

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

"БРАТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____ Е.И.Луковникова

_____ 02 июня _____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.03.02 Финансовая грамотность

Закреплена за кафедрой **Подъемно-транспортных, строительных и дорожных машин и оборудования**

Учебный план bz230302_23_СДМ.plx
23.03.02 Наземные транспортно-технологические комплексы

Квалификация **Бакалавр**

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Виды контроля на курсах:

Зачет 3

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс Вид занятий	3		Итого	
	уп	рп		
Лекции	4	4	4	4
Практические	2	2	2	2
В том числе инт.	3	3	3	3
Итого ауд.	6	6	6	6
Контактная работа	6	6	6	6
Сам. работа	98	98	98	98
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.т.н., доц., Герасимов Сергей Николаевич _____

Рабочая программа дисциплины

Финансовая грамотность

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 23.03.02 Наземные транспортно-технологические комплексы (приказ Минобрнауки России от 07.08.2020 г. № 915)

составлена на основании учебного плана:

23.03.02 Наземные транспортно-технологические комплексы
утвержденного приказом ректора от 17.02.2023 № 72.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Подъемно-транспортных, строительных и дорожных машин и оборудования

Протокол от 18 апреля 2023 г. №10

Срок действия программы: 2023-2028 уч.г.

Зав. кафедрой _____ Зеньков С.А.

Председатель МКФ

доцент, к.т.н., Варданян М.А.

№10 от 18 апреля 2023 г.

Ответственный за реализацию ОПОП _____ Зеньков С.А.
(подпись)

Директор библиотеки _____ Сотник Т.Ф.
(подпись)

№ регистрации _____ 06
(методический отдел)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель МКФ

_____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Подъемно-транспортных, строительных и дорожных машин и оборудования

Внесены изменения/дополнения (Приложение _____)

Протокол от _____ 2024 г. № ____

Зав. кафедрой _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель МКФ

_____ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры
Подъемно-транспортных, строительных и дорожных машин и оборудования

Внесены изменения/дополнения (Приложение _____)

Протокол от _____ 2025 г. № ____

Зав. кафедрой _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель МКФ

_____ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры
Подъемно-транспортных, строительных и дорожных машин и оборудования

Внесены изменения/дополнения (Приложение _____)

Протокол от _____ 2026 г. № ____

Зав. кафедрой _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель МКФ

_____ 2027 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры
Подъемно-транспортных, строительных и дорожных машин и оборудования

Внесены изменения/дополнения (Приложение _____)

Протокол от _____ 2027 г. № ____

Зав. кафедрой _____

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование базовых основ экономического мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества.
-----	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.О.03.02
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Экономика
2.1.2	Математика
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности**

Индикатор 1	УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.
Индикатор 2	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.

ОПК-2: Способен осуществлять профессиональную деятельность с учетом экономических, экологических и социальных ограничений на всех этапах жизненного цикла транспортно-технологических машин и комплексов;

Индикатор 1	ОПК-2.1 Осуществляет построение и учет границы производственных возможностей в профессиональной деятельности на основе анализа экономических и экологических ограничений.
Индикатор 2	ОПК-2.2 Осуществляет правильное восприятие понятия, структуры и функций социальных ограничений и учитывает их в профессиональной деятельности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	основные понятия и общие вопросы экономики;
3.1.2	методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
3.1.3	основные законы современных экономических отношений.
3.2	Уметь:
3.2.1	разрабатывать методы контроля собственных экономических и финансовых рисков;
3.2.2	применять финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом);
3.2.3	решать стандартные задачи профессиональной деятельности с использованием законов и методов математики, естественных, гуманитарных и экономических наук.
3.3	Владеть:
3.3.1	современными методами исследования;
3.3.2	навыками самостоятельного экономического анализа при решении практических задач с использованием информационных технологий.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Вид занятия	Наименование разделов и тем	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел	Раздел 1. Личное финансовое планирование.						

