



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет математики и компьютерных наук

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы финансовой грамотности**

Кафедра прикладной математики факультета математики  
и компьютерных наук

Образовательная программа бакалавриата  
**01.03.05 – Статистика**

Направленность (профиль) программы  
**Анализ больших данных**


Форма обучения  
***Очная***

Статус дисциплины: входит в обязательную часть ОПОП


Махачкала, 2023

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» составлена в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 01.03.05 – Статистика (уровень бакалавриата) от 14.08.2020г. № 1032

Разработчик:

1.кафедра прикладной математики Абдуррагимов Г.Э., к.ф.-м. н., доцент 

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры прикладной математики от «20» 01 2023г., протокол № 5  
Зав. кафедрой  Кадиев Р.И.

на заседании Методической комиссии факультета математики и компьютерных наук  
от «25» января 2023г., протокол №

Председатель  Ризаев М.К.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением  
«20» февраля 2023г.

Начальник УМУ 

(подпись)

Гасангаджиева А.Г.

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» входит в *обязательную* часть образовательной программы *бакалавриата* по направлению подготовки 01.03.05 – Статистика.

Дисциплина реализуется на факультете математики и компьютерных наук кафедрой прикладной математики.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с ознакомлением с теоретических аспектов функционирования финансов и финансовых отношений на уровне макро – и микроэкономики.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: универсальных – УК-10 и профессиональных – ПК-8.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: *лекции, практические занятия и самостоятельная работа.*

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме опроса, представления рефератов, участие в дискуссии и промежуточный контроль в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах по видам учебных занятий:

Се- местр	Учебные занятия						Форма промежу- точной аттеста- ции (зачет, диф- ференцированный зачет, экзамен	
	в том числе							
	Все го	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экза- мен
		из них						
Лек- ции	Лаборатор- ные заня- тия	Практи- ческие занятия	КСР	консуль- тации				
1	108	18		18		72	экзамен	

### 1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения курса «Основы финансовой грамотности» - ознакомление студентов с основами финансовой грамотности, формирование финансово – экономической культуры у студентов, формирование соответствующих компетенций. Знания и практические навыки, полученные студентами при освоении дисциплины «Основы финансовой грамотности» используются обучаемыми при изучении профессиональных дисциплин, а также при выполнении курсовых и дипломных работ.

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» входит в *обязательную* часть образовательной программы *бакалавриата* по направлению подготовки 01.03.05 – Статистика и изучается на первом курсе в первом семестре.

Полученные в курсе знания могут применяться при исследовании различных прикладных статистических задач.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
<p><b>УК-10</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p>	<p><b>УК-10.1</b> Знает основы экономики, основные экономические категории, необходимые для анализа деятельности экономических агентов на микро- и макро-уровне, цели и формы участия государства в экономике.</p>	<p><b>Знает:</b> основы экономики; основные финансово - экономические категории, необходимые для анализа деятельности экономических агентов на микро- и макроуровне.</p> <p><b>Умеет:</b> воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений, критически оценивать о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны в целом и отдельных ее отраслей, в частности.</p> <p><b>Владеет:</b> навыками применения современного инструментария финансовой науки для анализа деятельности соответствующих агентов на микро- и макроуровне.</p>	<p>Конспектирование и изучение лекционного материала, опрос, проверка рефератов, контрольная работа, самостоятельная подготовка.</p>
	<p><b>УК-10.2</b> Умеет анализировать экономическую действительность и протекающие в экономической системе общества процессы, принимать экономически обоснованные решения в конкретных ситуациях жизнедеятельности.</p>	<p><b>Знает:</b> основные закономерности поведения агентов рынка, макроэкономические показатели системы национальных счетов.</p> <p><b>Умеет:</b> применять методы финансово - экономического анализа для решения экономических задач, принимать экономически обоснованные решения в конкретных ситуациях.</p> <p><b>Владеет:</b> навыками применения финансово - экономических моделей для оценки состояния и прогноза развития различных экономических явлений и</p>	

