

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Кумертауский филиал  
федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»  
(Кумертауский филиал ОГУ)

Кафедра экономики



УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УМ и НР

Л.Ю. Полякова

(подпись, расшифровка подписи)

2023г

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

### ДИСЦИПЛИНЫ

*«Б1.Д.Б.18 Основы экономики и финансовой грамотности»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*13.03.01 Теплоэнергетика и теплотехника*

(код и наименование направления подготовки)

*Энергообеспечение предприятий*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Кумертау 2023

**Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.Б.18 Основы экономики и финансовой грамотности» /сост. Е.А. Цыркаева - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023**

Рабочая программа предназначена обучающимся очной формы обучения по направлению подготовки *13.03.01 Теплоэнергетика и теплотехника*

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

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

### Задачи:

- познакомить с основными понятиями и инструментами взаимодействия участников финансовых отношений, основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности; этапы жизненного цикла транспортно-технологических машин и комплексов;

- изучить базовые понятия финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество)

- научить использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора; при осуществлении профессиональной деятельности.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к базовой части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.15 Математика*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.7 Экономика и организация энергетического производства, ФДТ.2 Энергетический менеджмент*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9-В-1 Выявляет и обосновывает сущность, закономерности экономических процессов, осознает их природу и связь с другими процессами; понимает содержание и логику поведения экономических субъектов; использует полученные знания для формирования собственной оценки социально-экономических проблем и принятия аргументированных экономических решений в различных сферах жизнедеятельности УК-9-В-2 Взвешенно осуществляет выбор оптимального способа решения финансово-экономической задачи, с учетом интересов экономических субъектов, ресурсных ограничений,	<b>Знать:</b> - базовые экономические инструменты, необходимые для управления финансами <b>Уметь:</b> - применять основные экономические знания для принятия грамотных решений в финансовой сфере. <b>Владеть:</b> - навыками принятия финансовых решений с учетом экономических последствий

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	внешних и внутренних факторов УК-9-В-3 Понимает последствия принимаемых финансово-экономических решений в условиях сформировавшейся экономической культуры; способен, опираясь на принципы и методы экономического анализа, критически оценить свой выбор с учетом области жизнедеятельности	

## 4 Структура и содержание дисциплины

### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	2 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>34,25</b>	<b>34,25</b>
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>73,75</b>	<b>73,75</b>
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	33,75	33,75
- подготовка к практическим занятиям;	30	30
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	10	10
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>диф. зач.</b>	

### Разделы дисциплины, изучаемые в 2 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Личное финансовое планирование	20	4	4	-	16
2	Кредит и депозит как услуги банка	22	4	4	-	16
3	Страхование и финансовые махинации	22	4	4	-	14
4	Инвестиции	20	2	2	-	16
5	Пенсионная система РФ и налогообложение физических лиц	24	4	4	-	16
	Итого:	108	18	16		74
	Всего:	108	18	16		74

## 4.2 Содержание разделов дисциплины

### Раздел 1. Личное финансовое планирование

Понятие экономики и финансовой грамотности. 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, этапы жизненного цикла транспортно-технологических машин и комплексов.

### Раздел 2. Кредит и депозит как услуги банка

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.

### Раздел 3. Страхование и финансовые махинации

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. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными

### Раздел 4. Инвестиции

Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций.

### Раздел 5. Пенсионная система РФ и налогообложение физических лиц

Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений. Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог.

## 4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Поведение в финансовой сфере	2
2	1	Личный бюджет и финансовое планирование	2
3-4	2	Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит	4
5-6	3	Личная финансовая безопасность	4
7	4	Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	2
8	5	Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов	2
		Итого:	16

## 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

1 Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : ОмГУ, 2022. — 609 с. — ISBN 978-5-7779-2552-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/290384>

2 Нефедова, В. Н. Основы экономических знаний : учебное пособие для вузов / В. Н. Нефедова, В. Л. Бенин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 73 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14932-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497157>

### 5.2 Дополнительная литература

1 Зверев, В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке [Электронный ресурс] : пособие по финансовой грамотности / А.В. Зверева, Д.П. Никитина, В.А. Зверев .— 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИТК "Дашков и К", 2021 .— 134 с. — ISBN 978-5-394-04100-6 .— Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/734710>

2 Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.] ; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 408 с. — Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/C0FD3302-E433-4956BE59-C973F31DB5FE/nalogi-inalogooblozhenie>

3 Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение): монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова ; ИЗиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. — Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1840117>

4 Сергеев, И. В. Инвестиции [Электронный ресурс]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. В. Сергеев, И. И. Веретенникова, В. В. Шеховцов. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 314 с. - Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/7165BBA6-8E73-4972B007-2AD1C3359431/investicii>