1.1	Лек	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. Мотель трех капиталов.	3	0,5	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,5	Лекция-беседа. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
1.2	Пр	Личный и семейный бюджет. Подушка безопасности.	3	0,3	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,15	Работа в малых группах. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
1.3	Ср	Изучение материала, подготовка и выполнение практической работы.	3	15	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
1.4	Зачёт	Подготовка к зачету.	3	0	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
	Раздел	Раздел 2. Кредит и депозит как услуги банка.						
2.1	Лек	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.	3	0,5	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,5	Лекция-беседа. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
2.2	Пр	Кредиты и займы.	3	0,3	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,15	Работа в малых группах. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.

2.3	Ср	Изучение материала, подготовка и выполнение практической работы.	3	14	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
2.4	Зачёт	Подготовка к зачету.	3	0	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
	Раздел	Раздел 3. Страхование.						
3.1	Лек	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.	3	0,6	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
3.2	Пр	Обязательное и добровольное страхование.	3	0,3	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,15	Работа в малых группах. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
3.3	Ср	Изучение материала, подготовка и выполнение практической работы.	3	14	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
3.4	Зачёт	Подготовка к зачету.	3	0	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
	Раздел	Раздел 4. Инвестиции.						
4.1	Лек	Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники. Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении инвестиций.	3	0,6	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
4.2	Пр	Доходность инвестиций.	3	0,3	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,15	Работа в малых группах. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
4.3	Ср	Изучение материала, подготовка и выполнение практической работы.	3	14	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.

4.4	Зачёт	Подготовка к зачету.	3	0	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
	Раздел	Раздел 5. Пенсионная система.						
5.1	Лек	Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений.	3	0,6	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
5.2	Пр	Пенсионное обеспечение граждан	3	0,3	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,15	Работа в малых группах. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
5.3	Ср	Изучение материала, подготовка и выполнение практической работы.	3	14	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
5.4	Зачёт	Подготовка к зачету.	3	0	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
	Раздел	Раздел 6. Налогообложение физических лиц.						
6.1	Лек	Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог.	3	0,6	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,5	Лекция-беседа. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
6.2	Пр	Налогообложение граждан.	3	0,3	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,15	Работа в малых группах. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
6.3	Ср	Изучение материала, подготовка и выполнение практической работы.	3	14	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
6.4	Зачёт	Подготовка к зачету.	3	0	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
	Раздел	Раздел 7. Махинации.						

7.1	Лек	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.	3	0,6	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,5	Лекция-беседа. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
7.2	Пр	Защита от мошенничества на финансовом рынке.	3	0,2	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0,1	Работа в малых группах. УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
7.3	Ср	Изучение материала, подготовка и выполнение практической работы.	3	13	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.
7.4	Зачёт	Подготовка к зачету.	3	4	УК-10 ОПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8	0	УК-10.1, УК-10.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Технология дистанционного обучения (получение образовательных услуг без посещения университета, с помощью современных систем телекоммуникации (электронная почта, Интернет и др.))

Образовательные технологии с использованием активных методов обучения (лекция – беседа)

Технология коллективного взаимодействия (работа в малых группах) (самостоятельное изучение обучающимися нового материала посредством сотрудничества в малых группах, дает возможность всем участникам участвовать в работе, практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения)

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Контрольные вопросы и задания

Задания к практическим работам:

Практическая работа №1

Задача 1.

1 сентября студент машиностроительного колледжа Юрий получил свою первую повышенную стипендию в размере 950 руб. К началу учебного года Юрий получил от родителей подарок – 1500 руб. Он сходил с друзьями в кино, где потратил 200 руб. на билет и попкорн. На следующий день он подключил несколько мобильных подписок по акции на 180 руб. и купил мороженое в необыкновенной упаковке за 90 руб. Ежедневно, кроме 20 воскресенья, Юрий обедает в студенческой столовой, где комплексный обед стоит 135 руб., и посещает занятия в бассейне колледжа по абонементу стоимостью 600 рублей/месяц. Каждое воскресенье Юрий закупает продукты в магазине в среднем на 900 руб. На распродаже ему удалось купить подарок на день рождения брата – радиоуправляемый катер, за 650 руб. В свободное время Юрий работает курьером и в среднем зарабатывает за месяц 8000 руб. Определите: Размер личных доходов и личных расходов Юрия, а также состояние его личного бюджета.