	<p><b>УК-10.3</b> Имеет практический опыт применения методов экономического анализа для анализа и принятия обоснованного экономического решения.</p>	<p>процессов.</p> <p><b>Знает:</b> теоретические финансово - экономические модели, основы макроэкономической политики государства, понимает причинно-следственные связи развития российского общества, место российской экономики в открытой экономике мира.</p> <p><b>Умеет:</b> организовать самостоятельный профессиональный трудовой процесс.</p> <p><b>Владеет:</b> методикой построения и применения финансово – экономических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов в современном обществе.</p>	
<p><b>ПК-8</b> Способен осуществлять поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.</p>	<p><b>ПК-8.1</b> Знает осуществление поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных</p>	<p><b>Знает:</b> приемы и инструменты осуществления поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований с привлечением, в том числе больших данных.</p> <p><b>Умеет:</b> производить поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных</p> <p><b>Владеет:</b> навыками поиска статистической информации и использования современных технологий в организации и проведении финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.</p>	<p>Конспектирование и изучение лекционного материала, опрос, проверка рефератов, контрольная работа, самостоятельная подготовка.</p>

	<p><b>ПК-8.2</b>  Умеет осуществлять поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.</p>	<p><b>Знает:</b> способы осуществления поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований с привлечением, в том числе больших данных.</p> <p><b>Умеет:</b> осуществлять поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных</p> <p><b>Владеет:</b> навыками поиска статистической информации и использования современных технологий в организации и проведении финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.</p>	
	<p><b>ПК-8.3</b>  Владеет навыками поиска статистической информации, ее первичной обработки и подготовки для проведения аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.</p>	<p><b>Знает:</b> способы осуществления поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований с привлечением, в том числе больших данных.</p> <p><b>Умеет:</b> осуществлять поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных</p> <p><b>Владеет:</b> навыками поиска статистической информации и использования современных технологий в организации и проведении финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных</p>	

		данных.	
--	--	---------	--

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1 Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.2 Структура и содержание дисциплины (модули).

4.2.1 Структура дисциплины в очной форме

№ п/п	Раздел и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практика	Лабор.	Самостоятельная работа в т.ч. эк. замен	
<b>Модуль 1. Финансы</b>							
1	Понятие и функции финансов	<b>1</b>	2	2		8	Опрос, проверка рефератов
2	Доходы и расходы		2	2		4	
3	Финансовое планирование и бюджет		2	2		4	
4	Личные сбережения		2	2		4	
<b>Всего по модулю 1</b>			<b>8</b>	<b>8</b>		<b>20</b>	<b>Контрольная работа</b>
<b>Модуль 2. Налоги, кредит и инвестиции</b>							
1	Налоги и налогообложение	<b>1</b>	2	2		4	Опрос, проверка рефератов
2	Кредит		2	2		4	
3	Инвестиции		2	2		4	
4	Риски и финансовая безопасность		2	2		2	
5	Пенсионное обеспечение		2	2		2	
<b>Всего по модулю 2</b>			<b>10</b>	<b>10</b>		<b>16</b>	<b>Контрольная работа</b>
<b>ИТОГО ЗА 1 СЕМЕСТР</b>			<b>18</b>	<b>18</b>		<b>36</b>	<b>Экзамен</b>
<b>ИТОГО:</b>			<b>18</b>	<b>18</b>		<b>72</b>	<b>108</b>

4.3 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1 Содержание лекционных занятий по дисциплине

#### Модуль 1. Финансы

##### Тема 1. Понятие и функции финансов.

Сущность финансов и их специфические признаки. Назначение и функции финансов. Финансы и финансовые ресурсы.

## **Тема 2. Доходы и расходы.**

Понятие доходов и расходов семьи. Источники формирования доходов (заработная плата, пенсии, социальные пособия и др.). Постоянные и переменные доходы. Сущность денег и признаки подлинности.

## **Тема 3. Финансовое планирование и бюджет.**

Структура и принципы формирования семейного бюджета. Прогнозирование и методы контроля расходов семейного бюджета. Оптимизация расходов. Профицит и дефицит бюджета.

## **Тема 4. Личные сбережения.**

Личный финансовый план. Личные финансовые цели и стратегии их достижения. Банки и основные виды банковских услуг. Ставки процентов и капитализация процентов.

