

ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор института культуры, истории и права
Доц. Карпачева И.А.



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

Направление подготовки: 46.03.01 История

Направленность (профиль): Цифровая история и экспертиза объектов культурного наследия

Квалификация (степень): бакалавр

Форма обучения: очная

Институт: культуры, истории и права

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

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс	2		
Семестр/триместр	4		
Лекции	18		
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия,	18		
<i>в том числе практическая подготовка</i>	-		
Консультации			
Форма промежуточной аттестации	зачет		
Контроль			
Иные формы работы			
Самостоятельная работа	36		

Всего часов: 72

Трудоемкость: 2 зачетные единицы.

Разработчик рабочей программы:

кандидат педагогических наук, доцент, ст.преп. Т.А. Шабалина

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 как обязательная дисциплина в рамках блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-1	Знать: <ul style="list-style-type: none">– методы поиска информации и работы с ней;– сущность системного подхода.	Знает: <ul style="list-style-type: none">– способы поиска необходимой информации и методы работы с ней;– сущность и принципы применения системного подхода.
	Уметь: <ul style="list-style-type: none">– анализировать задачу, выделять этапы ее решения, осуществлять действия по решению;– находить различные варианты решения задачи, оценивать их преимущества и риски.	Умеет: <ul style="list-style-type: none">– анализировать поставленную задачу, формировать этапы и последовательность ее решения;– искать альтернативные варианты решения поставленной задачи, оценивать их преимущества и недостатки.
	Владеть: <ul style="list-style-type: none">- навыками оценивания практических последствий	Владеет: <ul style="list-style-type: none">– навыками оценки последствий реализации альтернативных

	<p>возможных вариантов решения задачи;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками грамотного, логичного, аргументированного формулирования собственных суждений и оценок. 	<p>вариантов решения поставленной задачи;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками аргументированного формулирования собственных суждений и оценок.
УК-10	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - понятийный аппарат экономической науки и базовые принципы функционирования экономики; - цели и механизмы основных видов социальной экономической политики. 	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные категории экономической науки и принципы функционирования экономики; - цели и механизмы реализации важнейших направлений социальной политики.
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели; - использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом) 	<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике методы экономического и финансового планирования для достижения целей; - применять различные финансовые инструменты для управления личными финансами.
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности. 	<p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками реализации экономических инструментов для управления личными финансами, учитывая возможные риски в различных областях жизнедеятельности.
ОПК-3	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность, формы и методы развития исторических явлений во времени и пространстве; - современные технологии организации исследований экономических, социальных, политических и культурных измерениях. 	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы и методы развития исторических явлений; - современные технологии проведения исследования в экономической, социальной, политической и культурной сферах.
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать происходящие в мире исторические процессы; организовать совместную учебную и воспитательную деятельность на основе 	<p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать происходящие в мире исторические процессы; - организовать учебную и воспитательную деятельность в коллективе, основываясь на

	изучения экономических, социальных, политических и культурных процессов; разрабатывать и реализовывать индивидуальные образовательные маршруты, индивидуальные программы развития и индивидуально-ориентированные образовательные программы по изучению экономических, социальных, политических и культурных процессов.	происходящие экономические, социальные, политические и культурные процессы; – формировать и реализовывать индивидуальные образовательные маршруты, индивидуальные программы развития и индивидуально-ориентированные образовательные программы по изучению экономических, социальных, политических и культурных процессов.
	Владеть: – методами анализа исторических процессов и явлений; – методами выявления основных тенденций развития общества.	Владеет: – методами анализа процессов и явлений в историческом контексте; – методами определения важнейших тенденций развития общества

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

4	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
1.	Раздел 1. Введение в экономическую культуру и финансовую грамотность	32	8	8		16
2.	Тема 1. Экономика и экономические явления в жизни человека	8	2	2		4
3.	Тема 2. Деньги. Валюта.	8	2	2		4
4.	Тема 3. Инфляция и дефляция.	8	2	2		4
5.	Тема 4. Доходы. Расходы.	8	2	2		4
6.	Раздел 2. Финансовая грамотность.	40	10	10		20
7.	Тема 5. Личный бюджет. Финансовое планирование.	8	2	2		4
8.	Тема 6. Виды осуществления расчетов и платежей.	8	2	2		4
9.	Тема 7. Безопасность при совершении платежей и расчетов.	8	2	2		4
10.	Тема 8. Банки. Рациональное сберегательное поведение.	8	2	2		4

11.	Тема 9. Кредиты и займы.	8	2	2		4
12.	Контроль					
13.	Итого за 4 семестр,	72	18	18		36
14.	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 (письменное индивидуальное задание), реферата.