Для расчетов примем, что: -количество рабочих дней в месяце – 26; -количество выходных в месяце – 4.

Задача 2.

Используя данные задачи 1, определите, сможет ли студент Юрий приступить к формированию личной подушки безопасности, принимая во внимание, что сбережения на эти цели должны составить 10% личных доходов. Ведь она может пригодиться ему, например, если после окончания колледжа он не сразу найдет интересную работу.

Практическая работа №2

Задание 1.

Алина берёт в банке кредит на сумму 120 000 руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет 13,5% годовых. Задание: постройте график погашения кредита для Алины, заполнив таблицу.

Сумма основного платежа: $V = 120000/12 = 10000$ руб.

Для расчета начисляемых процентов нужно: $p = S_n \cdot (P/12)$

- $p_1 = 120000 \cdot (0,135/12) = 1350$ руб;

- $p_2 = 110000 \cdot (0,135/12) = 1237,5$ руб

- $p_3 = 100000 \cdot (0,135/12) = 1125$ руб

Задание 2.

Сергей берёт в банке кредит на сумму S руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет % годовых. Задание: постройте график погашения кредита для Сергея, заполнив таблицу.

Практическая работа №3

Задание 1.

Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личного страхования возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой Петровой была сделана операция. Тариф на проведение операции согласно правилам страхования установлена в размере 5 %.

Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования.

Решение:

Страховая выплата составит: $(300\,000 * 12 : 100) + (300\,000 * 5 : 100) = 51\,000$ рублей

Петрова Елена получит от страховой компании страховую выплату в размере 51 000 рублей.

Задание 2.

Алексей приобрел полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В результате дорожно-транспортного происшествия Алексей получил травму и потратил на медицинские расходы 700 000 руб.

Определите: Какую сумму выплатит страховщик, если по законодательству страховая сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего 500 000 рублей.

Решение:

Страхователь получит страховую выплату в размере 500 000 руб., так как это максимальная сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего в соответствии с законом ОСАГО.

Практическая работа №4

Задание 1

Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли.

Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000 руб.?

Решение:

1. Доля привилегированного капитала = $5000000 \times 25 : 100 = 1250000$ руб.

2. Количество привилегированных акций = $1250000 : 1000 = 1250$ штук.

3. Общий объем средств на выплату дивидендов по привилегированным акциям = 10% от 2000000 = 200000 руб.

4. Размер дивиденда на одну акцию = $200000 : 1250 = 160$ руб.

Задание 2.

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей.

Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

Решение:

1. Прирост курсовой стоимости составил = $(800 - 500) \times 100 = 30000$ руб.

2. Сумма выплаченных дивидендов составила = $100 \times 20 = 2000$ руб.

3. Доходность = $(2000 + 30000) / 50000 \times 100\% = 64\%$

Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2021 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

Решение:

1. Купонная доходность = $(35 \times 2) / 1000 = 0,07$ (7% в год).

2. Текущая доходность = $(35 \times 2) / 800 = 0,0875$ (8,75% в год).

Практическая работа №5

Задание 1.

Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2 000 тыс. руб.

Определите: Какой размер отчислений работодателя с её зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение: $(0,22 * 1\,150\,000 \text{ руб.}) + (0,1 * 850\,000 \text{ руб.}) = 253\,000 + 85\,000 = 338\,000$ руб.

Задание 2.

Зарплата Виктора Сергеевича составила в 2019 году 1 150 тыс. руб. Определите: Какой размер отчислений работодателя с его зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение: $0,22 * 1\,150\,000 \text{ руб.} = 253\,000$ руб.

Задание 3.

У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц.

Определите: Во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превысят отчисления Екатерины?

Решение:

Заработная плата Екатерины = $48\,000 * 12 = 576\,000$ руб./год

Отчисления Екатерины = $576\,000 * 0,22 = 126\,720$ руб.

Заработная плата Евгения = $148\,000 \times 12 = 1\,776\,000$ руб./год

Отчисления Евгения: $(1\,150\,000 \text{ руб.} \times 0,22) + (1\,776\,000 - 1\,150\,000) \times 0,1 = 253\,000 + 62\,600 = 315\,600$ руб.

