

ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА

«УТВЕРЖДАЮ»

Директор института психологии и педагогики

 /Гладышева М.С./

«01» сентября 2022г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.О.01.03 Экономика и финансовая грамотность

Направление подготовки: 39.03.02 Социальная работа

Направленность (профиль): Социальная политика и менеджмент

Квалификация (степень): бакалавр

Форма обучения: очная

Институт: психологии и педагогики

Кафедра: экономики и управления им. Н.Г. Нечаева

	очная форма		
Курс	2		
<u>Семестр/триместр</u>	4		

Лекции	18		
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия	18		
в т. ч. практическая подготовка			
Консультации			
Форма промежуточной аттестации	Зачет		
Контроль			
Иные формы работы			
Самостоятельная работа	36		

Всего часов: 72

Трудоемкость: 2 зачетных единицы.

Разработчик рабочей программы: кандидат педагогических наук, доцент С.В. Воробьев

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения дисциплины: формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества; формирование и развитие у обучающихся навыков применения методов количественного анализа, а также навыков самостоятельной работы с учебной и научной литературой.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать систему представлений об экономической культуре и финансовой грамотности;
- изучить инструменты и методы формирования экономической культуры и финансовой грамотности;
- освоить математический аппарат, используемый для решения задач финансового характера;
- приобрести навыки применения экономико-математического аппарата для решения практических задач на финансовом рынке.

Место дисциплины в структуре ОПОП: реализуется в рамках обязательной части блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-2	Знать: - способы проектирования решения конкретной задачи проекта, определения оптимальных способов ее решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений;	Знает: - основы разработки и принятия экономических и финансовых решений; - классификации и отдельные инструменты, методы формирования экономической культуры и финансовой грамотности;
	Уметь: - формулировать совокупность взаимосвязанных задач в рамках поставленной цели работы, обеспечивающих ее достижение; - качественно решать конкретные задачи (исследования, проекта, деятельности) за установленное время	Умеет: - взаимодействовать с участниками образовательного процесса и социальными партнерами, руководить коллективом, толерантно воспринимая социальные, этноконфессиональные и культурные различия; - организовывать и оценивать управленческий процесс с использованием инновационных технологий менеджмента, соответствующих общим и специфическим закономерностям развития управляемой системы;

	Владеть: - навыками определения ожидаемых результатов решения поставленных задач; - навыками публичного представления результатов решения задач исследования, проекта, деятельности.	Владеет: - системой понятий и базовых категорий дисциплины; - конкретными инструментами и методами формирования экономической культуры и финансовой грамотности;
ОПК-2	Знать: - научные теории, концепции и актуальные подходы, методологию и современные методы исследований, позволяющие описывать социальные явления и процессы.	Знает: - понятийный аппарат экономической, организационной и управленческой теории
	Уметь: - описывать социальные явления и процессы на основе анализа и обобщения профессиональной информации, научных теорий, концепций и актуальных подходов.	Умеет: - предлагать совокупность решений профессиональных организационно-управленческих задач исходя из понимания современных
	Владеть: - навыками анализа социальных процессов, выявления, формулирования, решения проблем в сфере социальной работы на основе анализа и обобщения профессиональной информации, научных теорий, концепций и актуальных подходов.	Владеет: - знаниями экономических закономерностей общества и на их основе легко ориентируется на всех уровнях финансовой грамотности; - знаниями в области управления финансов, налогообложения на уровне предприятия
УК-9	Знать: – понятийный аппарат экономической науки и базовые принципы функционирования экономики; – цели и механизмы основных видов социальной экономической политики.	Знает: - систему базовых категорий и понятий, уровни экономической культуры и основные проблемы формирования общества
	Уметь: – использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели; – использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом).	Умеет: - организовывать командную работу для решения задач развития организаций, осуществляющих образовательную деятельность, реализации экспериментальной работы
	Владеть: – навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности.	Владеет: - навыками самостоятельной разработки экономических и финансовых решений.

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Раздел 1. Базовые понятия и принципы функционирования экономики	20	6	2		12
1.	Тема 1. Фирма в современных условиях	6	2			4
2.	Тема 2. Экономические ресурсы предприятия	8	2	2		4
3.	Тема 3. Экономический механизм функционирования предприятия.	6	2			4
	Раздел 2. Основы финансовой грамотности	52	12	16		24
4.	Тема 4. Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	8	2	2		4
5.	Тема 5. Основы финансового планирования и безопасности	8	2	2		4
6.	Тема 6. Сущность и виды процентных ставок. Нарастание и дисконтирование по простым ссудным процентам	8	2	2		4
7.	Тема 7. Операции со сложными процентными ставками	10	2	4		4
8.	Тема 8. Потоки с постоянными платежами	8	2	2		4
9.	Тема 9. Планирование и погашение долгосрочной задолженности	10	2	4		4
	<i>Зачет</i>					
	<i>Итого за 4 семестр</i>	72	18	18		36
	в т. ч. практическая подготовка	-				
	ИТОГО:	72	18	18		36

Очно-заочная форма обучения (не реализуется)

Заочная форма обучения (не реализуется)

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы (в традиционной или тестовой форме).