# **Модуль 2. Налоги, кредит и инвестиции**

## **Тема 1. Налоги и налогообложение.**

Налоги и их виды. Объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка. Налоговая декларация. Налоговый вычет.

## **Тема 2. Кредит.**

Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды. Основные принципы кредита (срочность, платность и возвратность). Ипотечный кредит и его специфика. Автокредит. Условия кредитования. Стоимость кредита. Ставки процента по банковскому кредиту, микрозайму.

## **Тема 3. Инвестиции.**

Сущность инвестиций. Отличие инвестиций от сбережений. Инвестиционные риски: оценка и учет. Роль ценных бумаг как источника дохода. Фондовый рынок: сущность и основные понятия.

## **Тема 4. Риски и финансовая безопасность.**

Мошенничество с пластиковыми картами и кредитами. Финансовые пирамиды. Права потребителя финансовых услуг. Способы сокращения финансовых рисков.

## **Тема 5. Пенсионное обеспечение.**

Обязательное пенсионное обеспечение. Добровольное пенсионное страхование. Страховой стаж. Негосударственные пенсионные фонды. Альтернативные виды пенсионных накоплений.

### 4.3.2 Содержание практических занятий по дисциплине

## **Модуль 1. Финансы**

### **Тема 1. Понятие и функции финансов.**

Сущность и назначение финансов, их специфические признаки. Функции финансов.

### **Тема 2. Доходы и расходы.**

Рассмотрение понятия доходов и расходов семьи. Обзор источников доходов семьи и основных трат. Определение признаков подлинности денег.



### **Тема 3. Финансовое планирование и бюджет.**

Структура и принципы составления семейного бюджета. Расчет семейного бюджета.

### **Тема 4. Личные сбережения.**

Основные виды банковских услуг. Расчет процентов по банковским вкладам.

## **Модуль 2. Налоги, кредит и инвестиции**

### **Тема 1. Налоги и налогообложение.**

Налоги и их виды. Расчет налогового вычета.

### **Тема 2. Кредит.**

Банковский кредит и его основные виды. Расчет процентов по банковскому кредиту.

### **Тема 3. Инвестиции.**

Рынок ценных бумаг, расчет дивидендов.

### **Тема 4. Риски и финансовая безопасность.**

Обзор основных видов мошеннических схем на финансовом рынке. Способы сокращения финансовых рисков.

### **Тема 5. Пенсионное обеспечение.**

Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора.

## **5. Образовательные технологии.**

Для проведения лекционных занятий помимо доски используется мультимедиа – проектор с трансляцией материала на широкоформатный экран. При проведении практических занятий кроме традиционных методов обучения предусмотрены такие интерактивные методы как дискуссия, доклады рефератов, обсуждение конкретных ситуаций.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Для усвоения практического материала дисциплины имеет самостоятельная работа студентов. Процедура проверки самостоятельной работы может быть разной, но, в основном, это сводится к проверке выданных заданий, опрос по вопросам для самоконтроля, оценивание рефератов. Промежуточная аттестация проводится в виде проведения контрольной работы. Текущий контроль успеваемости осуществляется непрерывно, на протяжении всего курса. Прежде всего, это устный опрос по ходу аудиторных занятий, выполняемый для оперативной активизации внимания студентов и оценки их уровня усвоения тем. Результаты устного опроса учитываются при выборе индивидуальных задач для решения. Каждую неделю осуществляется проверка выполнения заданий, подготовка рефератов. Промежуточный контроль проводится в форме письменного экзамена, в котором содержатся практические задачи и теоретические вопросы.

Задания для проверочной работы, самостоятельной работы, домашние задания содержатся в списках основной и дополнительной учебной литературы.

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости,  
промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

**7.1 Типовые контрольные задания**

**Темы рефератов**

1. Понятие и функции финансовой системы.
2. Виды и формы оплаты труда.
3. Доходы, облагающиеся налогами.
4. Выгоды и риски различных видов кредитования.
5. Особенности различных способов сбережений.
6. Инвестиционные проекты.
7. Расчет пенсионных накоплений.

По каждому модулю предусмотрена одна контрольная работа.