Таким образом, отчисления в Пенсионный фонд Евгения выше на 149% (2,49 раза) несмотря на то, что его зарплата превышает зарплату Екатерины в три раза.

Практическая работа №6

Задание 1.

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Решение:

Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: – 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.).

П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ: $140\,000 \times 0,13 = 18\,200$. Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

Задание 2.

Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361

Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с.

Рассчитайте сумму налога.

Решение:

1. Для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 100 до 150 л.с. установлена налоговая ставка 3,5 рубля за каждую лошадиную силу.

2. Чтобы рассчитать налог необходимо умножить налоговую базу на налоговую ставку: $114 \text{ л.с.} \times 3,5 \text{ рубля} = 399$ рублей

Практическая работа №7

Задание 1. Определите верность суждения

1. Если вы потеряли денежные средства со счета вашей банковской карты в результате действий кибермошенников, ваш банк возместит ваши потери (Неверно. Банк может возместить только те ваши потери, ответственность за которые несет он. В частности, если вы сами добровольно назвали злоумышленникам секретные данные своей банковской карты (PIN-код, коды CVC/CVV или коды из SMSсообщений от банка), банк не возместит вам потери от действий мошенников. В этом случае возмещение можно взыскать только с самого злоумышленника (при условии, что он найден, арестован и признан виновным)).

2. Приобретая те или иные финансовые услуги или продукты, необходимо всегда проверять наличие у финансовой организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности (Верно. Это одно из ключевых правил безопасности на финансовом рынке).

3. Если ваши интересы или права были нарушены той или иной финансовой организацией, Банк России встанет на вашу защиту только в том случае, если у этой организации имелась выданная регулятором лицензия на ведение данного вида деятельности (Верно. В остальных случаях вам необходимо обращаться в правоохранительные органы.).

4. Безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков (Верно. Такие банкоматы находятся под постоянным наблюдением и регулярно проверяются; кроме того, при возникновении проблемных ситуаций вы всегда можете позвать сотрудника банка.).

5. В ряде случаев банковские служащие могут попросить вас сообщить CVC/CVV-код вашей карты (но не PIN-код) (Неверно. Никакие секретные данные вашей банковской карты (в том числе CVC/CVVкоды) не могут понадобиться сотрудникам банков ни при каких условиях.).

6. При получении писем от имени тех или иных государственных структур, министерств, Банка России и т.п., необходимо напрямую связаться с этими организациями и уточнить, действительно ли они отправляли вам данные письма (Верно. Рассылка писем от имени подобных организаций – распространенный метод действия злоумышленников.).

6.2. Темы письменных работ

Учебным планом не предусмотрено.

6.3. Фонд оценочных средств

Вопросы к зачету:

Раздел 1. Личное финансовое планирование.

1. Личная финансовая цель и порядок ее постановки
2. Сущность домашней бухгалтерии
3. Понятие личных активов и пассивов
4. Порядок учета активов и пассивов
5. Экономическая сущность доходов и расходов
6. Порядок управления доходами и расходами
7. Понятие личного бюджета, его виды
8. Порядок составления личного бюджета
9. Этапы составления личного финансового плана
10. Модель трех капиталов

Раздел 2. Кредит и депозит как услуги банка.

