

**Министерство науки и высшего образования РФ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

---

Направление подготовки/специальность: 13.04.02 Электроэнергетика и электротехника

Наименование образовательной программы: Управление проектами электроэнергетических комплексов

Уровень образования: высшее образование - магистратура

Форма обучения: Заочная

**Рабочая программа дисциплины**  
**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

<b>Блок:</b>	<b>Блок 1 «Дисциплины (модули)»</b>
<b>Часть образовательной программы:</b>	<b>Часть, формируемая участниками образовательных отношений</b>
<b>№ дисциплины по учебному плану:</b>	<b>Б1.Ч.04.01.02</b>
<b>Трудоемкость в зачетных единицах:</b>	<b>2 семестр - 3;</b>
<b>Часов (всего) по учебному плану:</b>	<b>108 часов</b>
<b>Лекции</b>	<b>2 семестр - 4 часа;</b>
<b>Практические занятия</b>	<b>2 семестр - 4 часа;</b>
<b>Лабораторные работы</b>	<b>не предусмотрено учебным планом</b>
<b>Консультации</b>	<b>2 семестр - 2 часа;</b>
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2 семестр - 96,8 часа;</b>
<b>в том числе на КП/КР</b>	<b>не предусмотрено учебным планом</b>
<b>Иная контактная работа</b>	<b>2 семестр - 0,9 часа;</b>
<b>включая:</b> <b>Контрольная работа</b> <b>Тестирование</b>	
<b>Промежуточная аттестация:</b>	
<b>Зачет</b>	<b>2 семестр - 0,30 часа;</b>

**Москва 2023**

**ПРОГРАММУ СОСТАВИЛ:**

Преподаватель

(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Абрамова Е.Ю.
	Идентификатор	R1661d0f4-AbramovaYY-42471f61

(подпись)

Е.Ю. Абрамова

(расшифровка подписи)

**СОГЛАСОВАНО:**

Руководитель  
образовательной  
программы

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Аграпонова Н.Л.
	Идентификатор	R5cb2904d-DemchenkoNL-737fe09

(подпись)

Н.Л.

Аграпонова

(расшифровка подписи)

Заведующий выпускающей  
кафедры

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Темников А.Г.
	Идентификатор	Ra0abb123-TemnikovAG-2d4db00

(подпись)

А.Г. Темников

(расшифровка подписи)

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель освоения дисциплины:** формирование базовых основ экономического мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества

### Задачи дисциплины

- сформировать базовые компетенции в области финансовой грамотности;
- сформировать общее представление об особенностях современных финансовых рынков;
- обучить технологиям анализа финансовой информации;
- выработать практические навыки принятия финансовых и экономических решений.

Формируемые у обучающегося **компетенции** и запланированные **результаты обучения** по дисциплине, соотнесенные с **индикаторами достижения компетенций**:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-1 <sub>УК-1</sub> Выполняет поиск необходимой информации, ее критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи	знать: - основные методы обеспечения личной финансовой безопасности.  уметь: - правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации; - результативно использовать современные финансовые инструменты.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ВО

Дисциплина относится к основной профессиональной образовательной программе Управление проектами электроэнергетических комплексов (далее – ОПОП), направления подготовки 13.04.02 Электроэнергетика и электротехника, уровень образования: высшее образование - магистратура.

Базируется на уровне среднего общего образования.

Результаты обучения, полученные при освоении дисциплины, необходимы при выполнении выпускной квалификационной работы.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

