

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Кузбасская государственная сельскохозяйственная академия»
кафедра Менеджмента и агробизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета технологического
предпринимательства



Сартакова О.А.

"22" 09 2022 г.

рабочая программа дисциплины (модуля)

Б1.О.1.11 Основы финансовой грамотности

Учебный план	V38.03.02-22-1TM.plx	
Квалификация	38.03.02 Менеджмент Профиль Управление бизнесом	
Форма обучения	очная	
Общая трудоемкость	3 ЗЕТ	
Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		зачеты с оценкой - 4
контактная работа	50	
самостоятельная работа	58	
часы на контроль		

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>. <Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	16 4/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	16	16	16	16
Семинарские занятия	32	32	32	32
Консультации	2	2	2	2
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	50	50	50	50
Сам. работа	58	58	58	58
Итого	108	108	108	108

Кемерово 2022 г.

Программу составил(и):

канд.экон.наук, доц., Сартакова О.А.



Салдыгашева Е.А.



Рабочая программа дисциплины
Основы финансовой грамотности

разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

составлена на основании учебного плана:

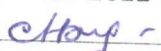
38.03.02 Менеджмент Профиль Управление бизнесом

утвержденного учёным советом вуза от 23.06.2022 протокол № 10.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры
менеджмента и агробизнеса

Протокол №2 от 31 августа 2022 г.

Срок действия программы: 2022-2026 уч.г.

Зав. кафедрой  Видякин А.В.

Рабочая программа одобрена и утверждена методической
комиссией факультета технологического предпринимательства

Протокол №2 от 22 сентября 2022 г.

Председатель методической комиссии  Сартакова О.А.

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры менеджмента и агробизнеса

подпись расшифровка

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры менеджмента и агробизнеса

подпись расшифровка

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры менеджмента и агробизнеса

подпись расшифровка

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры менеджмента и агробизнеса

подпись расшифровка

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование у обучающихся умений и навыков принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

Задачами освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является следующее:

- овладеть теоретическими и практическими знаниями в сфере личного финансового планирования, увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций, финансового мошенничества, пенсионного обеспечения, страхования, налогового планирования, банков и банковской деятельности, правовой защиты в мире денег и финансов;
- освоить методы формирования личного финансового плана и способы инвестирования сбережений;
- сформировать навыки увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций на основе обработки исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- сформировать умения избегать основных финансовых рисков, угрожающих благосостоянию инвестора;
- сформировать умение рассчитать суммы налоговых платежей, уплачиваемых гражданами РФ, определять минимальную пенсию и рассчитывать будущую пенсию

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ УЧЕБНОГО ПЛАНА

Цикл (раздел) ОП:	
2.1	Входной уровень знаний:
2.1.1	Инновационная экономика и технологическое предпринимательство в АПК
2.1.2	Основы организации бизнеса
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Преддипломная практика
2.2.2	Технологическая практика
2.2.3	Защита ВКР, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты
2.2.4	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

УК-10.2: Осуществляет экономическое и финансовое планирование для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), осуществляет контроль собственных экономических и финансовых рисков

Знать:

Уровень 2	- основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними; основные финансовые инструменты; понятия риск и неопределенность; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; основные этапы жизненного цикла индивида, специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета
-----------	--

Уметь:

Уровень 2	- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; оценивать индивидуальные риски; вести личный бюджет; оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты
-----------	---

Владеть:

Уровень 2	- навыками экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков
-----------	---

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
------------	---------------

3.1.1	- основные виды личных доходов, механизмы их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними; основные финансовые инструменты; понятия риск и неопределенность; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; основные этапы жизненного цикла индивида, специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета
3.2	Уметь:
3.2.1	- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; оценивать индивидуальные риски; вести личный бюджет; оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты
3.3	Владеть:
3.3.1	- навыками экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контроля собственных экономических и финансовых рисков

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код зан.	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Уровень сформ-ти комп.	Акт. и инт. формы обуч-я.	Литература	Формы контроля
	Раздел 1.							
1.1	Личные доходы и расходы /Лек/	4	1	УК-10.2	32	1	Л1.2Л2.2 Э1 Э2	собеседование
1.2	Личные доходы и расходы /Сем зан/	4	2	УК-10.2	У2	2	Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.3	Личные доходы и расходы /Ср/	4	6	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.4	Финансовое планирование и бюджет /Лек/	4	2	УК-10.2	32	2	Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	собеседование
1.5	Финансовое планирование и бюджет /Сем зан/	4	4	УК-10.2	У2	4	Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.6	Финансовое планирование и бюджет /Ср/	4	8	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.7	Личные сбережения /Лек/	4	1	УК-10.2	32	1	Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	собеседование
1.8	Личные сбережения /Сем зан/	4	2	УК-10.2	У2	2	Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.9	Личные сбережения /Ср/	4	6	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.10	Кредитование /Лек/	4	2	УК-10.2	32	2	Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	собеседование

