

«УТВЕРЖДАЮ»  
Директор экономики, управления и  
сервисных технологий  
  
Осипова Н.В./



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

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*

Направленность (профиль): *Экономика организации и управление рисками*

Квалификация (степень): *бакалавр*

Форма обучения: *очная*

Институт: экономики, управления и сервисных технологий

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		
в т. ч. практическая подготовка			
Консультации			
Форма(ы) промежуточной аттестации	Зачет		
Контроль			
Самостоятельная работа	36		

Всего часов: 72

Трудоемкость: 2 зачетные единицы

Разработчик(и) рабочей программы:

Старший преподаватель Ю.А. Селезнева

## 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:**

<b>Код компетенции</b>	<b>Индикаторы достижения компетенций</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>
УК-1	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– методы поиска информации и работы с ней;</li><li>– сущность системного подхода.</li></ul>	<b>Знает:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- этапы разработки и принятия экономических и финансовых решений;</li><li>- классификации и отдельные инструменты и методы формирования экономической культуры и финансовой грамотности;</li><li>- систему базовых категорий и понятий, уровни экономической культуры и основные экономические проблемы общества</li></ul>
	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– анализировать задачу, выделять этапы ее решения, осуществлять действия по решению;</li><li>– находить различные варианты решения задачи, оценивать их преимущества и риски.</li></ul>	<b>Умеет:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- умеет планировать бюджет, выделяя основные доходные и расходные статьи;</li><li>- создавать сбережения, формировать резервный фонд семьи;</li><li>- осуществлять поиск и генерацию дополнительных статей доходов личного бюджета;</li><li>- контролировать долги, разумно инве-</li></ul>

		стирывать и защищать себя страховани-ем
	<b>Владеть:</b> – навыками оценивания практических последствий возможных вариантов решения задачи; – навыками грамотного, логичного, аргументированного формулирования собственных суждений и оценок.	<b>Владеет:</b> - системой понятий и базовых категорий дисциплины; - конкретными инструментами и методами формирования экономической культуры и финансовой грамотности; - навыками самостоятельной разработки экономических и финансовых решений
УК-10	<b>Знать:</b> – понятийный аппарат экономической науки и базовые принципы функционирования экономики; – цели и механизмы основных видов социальной экономической политики.	<b>Знает:</b> - основы поведения экономических агентов; - теоретические принципы рационального выбора и наблюдаемые отклонения от рационального поведения; - основные принципы экономического анализа для принятия решений; - основные экономические понятия; - ресурсные ограничения экономического развития, источники повышения производительности труда, технического и технологического прогресса, показатели экономического развития и экономического роста, особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; - понятия общественных благ и роль государства в их обеспечении.
	<b>Уметь:</b> – использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленной цели; – использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом).	<b>Умеет:</b> - воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей.
	<b>Владеть:</b> навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности.	<b>Владеет:</b> - способностью использовать основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач; - навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.
ОПК-1	<b>Знать:</b>	<b>Знает:</b>

	– современные макроэкономические и микроэкономические концепции, модели, теории ведущих школ и направлений развития макро- и микроэкономики.	- понятийный аппарат экономической, организационной и управленческой теории
	<b>Уметь:</b> – решать прикладные задачи на основе положений экономической теории.	<b>Умеет:</b> - предлагать совокупность решений профессиональных организационно-управленческих задач исходя из понимания современных
	<b>Владеть:</b> – навыками определения ожидаемых результатов решения макроэкономических и микроэкономических задач.	<b>Владеет:</b> - знаниями экономических закономерностей общества и на их основе легко ориентируется на всех уровнях финансовой грамотности; - знаниями в области управления финансов, налогообложения на уровне предприятия

