

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Таганрогского института  
имени А.П. Чехова (филиала)  
РГЭУ (РИНХ)

\_\_\_\_\_ Голобородько А.Ю.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**Рабочая программа дисциплины  
Основы финансовой грамотности**

направление 38.03.02 Менеджмент

направленность (профиль) 38.03.02.03 Экономика и управление малым бизнесом

Для набора \_\_\_\_\_ года

Квалификация  
бакалавр

**КАФЕДРА экономики и гуманитарно-правовых дисциплин****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>6 (3.2)</b>		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	4	4	4	4
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	12	12	12	12
Контактная работа	12	12	12	12
Сам. работа	96	96	96	96
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 29.08.2023 протокол № 1.

Программу составил(и): Доц., Холодковская Н.С. \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой: Сердюкова Ю.А. \_\_\_\_\_

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование базовых основ экономического мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни
1.2	общества.

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-2.1:</b> Владеет инструментами анализа взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений
<b>ПК-2.2:</b> Владеет навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации
<b>ПК-2.3:</b> Выявляет приоритетные направления развития субъектов в условиях изменяющихся условий внешней и внутренней среды

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами и источники и способы анализа экономической информации, характеризующей денежную, валютную, кредитную, банковскую системы.
<b>Уметь:</b>
применять основные экономические знания для принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере, пользоваться различными инструментами сбора, анализа и обработки экономических данных
<b>Владеть:</b>
методами сбора и анализа экономической информации, навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических рисков и результатов

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>				
1.1	Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Этапы составления личного финансового плана. Порядок определения финансовой цели. Альтернативы достижения финансовой цели. Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование. Стратегия достижения финансовых целей. Мотель трех капиталов. /Лек/	6	2	ПК-2.3	Л1.9Л2.1
1.2	Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Этапы составления личного финансового плана. Порядок определения финансовой цели. Альтернативы достижения финансовой цели. Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование. Стратегия достижения финансовых целей. Мотель трех капиталов. /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.9Л2.1
	<b>Раздел 2. Банки, небанковские кредитные организации, взаимодействие с ними</b>				
2.1	Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения кредитного договора. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита. Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту. /Пр/	6	2	ПК-2.3	Л1.5 Л1.6Л2.1

2.2	Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения кредитного договора. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита. Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту. /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.5 Л1.6Л2.1
<b>Раздел 3. Фондовый и валютный рынок, инвестиции, финансовые инструменты</b>					
3.1	Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций /Лек/	6	2	ПК-2.3	Л1.1 Л1.3 Л1.7Л2.1
3.2	Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.1 Л1.3 Л1.7Л2.1
<b>Раздел 4. Страхование как способ снижения рисков</b>					
4.1	Обзор рынка страховых услуг. Основные понятия. Виды страхования. Порядок страхования. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании /Пр/	6	2	ПК-2.3	Л1.4Л2.1
4.2	Обзор рынка страховых услуг. Основные понятия. Виды страхования. Порядок страхования. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.4Л2.1
<b>Раздел 5. Налоговая система, налогообложение и государственная социальная поддержка</b>					
5.1	Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог. /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.10Л2.1
5.2	Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог. /Пр/	6	2	ПК-2.3	Л1.10Л2.1
<b>Раздел 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды</b>					
6.1	Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений. /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.8Л2.1
6.2	Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений. /Пр/	6	2	ПК-2.3	Л1.8Л2.1
<b>Раздел 7. Предпринимательство, создание собственного бизнеса</b>					

7.1	Цели, преимущества и риски предпринимательской деятельности. Формы малого бизнеса, преимущества и недостатки форм малого бизнеса. Основные направления господдержки для субъектов малого предпринимательства. Бизнес-план и финансовое планирование при ведении предпринимательской деятельности. Предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности организации, ИП. /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.2Л2.1
<b>Раздел 8. Ответственное поведение на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг</b>					
8.1	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Финансовые продукты и технологии, находящиеся вне поля государственного регулирования, как источник повышенных рисков для неопытных пользователей финансовых услуг. /Ср/	6	12	ПК-2.3	Л1.9Л2.1

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Воронцовский А.В.	Инвестиции и финансирование: Методы оценки и обоснования	СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 1998	0
Л1.2	Черняк В.З.	Введение в предпринимательство: Учеб. для 10, 11кл. общеобразоват. учреждений	М.: Вита-Пресс, 1999	0
Л1.3	Евстигнеев	Портфельные инвестиции в мире и в России: выбор стратегии	М.: Эдиториал УРСС, 2002	0
Л1.4	Щербаков В. А., Костяева Е. В.	Страхование: электрон. учеб.	М.: КНОРУС, 2008	0
Л1.5	Колпакова, Галина Михайловна	Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений	М.: Финансы и статистика, 2006	1
Л1.6	Сенчагов В. К., Архипова А. И.	Финансы, денежное обращение и кредит: учебник	М.: Проспект, 2008	1
Л1.7	Козлов А. А.	Валютный рынок и инвестиции в него: монография	Москва: Лаборатория книги, 2010	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=97422">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=97422</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.8	Рыбаков Р. О.	Пенсионная система Российской Федерации и пути ее дальнейшего совершенствования: студенческая научная работа	Москва: Лаборатория книги, 2009	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=97554">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=97554</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.9	Григорьева Е., Болодурина М., Новикова М.	Финансовое планирование: практикум	Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2013	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=259141">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=259141</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.10	Сулейманов С. Д., Погребная Я. А., Грундел Л. П., Сулейманов М. Д.	Налоговая грамотность: учебник	Москва: Креативная экономика, 2019	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=599646">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=599646</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России: сборник работ	Москва Берлин: Директ-Медиа, 2015	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

### 5.4. Перечень программного обеспечения

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.