Типовой вариант контрольной работы

Семья Сидоровых, состоящая из 5 человек: мама, папа, дочь-студентка, сын школьник и бабушка, живет в доме, который приобретен за 10 000 000 рублей с привлечением кредитных средств в размере 7 000 000 рублей. Ежемесячно на погашение кредита направляется 25 000 рублей. Имеющаяся в собственности 1-комнатная квартира стоимостью 2 000 000 рублей сдается и приносит в месяц 10 000 рублей. Коммунальные платежи по обоим объектам недвижимости составляют ежемесячно 7 000 рублей (4 500 рублей за дом и 2 500 рублей за квартиру). Глава семьи работает на заводе на должности начальника отдела с заработной платой 60 000 рублей. Кроме того, семья оказывает услуги автомойки в арендуемом помещении, приносящие доход в месяц 100 000 рублей, а расход – 50 000 руб. В распоряжении семьи имеется автомобиль стоимостью 1 500 000 рублей, интенсивно используемый и требующий заправки бензином ежемесячно на 8 000 рублей. Заработная плата мамы, работающей в школе учителем, составляет 35 000 рублей в месяц. От уроков репетиторства, которые она дает, поступает 5 000 рублей. Стипендия дочери составляет 5 000 рублей, а пенсия бабушки – 15 000 рублей. Сын и дочь занимаются в спортивных секциях, плата за которые в месяц составляет 3 000 рублей.

Задание.

1. Составить балансый отчет на начало и конец периода, учитывая, что на семейном совете решено на начало каждого месяца иметь денежные средства на уплату кредита.

2. Сопоставить указанные в исходных данных постоянные доходы и обязательные расходы за месяц.
3. Рассчитать, сколько семья Сидоровых может потратить за месяц на текущие нужды.
4. Оценить желание семьи продать однокомнатную квартиру и погасить частично кредитную задолженность за дом. Представить финансовую ситуацию (рассчитать доходы и расходы за месяц, а также активы и пассивы на конец месяца) при выполнении (условно) этих действий в месяце, следующем за текущим. Известно, что ежемесячный кредитный платеж в этом случае составит 18 000 рублей. Обосновать свой вывод, опираясь на изменение структуры баланса и величины финансовых потоков.

Расчеты целесообразно производить в приведенных ниже формах.

Баланс семьи

активы		пассивы	
наименование	сумма	наименование	сумма
итого		итого	

Ведомость доходов и расходов

доходы		расходы	
наименование	сумма	наименование	сумма
итого		итого	

Примерная тематика рефератов:

1. Финансовая система РФ.
2. Личные доходы граждан.
3. Личные расходы граждан.
4. Личный и семейный бюджет.
5. Роль кредитных организаций в рыночной экономике страны.
6. Роль Центрального Банка России в экономическом развитии страны.
7. Небанковские кредитные организации, их роль и значение в экономике страны
8. Микрофинансовые организации, их сущность, значение, механизм функционирования
9. Сущность безналичных операций, банковских переводов в развитии финансового рынка
10. Сущность и значение платежных карт.
11. Кассовые и валютно-обменные операции в современном мире

- 12.Кредитование физических лиц, значение в современном мире.
- 13.Рефинансирование и реструктуризация кредитов.
- 14.Сущность потребительского кредита
- 15.Сущность ипотечного кредита
- 16.Банковские вклады (депозиты), управление ими
- 17.Ценные бумаги, их значение в развитии экономики
- 18.Биржи в современной экономике
- 19.Участие физических лиц в инвестиционных процессах
- 20.Государственная пенсионная система в России
- 21.Пенсионный фонд России, его функции
- 22.Виды пенсий в современной России
- 23.Сущность негосударственных пенсионных фондов в России.
- 24.Сущность и значение системы страхования в России
- 25.Сущность страховых рисков
- 26.Страхование физических лиц
- 27.Сущность налогов, их функции, классификация
- 28.Налогообложение физических лиц в России
- 29.Сущность финансовых рисков, управление ими
- 30.Сущность финансовых пирамид
- 31.Виды финансового мошенничества и личная финансовая безопасность
- 32.Собственный бизнес и работа по найму: плюсы и минусы
- 33.Создание собственного бизнеса.
- 34.Разработка бизнес-идеи и бизнес-плана
- 35.Государственная поддержка кредитования малого и среднего бизнеса.
- 36.Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
- 37.Правила начинающего инвестора. Альтернативные инвестиции.
- 38.Какие налоги платят граждане России.
- 39.Права и обязанности налогоплательщика.
- 40.Проблемные ситуации у налогоплательщика и их разрешение.
- 41.Пенсия и виды пенсионных систем.
- 42.Государственная пенсионная система в России.
- 43.Формирование личных долгосрочных накоплений.
- 44.Финансовые инструменты для развития бизнеса.
- 45.Мошенничество на финансовом рынке.
- 46.Система защиты прав потребителей финансовых услуг.