1.11	Кредитование /Сем зан/	4	4	УК-10.2	У2	4	Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.12	Кредитование /Ср/	4	8	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.13	Инвестирование /Лек/	4	2	УК-10.2	32	2	Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Э1 Э2	собеседование
1.14	Инвестирование /Сем зан/	4	4	УК-10.2	У2	4	Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.15	Инвестирование /Ср/	4	6	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.16	Страхование /Лек/	4	2	УК-10.2	32	2	Л1.2 Л1.1 Э1 Э2	собеседование
1.17	Страхование /Сем зан/	4	4	УК-10.2	У2	4	Л1.2 Л1.1 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.18	Страхование /Ср/	4	6	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.19	Риски и финансовая безопасность /Лек/	4	2	УК-10.2	32	2	Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Э1 Э2	собеседование
1.20	Риски и финансовая безопасность /Сем зан/	4	4	УК-10.2	У2	4	Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.21	Риски и финансовая безопасность /Ср/	4	6	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.22	Налоги /Лек/	4	2	УК-10.2	32	2	Л1.2 Л1.1Л2.1 Э1 Э2	собеседование
1.23	Налоги /Сем зан/	4	4	УК-10.2	У2	4	Л1.2 Л1.1Л2.1 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.24	Налоги /Ср/	4	6	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.1 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.25	Пенсионное обеспечение /Лек/	4	2	УК-10.2	32	2	Л1.2 Л1.1 Э1 Э2	собеседование
1.26	Пенсионное обеспечение /Сем зан/	4	4	УК-10.2	У2	4	Л1.2 Л1.1 Э1 Э2	Собеседование, тест
1.27	Пенсионное обеспечение /Ср/	4	6	УК-10.2	У2,В2		Л1.2 Л1.1 Э1 Э2	Собеседование, тест

1.28	Индивидуальная консультация /Конс/	4	2	УК-10.2	32,У2,В2	2	Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Л2.1 Э1 Э2	
1.29	/ЗачётСОц/	4	0	УК-10.2	32,У2,В2		Л1.2 Л1.1Л2.3 Л2.2 Л2.1 Э1 Э2	Собеседование, тест

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Тема 1. Личные доходы и расходы

1. Дайте определение понятия «личные финансы».
2. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?
3. Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
4. Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.
5. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?
6. В какой валюте необходимо вести учет личных финансов?
7. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?
8. В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами?
9. Что такое сбережения?
10. Почему так важно иметь сбережения?
11. Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?
12. Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

Тема 2 Финансовое планирование и бюджет

1. Что такое семейный бюджет?
2. Объясните разницу между номинальным и реальным доходом?
3. Только ли в виде денежных средств можно получать доход?
4. Что такое товарная корзина?
5. Перечислите основные статьи доходов семьи.
6. Перечислите основные статьи расходов семьи.
7. Что такое семейный бюджет?

Тема 3. Личные сбережения

1. В чем разница между накоплением и сбережением?
2. Какие бывают виды сбережений?
3. Каковы мотивы сбережений?
4. Как может варьировать величина сбережений в течение года?
5. Где хранить деньги?
6. Зачем нужны сбережения?
7. Как лучше хранить накопленные сбережения?
8. Может ли каждый член семьи иметь свой собственный бюджет?

Тема 4. Кредитование

1. На какой срок и для каких целей дается краткосрочный кредит?
2. Что такое ипотечный кредит?
3. По достижению какого возраста можно взять автокредит?
4. Какие способы и методы погашения кредита существуют?
5. Какова вероятность взять кредит человеку, который работает в России, но гражданином РФ не является?
6. Даст ли банк ипотечный кредит, если человек получает зарплату не официально, а «в конверте»?
7. Согласится ли банк дать автокредит, если ежемесячные платежи будут составлять половину суммы заработной платы?
8. В чем заключается природа и сущность кредита?
9. В чем сходство и различие понятий: ссудный капитал и кредит, ссуда, заем и кредит?
10. Назовите основные формы и виды кредита.

Тема 5. Инвестирование

1. Что такое инвестиции? Зачем нужно инвестировать?
2. Как начать инвестировать?
3. Какие стратегии инвестирования существуют и какую лучше выбрать?
4. Куда лучше вложить деньги?
5. Какую доходность приносят инвестиции?
6. Какую доходность может приносить инвестиционный портфель?
7. Какая сумма нужна для инвестиций?
8. С какими рисками можно столкнуться при инвестировании?

9. Как защищены мои инвестиции? Что будет, если компания обанкротится?
 10. Стоит ли инвестировать в валюту, покупать доллар или евро?

