7,12]** 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.)[2,5,11,12]** Виды денег, 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.)[1,2,5,7,11,12]** Банковская система России. Основные финансовые инструменты управления личными финансами и Банки. Сбережения. Природа сбережения. Характеристик вкладов и 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 экономики и риски индивида при неуплате налогов.(2ч.)[1,4,5,6,12]** 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 не оплаты налогов, как экономический риск
- 7. Пенсия. Страхование(2ч.)[2,5,10,12]** 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.)[2,5,11,12]** 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.)[2,4,6]** 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.)[1,2,3,5,8,9,12]** 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.)[2,3,5,12]** 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.)[1,2,5,7,9,12]** 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.)[1,2,5,7,11]** 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.

**5. Налоги. Какие налоги платит физическое лицо в РФ. Определение налогового бремени как возможность контролировать финансовые риски.(2ч.)[1,4,5,6,7]** 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).

**6. Пенсия(2ч.)[1,2,5,7,9,10]** 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.)[2,5,7,11,12]** 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.)[2,4,6,7]** 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.)[1,2,3,4,5,6,7,8,10,11,12]** Изучение лекционного материала и рекомендованных источников

**2. Самостоятельное изучение разделов дисциплины {с элементами электронного обучения и дистанционных образовательных технологий} (32ч.)[2,3,6,7,8,10,12]** 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.)**[2,3,4,5,6,10,11,12] Изучение лекционного материала, рекомендованных источников

## **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/Volhovitina\\_fin-gram\\_1.pdf](http://elib.altstu.ru/eum/download/etip/Volhovitina_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).

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

13. 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	Chrome

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

<b>№пп</b>	<b>Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы</b>
1	«Базовые нормативные документы» ООО «Группа компаний Кодекс», программные продукты «Кодекс» и «Техэксперт» ( <a href="https://kodeks.ru">https://kodeks.ru</a> )
2	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> )
3	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> )
4	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».