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

Вопросы к зачету (4 семестр)

1. Блага. Ресурсы. Потребности.
2. Потребление и сбережение. Время как ресурс.
3. Основы экономического поведения.
4. Функции денег.
5. Виды денег в истории и современность.
6. Деньги как вид актива. Ликвидность.
7. Понятие валюты. Виды валют.
8. Валютные операции и валютные риски.
9. Покупательная способность денег, и ее изменения. Уровень цен и его изменение.
10. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены.
11. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств.
12. Таргетирование инфляции.
13. Виды доходов.
14. Возможности увеличения активных доходов.
15. Возможности увеличения пассивных доходов.
16. Виды расходов. Обязательные и необязательные расходы.
17. Возможности оптимизации расходов
18. Сбалансированный бюджет.
19. Как взять денежные потоки под контроль.
20. Эмоциональные цели и финансовые цели.
21. Поиск траектории достижения финансовой цели.
22. Финансовая подушка безопасности.
23. Расчеты и платежи наличными деньгами.
24. Безналичные расчеты и платежи с использованием банковских счетов.
25. Расчеты и платежи с использованием электронных денежных средств.
26. Банковские платежные карты.
27. Интернет-банкинг.
28. Мобильный банкинг.
29. Электронные кошельки.
30. Предоплаченные карты.
31. Почтовые переводы.
32. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности.
33. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег.
34. Безопасность при платежах с использованием банковских карт.
35. Безопасность при платежах электронными денежными средствами.
36. Регулирование рынка платежных услуг.
37. Расчеты с использованием иностранной валюты.
38. Валютные счета и операции по ним.

- 39.Процентные ставки.
- 40.Виды вкладов. «Тарифные планы банков». Вклады онлайн.
- 41.Государственная система страхования вкладов.
- 42.Система «Маркетплейс».
- 43.Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц.
- 44.Другие инструменты сбережений.
- 45.Выбор банка и выбор вклада.
- 46.Управление вкладом. Доверенность на получение вклада.
- 47.Защита доступа в личный кабинет клиента банка.
- 48.Наследование вклада.
- 49.Роль заемных средств в финансовом планировании.
- 50.Целевые и нецелевые кредиты. Ипотечные кредиты. Автокредиты.
- 51.Кредитные карты. POS-кредиты.
- 52.Займы в микрофинансовых организациях.
- 53.Займы в кредитных кооперативах. Займы в ломбардах.
- 54.Необходимость кредита. Условия кредитования.
- 55.Заключение кредитного договора. Страховка.
- 56.Осуществление выплат по кредиту.
- 57.Кредитная история и показатель долговой нагрузки.
- 58.Управляемый и неуправляемый долг. Просрочка платежа и ее последствия.
- 59.Коллекторы и общение с ними.
- 60.Принудительное взыскание задолженности.
- 61.Личное банкротство.

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2022. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 15.07.2025). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст: электронный.
2. Мовчан, И. В. Основы экономической безопасности личности: учебник: [16+] / И. В. Мовчан, О. А. Ищенко-Падукова; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2021. – 118 с.: ил. – Режим доступа: по подписке.

– URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691162> (дата обращения: 15.07.2025). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3902-4. – Текст: электронный.

4.2. Дополнительная литература

1. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: практикум для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2021. – 68 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688755> (дата обращения: 15.07.2025). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7779-2557-2. – Текст : электронный.
2. Я управляю своими финансами: программа курса «Основы управления личными финансами» и методические рекомендации для учителя : методическое пособие : [12+] / Д. Я. Оберддерфер, К. В. Кириллов, Е. Ю. Захарова [и др.]. – 4-е изд. – Москва: Вита-Пресс, 2020. – 80 с. : ил. – (Финансовая грамотность каждому). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473579> (дата обращения: 15.07.2025). – Библиогр.: с. 76-79. – ISBN 978-5-7755-3708-1. – Текст : электронный.

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

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	http://edu.ru/	Российское образование: Федеральный портал. Включает ссылки на порталы и сайты образовательных учреждений; государственные образовательные стандарты; нормативные документы; каталог экскурсий и обучающих программ.	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
3.	https://www.gumer.inf	Библиотека Гумер: предоставляет	

	<u>o/</u>	свободный доступ к 5000 книг и статей по гуманитарным наукам	Свободный доступ
4.	http://fcior.edu.ru/	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР) предоставляет доступ к электронным образовательным ресурсам и сервисам для всех уровней и ступеней 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, медицины и образования	Свободный доступ
4.	www.consultant.ru	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ
5.	www.urait.ru	Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

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

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office;
- LibreOffice и др.

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).

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