Тема 6. Страхование

1. Формы страхования. Принципы обязательного и добровольного страхования.
2. Страховые правоотношения сторон. Договор страхования.
3. Риск в страховании: понятие, виды и методы оценки.
4. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
5. Характеристика стихийных бедствий, аварий и катастроф.
6. Почему некоторые виды страхования являются обязательными?
7. Что такое франшиза в страховании?

Тема 7. Риски и финансовая безопасность

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Какие отличительные особенности (признаки) характерны для финансовых пирамид?
3. Перечислите основные виды финансовых пирамид.
4. Принципиальное отличие финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта.
5. Назовите основные разновидности мобильного мошенничества.
6. Какие действия необходимо предпринять, если Вам позвонили и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?
7. Что необходимо предпринять, если Вам отправили SMS-сообщение и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?
8. Назовите основные виды мошенничества через электронную почту.
9. Какие действия необходимо предпринять, если на электронный почтовый адрес пришло письмо от неизвестного о том, что вам досталось огромное состояние в наследство от родственников за границей, о которых вы никогда не слышали?
10. Что необходимо предпринять, если вы получили письмо, в котором от имени вашего банка просят изменить учетные записи или подтвердить логин и пароль?

Тема 8. Налоги

1. Обязательны ли платежи в казну государства?
2. Сколько процентов в России составляет подоходный налог?
3. Как долго мы должны платить налоги?
4. Какой федеральный налог должно уплатить физическое лицо получившее доход?
5. Какой налог устанавливается на высокорентабельные товары, пользующиеся постоянным спросом, что позволяет изымать в доход государства полученную сверхприбыль?
6. Какой закон устанавливает систему налогов и сборов?
7. Как называется штраф за не вовремя выплаченный налог?
8. На какие два основных вида делятся налоги?
9. Назовите примеры прямых налогов.
10. Назовите примеры косвенных налогов.

Тема 9. Пенсионное обеспечение

1. Понятие пенсии, виды пенсий в современной России.
2. Страховые пенсии по старости.
3. Социальные пенсии.
4. Пенсии по потере кормильца.
5. Имеют ли право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца дети, достигшие 18 лет?
6. Может ли работник, которому до выхода на пенсию осталось 2 года и уволенному по сокращению штатов, рассчитывать на досрочное назначение пенсии?
7. Как оформляется пенсия тем, кто находится в местах лишения свободы и достиг пенсионного возраста?
8. Как узнать, платит ли организация за меня взносы и подает ли сведения в Пенсионный фонд?
9. Как узнать о состоянии лицевого счета?
10. Можно ли по сертификату на материнский (семейный) капитал получить наличные деньги?

6. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

6.1 Перечень программного обеспечения

Офисный пакет LibreOffice
 Браузер Mozilla Firefox

6.2 Перечень информационных справочных систем

Портал Бизнес-навигатора
 Федеральный портал малого и среднего предпринимательства
 Федеральная служба государственной статистики
 Статистический портал Организации экономического сотрудничества и развития
 Экономическая экспертная группа
 ЭБС "Земля знаний"

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)			
Номер ауд.	Назначение	Оборудование и ПО	Вид занятия
2205	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	столы ученические – 49 шт., стол преподавателя – 2 шт., стулья – 98 шт., тумбочка – 1 шт. ПК Системный блок GIGABYTE – 1 шт., монитор LG 19" – 1 шт., проектор NEC – 1 шт., экран 200*200 см – 1 шт., доска меловая – 1 шт., инсталляционная акустическая система – 4 шт., учебно-наглядные пособия.	Лекция, семинарские занятия
2207	Помещение для самостоятельной работы с выходом в сеть "Интернет" и доступом в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО Кузбасская ГСХА	столы ученические – 14 шт., стол преподавателя – 2 шт., стулья – 19 шт. ПК Системный блок Kraftway – 11 шт.	Самостоятельная работа

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)			
8.1. Рекомендуемая литература			
8.1.1. Основная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.	Финансовая грамотность : учебник	Южный федеральный университет, 2020
Л1.2	В.А. Кальной, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова	Основы финансовой грамотности	Москва: ИНФРА-М, 2022
8.1.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Захарьин В. Р.	Налоги и налогообложение : Учебное пособие	Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021
Л2.2	Конаш Д.	Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями в 922	Москва: ООО "Альпина Паблишер", 2016
Л2.3	Лукаевич И.Я.	Инвестиции: Учебник	М.: ИНФРА-М, 2017
8.2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	Азбука финансов - универсальный портал о личных финансах и финансовой грамотности		
Э2	Сайт Центра повышения финансовой грамотности		

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
Методические указания по изучению дисциплины и выполнению самостоятельной работы для студентов	