## 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	
1.	<b>Модуль I. Экономическая культура</b>	<b>24</b>	<b>6</b>	<b>6</b>		<b>12</b>
2	Тема 1. Основы экономических знаний	8	2	2		4
3	Тема 2. Психология денег	8	2	2		4
4	Тема 3. Основы финансовых процентных вычислений	8	2	2		4
5	<b>Модуль II. Управление личными финансами</b>	<b>48</b>	<b>12</b>	<b>12</b>		<b>24</b>
6	Тема 4. Личные финансы и финансовая система	8	2	2		4
7	Тема 5. Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	8	2	2		4
8	Тема 6. Основы финансового планирования и безопасности	8	2	2		4
	Тема 7. Банковские услуги	8	2	2		4
	Тема 8. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования	8	2	2		4
	Тема 9. Налогообложение физических лиц	8	2	2		4
	<i>Итого за 4 семестр</i>	<i>72</i>	<i>18</i>	<i>18</i>		<i>36</i>



- б) банковскую ставку, учитывающую инфляцию; 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; в) наращенная по простой учетной ставке;  
б) дисконтированная по простой ссудной ставке; г) дисконтированная по простой учетной ставке.

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

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

**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.



**8. В потребительском кредите покупатель товаров является:**

- а) заемщиком; б) кредитором; в) заемщиком или кредитором.

**9. Если условиями договора потребительского кредита не оговаривается первый взнос, то величина каждого платежа R составит:**

- а)  $R = \frac{S}{n}$ ; б)  $R = \frac{S}{mn}$ ; в)  $R = S \cdot mn$ ; г)  $R = P(1+ni)$

**10. При погашении задолженности частями при начислении процентов используется:**

- а) правило торговца; б) метод равных выплат; в) актуарный метод; г) правило «78»; д) верны ответы «а» и «в»; е) верны ответы «б» и «г»; ж) все ответы верны.

**11. В расчетах по погашению потребительского кредита используется:**

- а) правило торговца; б) метод равных выплат; в) актуарный метод; г) правило «78»; д) верны ответы «а» и «в»; е) верны ответы «б» и «г»; ж) все ответы верны.

**12. Если проценты начисляются на всю сумму кредита и присоединяются к основному долгу в момент открытия кредита, то этот метод называется:**

- а) разовым начислением процентов;  
б) постоянным начислением процентов;  
в) периодическим начислением процентов.

**13. В потребительском кредите проценты начисляются:**

- а) на остаток основного долга; б) не начисляются;  
в) на всю сумму долга; г) от суммы основного долга не зависят.

**14. При использовании правила «78» равными долями выплачивается:**

- а) сумма основного долга; б) суммы ежемесячных платежей;  
в) сумма процентных денег; г) сумма кредита.

**15. При использовании правила «78» по сравнению с методом равных выплат экономический эффект:**

- а) больше; б) меньше; в) одинаков.

**16. Контур операции должен быть обязательно:**

- а) графическим б) идеальным; в) открытым;  
г) замкнутым.

**17. Контур финансовой операции — это:**

- а) графическое изображение финансовых вложений;  
б) графическое изображение финансовых потоков, противоположных по направлению;  
в) графическое изображение финансовой отдачи.

**18. Частичный платеж при актуарном методе идет, в первую очередь, на погашение:**

- а) процентов;
- б) основного долга;
- в) на усмотрения банка;
- г) на усмотрение заемщика.

**19. Базой для начисления процентов при актуарном методе служит:**

- а) первоначальная сумма долга;
- б) непогашенный остаток долга;
- в) сумма частичного платежа.

**20. Нарастание суммы долга по внешнему контуру при использовании «Правил торговца» происходит по формуле:**

- а) простых процентов;
- б) сложных процентов;
- в) на усмотрение банка.

**21. Для одних и тех же данных актуарный метод и правило торговца в общем случае дают:**

- а) одинаковые результаты;
- б) разные результаты;
- в) они не могут применяться для одних и тех же данных.

**22. Доход в операции наращивания с конверсией валют возникает**

- а) от изменение валютного курса;
- б) от наращивание процентов;
- в) от изменение валютного курса и наращивание процентов.