11. Экономическая сущность инфляции

12. Порядок определения уровня инфляции по стране и личной инфляции
 13. Экономическая природа депозита
 14. Порядок составления депозитного договора
 15. Основные риски по депозиту и способы управления ими
 16. Понятие банковского кредита, его виды
 17. Основные характеристики кредита
 18. Порядок выбора наиболее выгодного кредита
 19. Порядок составления кредитного договора
 20. Способы уменьшения стоимости кредита
 21. Основные риски при использовании кредита, способы управления ими
- Раздел 3. Страхование
22. Экономическая сущность страхования
 23. Участники страхования
 24. Виды страхования
 25. Порядок использования страхования в повседневной жизни
 26. Порядок составления договора страхования
- Раздел 4. Инвестиции.
27. Сущность инвестиций
 28. Порядок определения инвестиционной привлекательности активов
 29. Управление рисками при инвестировании
 30. Финансовые посредники. Порядок их выбора
 31. Порядок определения стратегии инвестирования
 32. Порядок формирования инвестиционного портфеля
 33. Основные риски при инвестировании, способы управления ими
- Раздел 5. Пенсионная система.
34. Устройство пенсионной системы в РФ
 35. Порядок использования инструментов для получения пенсии
- Раздел 6. Налогообложение физических лиц.
36. Экономическая природа налогов, их виды
 37. Сущность и порядок определения НДФЛ
 38. Сущность и порядок взимания имущественного налога
 39. Порядок применения налоговых вычетов
 40. Порядок составления налоговой декларации
- Раздел 7. Махинации.
41. Основные признаки и виды финансовых пирамид
 42. Виды финансового мошенничества
 43. Мошенничества с банковскими картами
 44. Махинации с кредитами
 45. Мошенничества с инвестиционными инструментами
 46. Правила личной финансовой безопасности

6.4. Перечень видов оценочных средств

Задания к практическим работам, вопросы к зачету.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Рекомендуемая литература

7.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Кол-во	Эл. адрес
Л1. 1	Глотова И. И., Томилина Е. П., Углицких О. Н., Клишина Ю. Е.	Финансы: учебник	Ставрополь: Агрус, 2013	1	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277485
Л1. 2	Туманян Ю. Р и др.	Финансовая грамотность: учебник	Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020	1	https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=612183

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Кол-во	Эл. адрес
--	---------	----------	---------------	--------	-----------

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Кол-во	Эл. адрес
Л2. 1	Торопова Е. В., Кошелева Л. В.	Финансы: учебное пособие	Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2014	1	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=492607
Л2. 2	Черская Р. В.	Финансы: учебное пособие	Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2013	1	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=208955

7.1.3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Кол-во	Эл. адрес
Л3. 1	Черутова М.И., Афанасьев А.С.	Финансы: методические указания по проведению практических занятий	Братск: БрГУ, 2017	1	http://ecat.brstu.ru/catalog/Учебные%20и%20учебно-методические%20пособия/Экономика%20и%20управление/Черутова%20М.И.Финансы.МУ.2017.pdf

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Электронный каталог библиотеки БрГУ	http://irbis.brstu.ru/CGI/irbis64r_15/cgiirbis_64.exe?LNG=&C21COM=F&I21DBN=BOOK&P21DBN=BOOK&S21CNR=&Z21ID=
Э2	Электронная библиотека БрГУ	http://ecat.brstu.ru/catalog
Э3	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online»	http://biblioclub.ru
Э4	Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань»	http://e.lanbook.com
Э5	Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"	http://window.edu.ru
Э6	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	http://elibrary.ru
Э7	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	https://uisrussia.msu.ru/
Э8	Национальная электронная библиотека НЭБ	http://xn--90ax2c.xn--p1ai/how-to-search/

7.3.1 Перечень программного обеспечения

7.3.1.1	Microsoft Office 2007 Russian Academic OPEN No Level
7.3.1.2	Adobe Acrobat Reader DC
7.3.1.3	doPDF
7.3.1.4	Chrome

7.3.2 Перечень информационных справочных систем

7.3.2.1	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)
7.3.2.2	Национальная электронная библиотека НЭБ
7.3.2.3	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
7.3.2.4	Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"
7.3.2.5	Электронная библиотека БрГУ
7.3.2.6	Электронный каталог библиотеки БрГУ
7.3.2.7	«Университетская библиотека online»
7.3.2.8	Издательство "Лань" электронно-библиотечная система