Примерная контрольная работа по модулю 1

**Финансы**

**Вариант 0**

1. Функции финансов.
2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 350 тыс. р., и через год снял со счета все деньги – 374,5 тыс.р. Во второй банк было положено 300 тыс. р. и снято при закрытии вклада 324 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счет?
3. Найти размер первоначального вклада, если годовая процентная ставка составляет 10%, а вклад увеличился на 2,5 тыс.р.
4. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?
5. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в текущем за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандарина?

Примерная контрольная работа по модулю 2

**Налоги, кредит и инвестиции**

**Вариант 0**

1. Риски и финансовая безопасность.
2. Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход от продажи дома составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 рублей. Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально,

однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов. Требуется рассчитать размер вычетов, если объекты налогообложения находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет.

3. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 тыс.р. Общая сумма акций - 4500 тыс.р.. в т.ч. привилегированных акций – 500 тыс.р. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям.

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

### Критерии оценивания

- **оценки "отлично"** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "отлично" выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

- **оценки "хорошо"** заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка "хорошо" выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

- **оценки "удовлетворительно"** заслуживает студент, обнаруживший знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "удовлетворительно" выставляется студентам, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

- **оценка "неудовлетворительно"** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка "неудовлетворительно" ставится сту-

дентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

### **Рекомендуемые границы оценок:**

- «отлично» - не менее 86% правильных ответов,  
«хорошо» - 66-85% правильных ответов,  
«удовлетворительно» - 51-65% правильных ответов,  
«неудовлетворительно» - менее 50% правильных ответов.

Конечный результат складывается как средневзвешенная оценка текущего и промежуточного контролей соответственно с весами 50% .

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 40 баллов;
- участие на практических занятиях - 60 баллов;

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- письменная контрольная работа - 100 баллов;

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.**

### **а) основная литература**

1. Дмитриева, И.Е. Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.Е. Дмитриева, Е.А. Ярошенко. — Электрон. текстовые данные. — М : IPR Media, 2020. — 317 с. — ISBN 978-5-4497-0580-8.— Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/95599.html> (дата обращения: 20.01.2023)
2. Жданова О.А., Зятьков М. А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 224 с.

### **б) дополнительная литература**

1. Александрова, А.А. Финансы: учебно-методическое пособие по подготовке к семинарским занятиям / Александрова А.А.. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. — 93 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101404.html> (дата обращения: 23.01.2023).
2. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. - М. : Форум : ИНФРА-М, 2012.-207 с.
3. Орлов-Карба П.А. Обязательное социальное страхование в Российской Федерации. М.: изд. дом ГУ ВШЭ, 2013.
4. Перекрестова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Практикум, учебное пособие. Издательский центр «Академия», 2014 — 224с.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Азбука финансов - универсальный портал о личных финансах и финансовой грамотности <http://www.azbukafinansov.ru/>;
2. Основы финансовой грамотности. Краткий курс <https://www.litres.ru/artem-bogdashevskiy-15075671/osnovy-finansovoy-gramotnosti-kratkiy-kurs/chitat-onlayn/>;
3. Сайт Центра повышения финансовой грамотности <https://gorodfinansov.ru/>
4. Образовательные ресурсы сети Интернет <http://catalog.iot.ru/index.php>;
5. Электронная библиотека <http://elib.kuzstu.ru>.

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций, практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в форме опросов, рефератов.

При подготовке к практическим занятиям студенты должны, прежде всего, ориентироваться на конспекты лекций, привлечь соответствующую литературу, приведенной выше. Кроме того, приветствуется работа студентов с периодической литературой для актуализации изучаемого материала.

Подготовка к экзамену предполагает изучение лекционного материала, рекомендуемой литературы и повторение материалов практических занятий.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Для успешного освоения дисциплины, при подготовке к практическим занятиям и составлению рефератов, обучающийся использует поисковые системы в Интернете, информационно – справочную систему «Консультант+» и прочие интернет-ресурсы.

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.**

Все лекционные аудитории укомплектованы мультимедийными и техническими средствами обучения. В каждой аудитории 25 рабочих мест. Аудитории, в которых проводятся семинарские занятия, оснащены доской, укомплектованы рабочими местами в расчете на 20-25 студентов.