

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

Рабочая программа дисциплины
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Трудоемкость в зачетных единицах:	2 семестр - 3;
Часов (всего) по учебному плану:	108 часов
Лекции	2 семестр - 4 часа;
Практические занятия	2 семестр - 4 часа;
Лабораторные работы	не предусмотрено учебным планом
Консультации	2 семестр - 2 часа;
Самостоятельная работа	2 семестр - 96,8 часа;
в том числе на КП/КР	не предусмотрено учебным планом
Иная контактная работа	2 семестр - 0,9 часа;
включая: Контрольная работа Тестирование	
Промежуточная аттестация:	
Зачет	2 семестр - 0,30 часа;

Москва 2025

ПРОГРАММУ СОСТАВИЛ:

Преподаватель

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

Е.Ю. Абрамова

СОГЛАСОВАНО:

Начальник УУ

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Поляк Р.И.
	Идентификатор	Rbc0e923e-PoliakRI-10208dd2

Р.И. Поляк

Начальник ОМО УКО

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Шацких Ю.В.
	Идентификатор	R6ca75b8e-ShatskikhYV-f045f12f

Ю.В. Шацких

Заведующий кафедрой
разработчика

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Крыленко Е.Е.
	Идентификатор	R753cd28c-GudkovaYY-c67582a9

Е.Е. Крыленко

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-1065 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-1УК-1065 Выполняет поиск необходимой информации, ее критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи	знать: - основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях. уметь: - правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации; - применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ВО

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

Базируется на уровне высшего образования (бакалавриат, специалитет).

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	-	<u>Подготовка к текущему контролю:</u> Повторение материала по разделу "Личное финансовое планирование" <u>Изучение материалов литературных источников:</u> [1], п.3
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	41.95		1.9	-	1.7 5	-	1.1	-	0.30	-	36.9	-	<u>Подготовка к текущему контролю:</u> Повторение материала по разделу "Банковская система, инвестиции и налогообложение" <u>Изучение материалов литературных источников:</u> [1], п.2
2.1	Банковская система РФ	7.29	0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.04	-	6.7	-		
2.2	Депозит	5.49	0.3	-	0.2 5	-	0.2	-	0.04	-	4.7	-		
2.3	Кредит	5.49	0.3	-	0.2 5	-	0.2	-	0.04	-	4.7	-		
2.4	Расчетно-кассовые операции	5.39	0.2	-	0.2 5	-	0.2	-	0.04	-	4.7	-		
2.5	Финансовый рынок и инвестиции	5.49	0.3	-	0.2 5	-	0.2	-	0.04	-	4.7	-		
2.6	Пенсионная система	5.41	0.3	-	0.2	-	0.1	-	0.06	-	4.7	-		

					5								
2.7	Налоговая система	7.39		0.3	-	0.2 5	-	0.1	-	0.04	-	6.7	-
3	Страхование и финансовые махинации	21.50		1.0	-	1.0 0	-	0.4	-	0.30	-	18.8	-
3.1	Страхование	5.30		0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.05	-	4.7	-
3.2	Виды страхования	5.40		0.3	-	0.2 5	-	0.1	-	0.05	-	4.7	-
3.3	Использование страхования в личной жизни	5.35		0.2	-	0.2 5	-	0.1	-	0.1	-	4.7	-
3.4	Финансовые махинации	5.45		0.3	-	0.2 5	-	0.1	-	0.1	-	4.7	-
	Зачет	18.00		-	-	-	-	-	-	0.30	-	-	17.70
	Всего за семестр	108.00		4.0	-	4.0 0	-	2.0	-	0.90	0.30	79.1	17.70
	Итого за семестр	108.00		4.0	-	4.0 0	2.0	0.90	0.30			96.80	

Подготовка к текущему контролю:
Повторение материала по разделу
"Страхование и финансовые махинации"
**Изучение материалов литературных
источников:**
[2], п.2

Примечание: Лек – лекции; Лаб – лабораторные работы; Пр – практические занятия; КПр – 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. Составление семейного бюджета;
2. Кредитный и страховой договор.

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	
Знать:					
основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях	ИД-1 _{УК-1065}		+		Тестирование/Финансовая система и налогообложение
Уметь:					
применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса	ИД-1 _{УК-1065}	+			Контрольная работа/Финансовое планирование
правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации	ИД-1 _{УК-1065}			+	Контрольная работа/Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг

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. Андрушин, С. А. Банковские системы : учебное пособие для вузов по специальностям 080105 "Финансы и кредит" 080102 "Мировая экономика" / С. А. Андрушин, 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. Видеоконференции (Майнд, Сберджаз, ВК и др).

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
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, Лекционная аудитория	стол компьютерный, стул, стол письменный, вешалка для одежды, компьютерная сеть с выходом в Интернет, компьютер персональный, принтер, кондиционер
Помещения для консультирования	Ж-2006, 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, %:		30	30	40