### **Примерная тематика рефератов**

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
3. Финансовые посредники. Вечная рента. Отложенная рента. Рента пренумерандо.
4. Схемы погашения кредитов с организацией накопительного фонда.
5. Форфейтинг.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страховании вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
9. Оценка внутренней годовой доходности инвестиции в купонную облигацию. «Купеческая» формула.
10. Дюрация и выпуклость портфеля облигаций.
11. Эффективность сделок с векселями.
12. Определение финансовой эффективности лизинговых операций.
13. Финансовое страхование (общее уравнение эквивалентности, имущественное страхование).
14. Основные виды страхования.

## 15. Методы определения ставки страхования

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. Сущность и виды процентных ставок.
4. Нарращение и дисконтирование по простым ссудным процентам.
5. Дисконтирование и учет по простым учетным ставкам.
6. Нарращение и дисконтирование по схемам сложных ссудных процентов.
7. Сложные учетные ставки.
8. Эквивалентность процентных ставок различного типа.
9. Учет инфляции в финансовых и коммерческих расчетах.
10. Понятие и виды финансовых рент.
11. Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений.
12. Финансовые ресурсы домашних хозяйств.
13. Особенности доходов и расходов отдельных групп населения.
14. Личное финансовое планирование. Семейный бюджет.
15. Составление личного финансового плана.
16. Оптимизация доходов и расходов граждан.
17. Государственное регулирование домашних хозяйств.
18. Государственное социальное обеспечение и страхование граждан.
19. Обязательное и добровольное пенсионное обеспечение в России.
20. Налогообложение физических лиц. Личное налоговое планирование.
21. Рынок розничных финансовых услуг: понятие и характеристика.
22. Домашние хозяйства как субъект рынка финансовых услуг.
23. Возможности и инструменты инвестирования средств на финансовом рынке.
24. Депозиты как инструмент инвестирования сбережений населения
25. Ценные бумаги как инструмент инвестирования сбережений населения
26. Недвижимость как инструмент инвестирования сбережений населения.
27. Страховые услуги для физических лиц.
28. Риски инвестиционных финансовых решений физических лиц.
29. Методы оценки рисков на финансовом рынке.
30. Возможности снижения рисков финансовых потерь физических лиц на финансовом рынке.
31. Защита прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг.
32. Институт финансового омбудсмена.
33. Финансовая несостоятельность физических лиц. Банкротство физических лиц.

## IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Основная литература

1. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярёва [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), 2022. – 609 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698867> (дата обращения: 17.04.2025). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7779-2552-7. – Текст : электронный.

### 4.2. Дополнительная литература

1. Финансовая грамотность : учебно-методическое пособие для бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» : [16+] / Н. Г. Вовченко, О. Б. Иванова, Т. Ф. Романова, О. В. Андреева ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Факультет экономики и финансов, Кафедра финансов. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 90 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704701> (дата обращения: 17.04.2025). – ISBN 978-5-7972-3034-2. – 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.	<a href="http://edu.ru/">http://edu.ru/</a>	<b>Российское образование: Федеральный портал.</b> Включает ссылки на порталы и сайты образовательных учреждений; государственные образовательные стандарты; нормативные документы; каталог экскурсий и обучающих программ.	Свободный доступ
2.	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>	<b>Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»</b> предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и про-	Свободный доступ

		фессионального образования	
3.	<a href="https://www.gumer.info/">https://www.gumer.info/</a>	<b>Библиотека Гумер:</b> предоставляет свободный доступ к 5000 книг и статей по гуманитарным наукам	Свободный доступ
4.	<a href="http://fcior.edu.ru/">http://fcior.edu.ru/</a>	<b>Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР)</b> 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.	<a href="http://www.biblioclub.ru">http://www.biblioclub.ru</a>	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.	<a href="http://www.garant.ru">www.garant.ru</a>	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	<a href="http://www.elibrary.ru">www.elibrary.ru</a>	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	<a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ
5.	<a href="http://www.urait.ru">www.urait.ru</a>	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.