№ п/п	Разделы/темы дисциплины/формы промежуточной аттестации	Всего часов на раздел	Семестр	Распределение трудоемкости раздела (в часах) по видам учебной работы										Содержание самостоятельной работы/ методические указания
				Контактная работа						СР				
				Лек	Лаб	Пр	Консультация		ИКР		ПА	Работа в семестре	Подготовка к аттестации /контроль	
КПР	ГК	ИККП	ТК											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Личное финансовое планирование	26.55	2	1.1	-	1.2 5	-	0.5	-	0.30	-	23.4	-	<p><b><u>Подготовка к текущему контролю:</u></b> Повторение материала по разделу "Личное финансовое планирование" <b><u>Изучение материалов литературных источников:</u></b> [1], п.3</p>
1.1	Человеческий капитал, принятие решений	5.21		0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.06	-	4.6	-	
1.2	Домохозяйства и бюджет	5.31		0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.06	-	4.7	-	
1.3	Домашняя бухгалтерия	5.31		0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.06	-	4.7	-	
1.4	Роль денег в нашей жизни	5.31		0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.06	-	4.7	-	
1.5	Составление личного финансового плана	5.41		0.3	-	0.2 5	-	0.1	-	0.06	-	4.7	-	
2	Банковская система, инвестиции и налогообложение	37.95 0	2	1.9	-	1.7 5	-	1.1	-	0.30 0	-	32.9	-	<p><b><u>Подготовка к текущему контролю:</u></b> Повторение материала по разделу "Банковская система, инвестиции и налогообложение" <b><u>Изучение материалов литературных источников:</u></b> [1], п.2</p>
2.1	Банковская система РФ	5.30		0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.05	-	4.7	-	
2.2	Депозит	5.50		0.3	-	0.2 5	-	0.2	-	0.05	-	4.7	-	
2.3	Кредит	5.50		0.3	-	0.2 5	-	0.2	-	0.05	-	4.7	-	
2.4	Расчетно-кассовые операции	5.40		0.2	-	0.2 5	-	0.2	-	0.05	-	4.7	-	
2.5	Финансовый рынок и инвестиции	5.50		0.3	-	0.2 5	-	0.2	-	0.05	-	4.7	-	
2.6	Пенсионная система	5.375		0.3	-	0.2	-	0.1	-	0.02	-	4.7	-	

					5				5				
2.7	Налоговая система	5.375	0.3	-	0.2 5	-	0.1	-	0.02 5	-	4.7	-	
3	Страхование и финансовые махинации	25.50 0	1.0	-	1.0 0	-	0.4	-	0.30 0	-	22.8	-	<u>Подготовка к текущему контролю:</u> Повторение материала по разделу "Страхование и финансовые махинации" <u>Изучение материалов литературных источников:</u> [2], п.2
3.1	Страхование	5.325	0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.07 5	-	4.7	-	
3.2	Виды страхования	5.425	0.3	-	0.2 5	-	0.1	-	0.07 5	-	4.7	-	
3.3	Использование страхования в личной жизни	5.325	0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.07 5	-	4.7	-	
3.4	Финансовые махинации	9.425	0.3	-	0.2 5	-	0.1	-	0.07 5	-	8.7	-	
	Зачет	18.00	-	-	-	-	-	-	-	0.30	-	17.70	
	Всего за семестр	108.000	4.0	-	4.0 0	-	2.0	-	0.900	0.30	79.1	17.70	
	Итого за семестр	108.000	4.0	-	4.0 0		2.0		0.900	0.30	96.80		

**Примечание:** Лек – лекции; Лаб – лабораторные работы; Пр – практические занятия; КНР – аудиторные консультации по курсовым проектам/работам; ИККП – индивидуальные консультации по курсовым проектам/работам; ГК- групповые консультации по разделам дисциплины; СР – самостоятельная работа студента; ИКР – иная контактная работа; ТК – текущий контроль; ПА – промежуточная аттестация

## 3.2 Краткое содержание разделов

### 1. Личное финансовое планирование

#### 1.1. Человеческий капитал, принятие решений

Человеческий капитал. Принятие решений. Виды и принятие решений.

#### 1.2. Домохозяйства и бюджет

Экономические функции и цели домохозяйства, потребление домашних хозяйств, рациональное потребление. Понятие бюджета, формирование бюджета.

#### 1.3. Домашняя бухгалтерия

Виды активов и пассивов. Лучшее использование активов. Доходы и расходы. Семейный бюджет. Реальные и номинальные доходы семьи. Составление семейного бюджета.

#### 1.4. Роль денег в нашей жизни

Деньги. Функции денег.

#### 1.5. Составление личного финансового плана

Определение финансовых целей. Выбор стратегии достижения своих финансовых целей.

### 2. Банковская система, инвестиции и налогообложение

#### 2.1. Банковская система РФ

Виды банков. Функции банков. Накопления и инфляция.

#### 2.2. Депозит

Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Управление рисками по депозиту.

#### 2.3. Кредит

Банковский кредит. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Выбор наиболее выгодного кредита. Типичные ошибки при использовании кредита. Оформление кредитного договора.