Типовой вариант контрольной работы

В традиционной форме:

1 вариант

Необходимо поместить на валютном депозите сумму 120 000 рублей. Срок – 1 год, процентная ставка по рублевым депозитам 12% годовых, валютным депозитам – 6%. Курс обмена в начале операции 60 рублей, в конце операции предполагается 62 рубль за американский доллар. Какой из вариантов выгоднее.

2 вариант

Сумма долга 420 тыс. руб., процентная ставка – 12% годовых. Заемщик оценивает свои финансовые возможности следующим образом: платежи примерно по 84 тыс. рублей в год. Определить срок погашения долга n , если платежи осуществляются равными срочными уплатами в конце каждого года и составить план погашения задолженности.

В тестовой форме:

1. Виды процентных ставок в зависимости от исходной базы:

- а) постоянная, сложная,
- б) простая, переменная;
- в) простая, сложная;
- г) постоянная, переменная.

2. Чем меньше процентная ставка, тем:

- а) выше современная величина;
- б) ниже современная величина;
- в) на современную величину это не оказывает влияния.

3. Проценты начисляются на одну и ту же величину капитала при:

- а) сложных процентах;
- б) простых и сложных процентах;
- в) простых процентах;
- г) все ответы верны.

4. Для лиц, осуществляющих вклад на срок менее года:

- а) более выгодной является схема простых процентов;
- б) более выгодной является схема сложных процентов;
- в) обе схемы дают одинаковый результат.

5. Процентная ставка рассчитывается:

- а) отношением дохода к величине капитала;
- б) отношением капитала к величине дохода;
- в) отношением дохода к периоду сделки;
- г) отношением периода сделки к доходу.

6. Нарощенная сумма сложных процентов при использовании учетной ставки рассчитывается:

- а) $S = \frac{P}{(1 - d_c)^n}$;
- б) $S = P(1 - d)^n$;
- в) $S = P/(1 + d)^n$
- г) $S = P(1 + ni)$.

7. Какая из формул верно определяет сложную ставку?

$$\text{а) } i_c = \sqrt[n]{\frac{S}{P}} - 1 \quad \text{б) } i_c = \sqrt[n]{\frac{P}{S}} - 1 \quad \text{в) } i_c = \sqrt{\frac{S}{P}} - 1; \quad \text{г) } i_c = 1 - \sqrt[n]{\frac{S}{P}}$$

8. Формула Фишера определяет:

- а) реальную доходность операции, учитывающую инфляцию;
- б) банковскую ставку, учитывающую инфляцию;
- в) темп инфляции;
- г) эквивалентную сложную ставку.

9. При декурсивном способе начисления процентов:

- а) проценты начисляются в середине каждого интервала начисления;
- б) проценты начисляются в начале каждого интервала начисления;
- в) проценты начисляются в конце каждого интервала начисления.

10. При антисипативном способе начисления процентов

- а) сумма процентных денег определяется исходя из первоначальной суммы
- б) сумма процентных денег определяется исходя из наращенной суммы;
- в) оба ответа неверны.

11. $I = Pin$ это формула:

- а) наращенная по простой ссудной ставке;
- б) дисконтирования по простой ссудной ставке;
- в) наращенная по простой учетной ставке;
- г) дисконтирования по простой учетной ставке.

12. Множитель наращенной суммы при простой учетной ставке определяется по формуле:

- а) $k_y = 1/(1-d_c)^n$;
- б) $k_y = P(1-d)^n$;
- в) $k_y = 1/(1-nd)$
- г) $k_y = (1 + ni)$.

13. Темп инфляции составляет 1,2% в месяц. Годовой ее уровень будет равен:

- а) 15,4%;
- б) 14,4%;
- в) 13,2%.

14. Ссуда в размере 25000 руб. выдана на 5 лет по простой ставке процентов 21% годовых. Наращенная сумма составит:

- а) 64844;
- б) 51250;
- в) 26250.

15. Большую наращенную сумму дают:

- а) простые проценты,
- б) сложные с начислением процентов один раз в конце года;
- в) сложные с начислением процентов 6 раз в году.

16. Поток платежей - это:

- а) рост инвестированного капитала на величину процентов;
- б) распределенные во времени выплаты и поступления;
- в) перманентное обесценивание денег;
- г) платеж в конце периода.

17. Вечная рента - это:

- а) рента, подлежащая безусловной выплате;
- б) рента с выплатой в начале периода;
- в) рента с бесконечным числом членов;
- г) рента с неравными членами.

