

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Силин Яков Петрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 05.07.2022 13:23:14  
Уникальный программный ключ:  
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9571e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

13.12.2021 г.  
протокол № 5  
Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

**Утверждена**  
Советом по учебно-методическим вопросам  
и качеству образования

15 декабря 2021 г.  
протокол № 9  
Председатель Карх Д.А.



*(подпись)*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Наименование дисциплины	Финансовая грамотность
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Год набора	2022

Разработана:  
Профессор, д.э.н.  
Разумовская Е.А.

Екатеринбург  
2022 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>5</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>5</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>7</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>10</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>11</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>11</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

формирование профессиональных компетенций в области финансовой грамотности.

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 6						
Зачет	72	36	18	18	36	2

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	

<p>ПК-1          конъюнктуры          банковских услуг, рынка          ценных бумаг, иностранной          валюты, товарно-сырьевых          рынков</p> <p>Мониторинг          рынка</p>	<p>ИД-1.ПК-1 Знать:</p> <p>Конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков;          Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;          Характеристики финансовых продуктов и услуг;          Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг;          Технологии сбора первичной финансовой информации;          Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами;          Нормативную базу в области финансовой деятельности;          Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность;          Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики;          Современную финансовую систему и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка;          Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами;          Систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики;          Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа;          Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;          Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований;          Основы социологии, психологии;          Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-1 Уметь:</p> <p>Мыслить системно, структурировать информацию;          Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере;          Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;          Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;          Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований;          Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.</p>
---	---

<p>ПК-1 мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт: Проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); Сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; Сбора данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; Оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; Составления подробных паспортов финансовых продуктов; Составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами; Организации сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований; Мониторинга информационных источников финансовой информации; Анализа состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков; Организации и поддержания постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями средствами массовой информации</p>
--	---

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
<b>Семестр 6</b>		72					
Тема 1.	Персональная финансовая	21	6		6	9	
Тема 2.	Персональное финансовое	21	6		6	9	
Тема 3.	Обеспечение защиты имущественных интересов	13	2		2	9	
Тема 4.	Повышение качества жизни	17	4		4	9	

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
<b>Текущий контроль (Приложение 4)</b>			
Тема 1-4	Контрольная работа	задание для контрольной работы состоит из 20 тем (на выбор)	50 баллов
Тема 1-4	Тестирование	Тестовое задание состоит из 11 вопросов	50 баллов
Тема 1-4	Тестирование	Тестовое задание состоит из 11 вопросов	50 баллов
<b>Промежуточный контроль (Приложение 5)</b>			
6 семестр (За)	Билеты для зачета	Билеты для зачета состоят из двух теоретических вопросов	40-100 баллов

## ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

Тема 1. Персональная финансовая безопасность  
Влияние принимаемых финансовых решений на финансовую безопасность.  
Выбор финансовой структуры (банка, пенсионного фонда или страховой компании): невнимательное чтение условий договора, игнорирование финансовой дисциплины – источники финансовых угроз.  
Защита от финансовых мошенников, противоправных действий, злоупотребления доверием и других манипуляций.  
Риски, связанные с преодолением временных финансовых трудностей. Риски закредитованности.  
Риски банкротства.  
Риски цифровых финансовых сервисов и технологий.

Тема 2. Персональное финансовое планирование  
Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей. Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ. Роль приоритетов и этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. Критерии достаточности располагаемого дохода.  
Управление расходами.

Тема 3. Обеспечение защиты имущественных интересов  
Виды страховой защиты имущества, ответственности, жизни и здоровья. Страховые продукты. Страховые риски. Инвестиционное страхование жизни. Целесообразность страхования.

Тема 4. Повышение качества жизни  
Финансовая подушка. Виды источников доходов. Диверсификация дохода. Сбережения и инвестиции. Финансовые инструменты: консервативные и агрессивные. Определение инвестиционного профиля на разных временных горизонтах. Формирование инвестиционного портфеля. Использование цифровых платформ для управления брокерским, текущим и кредитным счетами.

## 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Персональная финансовая безопасность  
Влияние принимаемых финансовых решений на финансовую безопасность.  
Выбор финансовой структуры (банка, пенсионного фонда или страховой компании): невнимательное чтение условий договора, игнорирование финансовой дисциплины – источники финансовых угроз.  
Защита от финансовых мошенников, противоправных действий, злоупотребления доверием и других манипуляций.

Тема 2. Персональное финансовое планирование  
Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ. Роль приоритетов и этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. Критерии достаточности располагаемого дохода.  
Управление расходами.

Тема 3. Обеспечение защиты имущественных интересов  
Страховые продукты. Страховые риски. Инвестиционное страхование жизни.

Тема 4. Повышение качества жизни  
Финансовые инструменты: консервативные и агрессивные. Определение инвестиционного профиля на разных временных горизонтах.

## 7.3. Содержание самостоятельной работы



<p>Тема 1. Персональная финансовая безопасность</p> <p>Риски, связанные с преодолением временных финансовых трудностей. Риски закре­дитованности. Риски банкротства.</p> <p>Риски цифровых финансовых сервисов и технологий.</p>
<p>Тема 2. Персональное финансовое планирование</p> <p>Критерии достаточности располагаемого дохода. Управление расходами.</p>
<p>Тема 3. Обеспечение защиты имущественных интересов</p> <p>Целесообразность страхования.</p>
<p>Тема 4. Повышение качества жизни</p> <p>Формирование инвестиционного портфеля. Использование цифровых платформ для управления брокерским, текущим и кредитным счетами.</p>

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
не предусмотрено

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
нпредусмотрено

## 8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

### *По заявлению студента*

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## 9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

### Основная литература:

1. Бурмистрова Л. М. Финансы организаций (предприятий) [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 240 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1068810>

2. Берзон Н. И., Теплова Т. В., Аршавский А. Ю., Петрикова И. В., Григорьева Т. И., Голованова Н. В., Герасимова Ю. В. Финансы. [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 498 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/449778>

3. Алиев У. И., Ахмедов Ф. Н., Блохина Т. К., Быстряков А. Я., Голодова Ж. Г., Дыдыкин А. В., Карпенко О. А., Карпова Д. П., Морозова Е. А., Пилипенко О. И. Финансы, денежное обращение и кредит. [Электронный ресурс]: Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 434 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/466287>

4. Юзвович Л. И., Юзвович Л. И. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 380000 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2019. - 354 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/limit/ump/20/p492571.pdf>

5. Долганова Ю. С. Финансы [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2019. - 335 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/limit/ump/20/p492905.pdf>

### Дополнительная литература:

1. Макаров А. С., Рябова Е. В., Хвостова И. Е. Проблемы совершенствования финансовых методов и моделей обеспечения устойчивого развития компании. [Электронный ресурс]: монография. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 175 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/994846>

2. Асмолова М.Л. Финансы для нефинансистов [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательский Центр РИО, 2020. - 154 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1078770>

3. Брусов П. Н., Филатова Т. В. Современные корпоративные финансы и инвестиции: монография. - Москва: КноРус, 2019. - 517

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии 30.09.2023.

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 163/223-У/2020 от 14.12.2020. Срок действия лицензии до 31.12.2021

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.