#### 2.4. Расчетно-кассовые операции

Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод, комиссия. Виды платежных средств.

#### 2.5. Финансовый рынок и инвестиции

Регулирование финансового рынка. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка. Инвестиции, виды инвестиций. Выбор активов, доход разных активов. Управление рисками при инвестировании. Финансовые посредники и их выбор. Стратегии инвестирования, инвестиционный портфель. Типичные ошибки инвесторов.

#### 2.6. Пенсионная система

Понятие пенсии и ее виды. Государственная пенсионная система. Работа корпоративных пенсионных программ. Формирование личных пенсионных накоплений.

#### 2.7. Налоговая система

Виды налогов. Налог на доходы физических лиц, расчеты налога. Ставка налога, налоговые вычеты. Имущественный налог. Налоговая декларация и ее составление.

### 3. Страхование и финансовые махинации

#### 3.1. Страхование

Страховая система. Страховые компании. Участники страхования. Типичные ошибки при страховании.

#### 3.2. Виды страхования

Личное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности.

#### 3.3. Использование страхования в личной жизни

Выбор страховой компании. Страховой полис, правила страхования. Типичные ошибки при страховании.

#### 3.4. Финансовые махинации

Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями. Финансовые пирамиды, их признаки.

### **3.3. Темы практических занятий**

1. Налоговая декларация;
2. Кредитный и страховой договор;
3. Составление семейного бюджета.

### **3.4. Темы лабораторных работ**

не предусмотрено

### **3.5 Консультации**

#### Групповые консультации по разделам дисциплины (ГК)

1. Обсуждение материалов по кейсам раздела "Личное финансовое планирование"
2. Обсуждение материалов по кейсам раздела "Банковская система, инвестиции и налогообложение"
3. Обсуждение материалов по кейсам раздела "Страхование и финансовые махинации"

### **3.6 Тематика курсовых проектов/курсовых работ**

Курсовой проект/ работа не предусмотрены

### 3.7. Соответствие разделов дисциплины и формируемых в них компетенций

Запланированные результаты обучения по дисциплине (в соответствии с разделом 1)	Коды индикаторов	Номер раздела дисциплины (в соответствии с п.3.1)			Оценочное средство (тип и наименование)
		1	2	3	
<b>Знать:</b>					
основные методы обеспечения личной финансовой безопасности	ИД-1 <sub>УК-1</sub>		+		Тестирование/Финансовая система и налогообложение
<b>Уметь:</b>					
результативно использовать современные финансовые инструменты	ИД-1 <sub>УК-1</sub>			+	Контрольная работа/Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг
правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации	ИД-1 <sub>УК-1</sub>	+			Контрольная работа/Финансовое планирование



#### **4. КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ)**

##### **4.1. Текущий контроль успеваемости**

**2 семестр**

Форма реализации: Компьютерное задание

1. Финансовая система и налогообложение (Тестирование)

Форма реализации: Письменная работа

1. Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг (Контрольная работа)
2. Финансовое планирование (Контрольная работа)

Балльно-рейтинговая структура дисциплины является приложением А.

##### **4.2 Промежуточная аттестация по дисциплине**

*Зачет (Семестр №2)*

Зачет выставляется по совокупности результатов текущего контроля успеваемости в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе для студентов НИУ «МЭИ»

В диплом выставляется оценка за 2 семестр.

**Примечание:** Оценочные материалы по дисциплине приведены в фонде оценочных материалов ОПОП.

#### **5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

##### **5.1 Печатные и электронные издания:**

1. Андрюшин, С. А. Банковские системы : учебное пособие для вузов по специальностям 080105 "Финансы и кредит" 080102 "Мировая экономика" / С. А. Андрюшин, Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации . – М. : Альфа-М : ИНФРА-М, 2011 . – 384 с. - ISBN 978-5-98281-221-6 .;
2. Бончик В. М.- "Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты", Издательство: "Дашков и К", Москва, 2016 - (208 с.)  
<https://e.lanbook.com/book/93286>.

##### **5.2 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:**

1. СДО "Прометей";
2. Office / Российский пакет офисных программ;
3. Windows / Операционная система семейства Linux;
4. Майнд Видеоконференции.