5 Финансы [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 439 с. — Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/63984220-B3EC-4BD8A80A-3E38363AB9A5/finansy>

6 Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/496696>

7 Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: практикум для бакалавриата : учебное пособие / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : ОмГУ, 2021. — 68 с. — ISBN 978-5-7779-2557-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/190140>

8 Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий по дисциплине «Основы экономики и финансовой грамотности» / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.-с. 33

### 5.3 Интернет-ресурсы

1. <https://openedu.ru/course/spbu/ECONBASE/>- «Открытое образование», Каталог курсов, MOOK «Основы экономических знаний»

2. <https://universarium.org/course/1035> - «Универсариум», Курсы, MOOK: «Основы финансовой грамотности»

3. <https://www.youtube.com/playlist?list=PL-U1Z5tJ1i-aYDIzC1tW9stDXN4pVt704-> видео-лекции по финансовой грамотности
4. [http://finprosto.ru/?utm\\_source=sberbanksite&utm\\_medium=tizer&utm\\_term=finprosto&utm\\_campaign=tizersitesberbank-](http://finprosto.ru/?utm_source=sberbanksite&utm_medium=tizer&utm_term=finprosto&utm_campaign=tizersitesberbank-) Раздел «Финансовое просвещение» сайта Сберегательного банка предназначен для ознакомления с основными терминами, с которыми может встретиться клиент; содержит обучающие курсы о деньгах: как приумножить деньги; как застраховать то, что дорого; как оплачивать услуги и переводить деньги и т. д.
5. <http://www.biblioclub.ru/> - Университетская библиотека онлайн
6. <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium издательства «Инфра-М»
7. <http://www.rhr.ru/> – портал RHR «Человеческие ресурсы»: Новости, HR-исследования, HR-законодательство, HR-технологии, HR-управление, HR-реальность, HR-контакты, HR-события, Корпоративное здоровье, HR-словарь
8. <http://www.gorodfinansov.ru/>- «Город финансов» – качественно новый интернет-ресурс в области финансовой грамотности с независимой позицией и объективной информацией.
9. <https://urait.ru/-ЭБС> «Юрайт»
10. <http://www.azbukafinansov.ru/>- Универсальный портал по финансовой грамотности для, студентов, взрослого населения, предпринимателей
11. <http://www.myinvestplan.ru/about/>- Блог о финансах. Финансовая независимость и финансовая грамотность. Блог предназначен для получения первоначальных знаний в области финансов. Блог представляет большой перечень материалов по финансовой грамотности – с основ для школьников до глубоких материалов для профессионалов.

#### **5.4 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

- Операционная система Microsoft Windows
- Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
- Операционная система РЕД ОС
- Пакет офисных приложений LibreOffice (Writer, Calc, Impress, Math, Draw, Base)
- 7zip — архиватор: P7Zip
- Веб-браузер с поддержкой ГОСТовского шифрования для работы с ГИС (госИС): Chromium
- Программа для создания и обработки растровой графики с частичной поддержкой работы с векторной графикой: GIMP
- Простой редактор файлов PDF: PDFedit
- <https://yandex.ru/> - бесплатный российский Интернет обозреватель Яндекс. Браузер
- <http://aist.osu.ru/> АИССТ ОГУ - автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования ОГУ

#### **6 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Лекционные и практические занятия проводятся в учебных аудиториях.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала и ОГУ.

#### **К рабочей программе прилагаются:**

- Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

**ЛИСТ**  
**согласования рабочей программы**

Направление подготовки 13.03.01 Теплоэнергетика и теплотехника  
код и наименование

Профиль: Энергообеспечение предприятий

Дисциплина: Б1.Д.Б.18 Основы экономики и финансовой грамотности

Форма обучения: очная

Год набора 2023

РЕКОМЕНДОВАНА на заседании кафедры экономики  
наименование кафедры

протокол № 1 от " 31 " августа 2023 г.

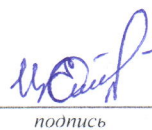
Ответственный исполнитель, заведующий кафедрой  
экономики  
наименование кафедры

  
подпись

З.Р. Ахмадиева  
расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент кафедры Экономики  
должность

  
подпись

Е.А. Цыркаева  
расшифровка подписи

ОДОБРЕНА на заседании НМС, протокол № 1 от « 04 » сентября 2023г.

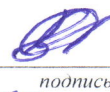
Председатель НМС

  
подпись

Л.Ю. Полякова  
расшифровка подписи

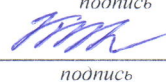
СОГЛАСОВАНО:

Зав. кафедрой ЭПП

  
подпись

А.В. Богданов  
расшифровка подписи

Заведующий библиотекой

  
подпись

С.Н. Козак  
расшифровка подписи