18. Аннуитет - это:

- а) частный случай потока платежей, когда члены потока только положительные величины;
- б) частный случай потока платежей, когда число равных временных интервалов ограничено;
- в) частный случай потока платежей, когда члены равны и имеют одинаковую направленность, а периоды ренты одинаковы.

19. Для оценки бессрочного (вечного) аннуитета не имеет смысла определение:

- а) современной величины аннуитета;
- б) наращенной величины аннуитета;
- в) члена ренты;
- г) процентной ставки.

20. По количеству членов ренты различают:

- а) верные и условные;
- б) постоянные и переменные;
- в) дискретные и непрерывные;
- г) ограниченные и вечные.

21. По величине членов ренты делятся на:

- а) верные и условные;
- б) постоянные и переменные;
- в) дискретные и непрерывные;
- г) ограниченные и вечные.

22. Как связаны между собой современная величина и наращенная сумма ренты:

- а) $A(1+i)^n=S$
- б) $A(1+i)n=S$
- в) $Ain=S$
- г) $A=Si^n$

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета с использованием следующих оценочных материалов: перечень вопросов к зачету.

Вопросы к зачету (4 семестр очная форма обучения)

1. Структура национальной экономики.
2. Предприятие и предпринимательство в рыночной среде.
3. Производственная и организационная структура предприятия.
4. Инфраструктура и экономический потенциал предприятия.
5. Производственное планирование и бизнес-план предприятия.
6. Разработка маркетинговой и товарной стратегии.
7. Основной капитал, имущество предприятия, его оценка.
8. Производственная программа и мощность.
9. Оборотные средства.
10. Рынок труда и трудовые отношения на предприятии.
11. Организация, нормирование на предприятии.
12. Инновационная и инвестиционная политика на предприятии.
13. Качество и конкурентоспособность продукции.
14. Издержки производства и себестоимость продукции.
15. Оценка эффективности хозяйственной деятельности и составление баланса.
16. Сущность и виды процентных ставок.
17. Наращение и дисконтирование по простым ссудным процентам.
18. Дисконтирование и учет по простым учетным ставкам.
19. Наращение и дисконтирование по схемам сложных ссудных процентов.

20. Сложные учетные ставки.
21. Эквивалентность процентных ставок различного типа.
22. Учет инфляции в финансовых и коммерческих расчетах.
23. Понятие и виды финансовых рент.
24. Нарощенная сумма постоянных финансовых рент.
25. Современные величины постоянных дискретных рент.
26. Расходы по обслуживанию долга, или срочные уплаты.
27. Погашение долга равными суммами.
28. Погашение долга равными срочными платежами.
29. Погашение долга переменными срочными платежами.
30. Погашение долга единовременным платежом.
31. Нарощение и выплата процентов в потребительском кредите.
32. Погашение задолженности частями.
33. Контур финансовой операции.
34. Конверсия валюты и наращение процентов.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Хамидуллин, Р.Я. Финансовая математика : учебное пособие : [16+] / Р.Я. Хамидуллин. – Москва : Университет Синергия, 2019. – 220 с. : табл. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571497> (дата обращения: 01.07.2022). – Библиогр.: с. 204-206. – ISBN 978-5-4257-0397-2. – Текст : электронный.

2. Гисин, В.Б. Математические основы финансовой экономики : учебное пособие / В.Б. Гисин, А.С. Диденко, Б.А. Путко ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Департамент анализа данных, принятия решений и финансовых технологий. – Москва : Прометей, 2018. – 169 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494872> (дата обращения: 01.07.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-907003-53-8. – Текст : электронный.

4.2. Дополнительная литература

1. Красина, Ф.А. Финансовые вычисления : учебное пособие / Ф.А. Красина. – Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2012. – 190 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=208953> (дата обращения: 01.07.2021). – ISBN 987-5-4332-0011-1. – Текст : электронный.

2. Лукашин, Ю.П. Финансовые вычисления : учебное пособие / Ю.П. Лукашин ; Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт). – Москва : МИРБИС, 2015. – 184 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445878> (дата обращения: 01.07.2021). – Библиогр.: с. 141-143. – ISBN 978-5-00086-691-7. – Текст : электронный.

V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	http://www.aup.ru/	Административно-управленческий портал. Включает электронную библиотеку деловой литературы и документов, бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий. В разделах также представлены готовые бизнес-планы, статистические справочники и аналитические обзоры.	Свободный доступ
2.	http://window.edu.ru/	Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	Свободный доступ

VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	http://www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	www.garant.ru	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	www.elibrary.ru	Российский информационный портал в области науки, технологии,	Свободный доступ

		медицины и образования	
4.	www.consultant.ru	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows 7 Professional 64-bit;
- Microsoft Office Профессиональный плюс 2007;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- Информационно-правовое обеспечение «ГАРАНТ».

VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Лабораторные занятия, групповые и индивидуальные консультации, текущая и промежуточная аттестации проводятся в специализированных классах, оснащенных автоматизированными рабочими местами с компьютерами.

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.