##### **5.3 Интернет-ресурсы, включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:**

1. ЭБС Лань - <https://e.lanbook.com/>
2. ЭБС "Университетская библиотека онлайн" - [http://biblioclub.ru/index.php?page=main\\_ub\\_red](http://biblioclub.ru/index.php?page=main_ub_red)
3. Научная электронная библиотека - <https://elibrary.ru/>
4. Электронная библиотека МЭИ (ЭБ МЭИ) - <http://elib.mpei.ru/login.php>

5. Портал открытых данных Российской Федерации - <https://data.gov.ru>
6. База открытых данных Министерства труда и социальной защиты РФ - <https://rosmintrud.ru/opendata>
7. База открытых данных профессиональных стандартов Министерства труда и социальной защиты РФ - <http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/>
8. База открытых данных Министерства экономического развития РФ - <http://www.economy.gov.ru>
9. База открытых данных Росфинмониторинга - <http://www.fedsfm.ru/opendata>
10. Электронная открытая база данных "Polpred.com Обзор СМИ" - <https://www.polpred.com>

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тип помещения	Номер аудитории, наименование	Оснащение
Учебные аудитории для проведения лекционных занятий и текущего контроля	Ж-417/6, Белая мультимедийная студия	стол компьютерный, доска интерактивная, компьютерная сеть с выходом в Интернет, мультимедийный проектор, компьютер персональный
	Ж-417/7, Световая черная студия	стул, компьютерная сеть с выходом в Интернет, микрофон, мультимедийный проектор, экран, оборудование специализированное, компьютер персональный
Учебные аудитории для проведения практических занятий, КР и КП	Ж-417/1, Компьютерный класс ИДДО	стол преподавателя, стол компьютерный, шкаф для документов, шкаф для одежды, стол письменный, компьютерная сеть с выходом в Интернет, доска маркерная передвижная, компьютер персональный, принтер, кондиционер, стенд информационный
Учебные аудитории для проведения промежуточной аттестации	Ж-417/1, Компьютерный класс ИДДО	стол преподавателя, стол компьютерный, шкаф для документов, шкаф для одежды, стол письменный, компьютерная сеть с выходом в Интернет, доска маркерная передвижная, компьютер персональный, принтер, кондиционер, стенд информационный
Помещения для самостоятельной работы	НТБ-303, Компьютерный читальный зал	стол компьютерный, стул, стол письменный, вешалка для одежды, компьютерная сеть с выходом в Интернет, компьютер персональный, принтер, кондиционер
Помещения для консультирования	Ж-200б, Конференц-зал ИДДО	стол, стул, компьютер персональный, кондиционер
Помещения для хранения оборудования и учебного инвентаря	Ж-417 /2а, Помещение для инвентаря	стеллаж для хранения инвентаря, экран, указка, архивные документы, дипломные и курсовые работы студентов, канцелярский принадлежности, спортивный инвентарь, хозяйственный инвентарь, запасные комплектующие для оборудования

**БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ****Основы финансовой грамотности**

(название дисциплины)

**2 семестр****Перечень контрольных мероприятий текущего контроля успеваемости по дисциплине:**

КМ-1 Финансовое планирование (Контрольная работа)

КМ-2 Финансовая система и налогообложение (Тестирование)

КМ-3 Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг (Контрольная работа)

**Вид промежуточной аттестации – Зачет.**

Номер раздела	Раздел дисциплины	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3
		Неделя КМ:	3	6	9
1	Личное финансовое планирование				
1.1	Человеческий капитал, принятие решений		+		
1.2	Домохозяйства и бюджет		+		
1.3	Домашняя бухгалтерия		+		
1.4	Роль денег в нашей жизни		+		
1.5	Составление личного финансового плана		+		
2	Банковская система, инвестиции и налогообложение				
2.1	Банковская система РФ			+	
2.2	Депозит			+	
2.3	Кредит			+	
2.4	Расчетно-кассовые операции			+	
2.5	Финансовый рынок и инвестиции			+	
2.6	Пенсионная система			+	
2.7	Налоговая система			+	
3	Страхование и финансовые махинации				

3.1	Страхование			+
3.2	Виды страхования			+
3.3	Использование страхования в личной жизни			+
3.4	Финансовые махинации			+
Вес КМ, %:		33,3	33,3	33,4