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2128a	Учебная аудитория (мультимедийный класс)	Основное оборудование: - Проектор мультимедийный «CASIO» XJ-UT310WN с настенным креплением CASIO YM-88-1шт.; - Интерактивная доска Promethean 88 ActivBoard Touch Dry Erase 6 касаний с настенным креплением и программным обеспечением Promethean ActivInspire1-шт.; - Монитор LGL1953S-SF - 1шт.; - Системный блок (AMD 690G,mANX,HDD Seagate 250Gb, DIMM DDR//2*512Mb, DVDRV,FDD-1шт. Дополнительно: Маркерная доска – 1 шт. Учебная мебель: Комплект мебели (посадочные места) – 30 шт. Комплект мебели (посадочное место/АРМ для преподавателя) – 1/1 шт.
2131	Учебная аудитория (дисплейный класс)	Основное оборудование: - Автоматизированное рабочее место Моноблок Aquarius Mnb Pro T584 R52 (23.8"/i7_8700T/D4_8G/VINT/SSD10 00/SB/NIC/WiFi/KM/AstraCE – 16 шт. - Принтер HP LG P2015 - 1 шт.; - Сканер HP 3770- 1 шт.; - Сплитер Roline- 1 шт.; - Коммутатор D-Link DES-1008D/E- 1 шт.; - Компьютерный тренажёр одноковшового гидравлического экскаватора Digger Zaxis 240- 1 шт. Дополнительно: Меловая доска – 1 шт. Учебная мебель: Комплект мебели (посадочные места / АРМ) – 15/15 шт. Комплект мебели (посадочное место/АРМ) для преподавателя – 1/1 шт. (ПК Системный блок Athlon64x2 5000+Монитор LGL1953S-SF)
2201	читальный зал №1	Комплект мебели (посадочных мест) Стеллажи Комплект мебели (посадочных мест) для библиотекаря Выставочные шкафы ПК i5-2500/H67/4Gb (монитор TFT19 Samsung) (10шт.); принтер HP Laser Jet P2055D (1шт.)
A1201	Специализированная аудитория «Межрегиональный научно-образовательный центр мирового уровня «Байкал» по направлению лесопереработки»	Основное оборудование: - Персональный компьютер НИКС Core i5-10400 - 26 шт., - Монитор АОС 21.5- 26 шт., - Интерактивная панель Interwrite MTM-75T9 75", - МФУ HP LaserJet Pro MFP M428. Учебная мебель: - комплект мебели (посадочных мест/АРМ) – 52/26 шт.; - комплект мебели (посадочных мест/АРМ) для преподавателя – 1 шт. (ноутбук Acer Aspire 3)

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Работа на лекциях: ведение конспекта лекционного материала для успешного использования его при подготовке к зачету, закреплению и расширения теоретических знаний. После проработки лекционного материала обучающийся должен четко владеть следующими аспектами по каждой лекции:

- знать тему;
- четко представлять план лекции;
- уметь выделять основное, главное;
- усвоить значение примеров и иллюстраций.

Работа на практических занятиях заключается в выработке практических умений и приобретения навыков в решении задач, разработке и оформлении документов; закреплении отдельных аспектов проблемы в дополнение к лекционному материалу. На практических занятиях приветствуются домашние заготовки в виде презентаций, материалов по темам выступлений на «круглых столах».

Цели практических занятий:

- расширение и углубление знаний по важнейшим проблемам дисциплины;
- закрепление знаний и умения излагать сущность анализируемых явлений и процессов;
- формирование навыков аналитической работы обучающихся.

Самостоятельная работа по инновационному менеджменту выполняет функцию закрепления, повторения изученного материала. Выполнение самостоятельной работы способствует углублению знаний и более успешному формированию умений и навыков, связанных с изучением конкретных тем.

Характер самостоятельной работы: подготовка устных сообщений по темам в рамках лекционного материала; решение задач, которые выполняются по заданию и при методическом руководстве преподавателя, а также без его непосредственного участия. Правильное выполнение заданий по самостоятельной работе развивает способности самостоятельно работать с информацией, используя учебную и научную литературу. Самостоятельная работа дисциплинирует обучающихся, развивает произвольное внимание и совершенствует навыки целесообразного восприятия. Всё это позволяет обучающимся приобрести навыки профессионального мастерства, самостоятельно подбирать

информационные источники, формулировать основные маркетинговые стратегии, управлять новой информацией и знаниями, эффективно и толерантно взаимодействовать со специалистами из других областей, находить оптимальное маркетинговое решение в рыночной среде.