

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Комарова Светлана Юриевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 08.07.2026 07:54:43

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108031227e81add207cbee4149f2098d7a

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»**

05.03.06 Экология и природопользование
09.03.02 Информационные системы и технологии
19.03.01 Биотехнологии
19.03.02 Продукты питания из растительного сырья
19.03.03 Продукты питания животного происхождения
20.03.01 Техносферная безопасность
20.03.02 Природообустройство и водопользование
21.03.02 Землеустройство и кадастры

Направления подготовки

21.03.03 Геодезия и дистанционное зондирование
21.05.01 Прикладная геодезия
23.03.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов
27.03.01 Стандартизация и метрология
35.03.01 Лесное дело
35.03.03 Агрохимия и агропочвоведение
35.03.04 Агрономия
35.03.05 Садоводство

35.03.06 Агроинженерия
35.03.11 Гидромелиорация
36.03.01 Ветеринарно-санитарная экспертиза
36.03.02 Зоотехния
36.05.01 Ветеринария
38.03.01 Экономика
38.03.02 Менеджмент
40.03.01 Юриспруденция

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по освоению учебной дисциплины
Финансовая грамотность**

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра	экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля
Разработчик, канд.пед.наук, доцент	Д.Р.Баетова

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Место учебной дисциплины в подготовке	4
2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины	7
2.1. Организационная структура, трудоёмкость и план изучения дисциплины	7
2.2. Содержание дисциплины по разделам	7
3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося, условия допуска к зачету	8
3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося	8
3.2. Условия допуска к зачету по дисциплине	8
4. Лекционные занятия	9
5. Практические занятия по курсу и подготовка обучающегося к ним	9
6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины	10
7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРС	11
7.1. Рекомендации по подготовке презентации «Личный финансовый план»	11
7.2. Шкала и критерии оценивания презентации «Личный финансовый план»	13
7.2. Рекомендации по самостоятельному изучению тем	13
7.2.1. Шкала и критерии оценивания	14
8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы обучающегося	14
9. Промежуточная (семестровая) аттестация	15
9.1 Нормативная база проведения промежуточной аттестации по результатам изучения дисциплины	15
9.2. Основные характеристики промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины для зачета	15
9.3. Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины	15
9.4 Шкала и критерии оценивания	16
10. Учебно-информационные источники для изучения дисциплины	16

ВВЕДЕНИЕ

1. Настоящее издание является основным организационно-методическим документом учебно-методического комплекса по дисциплине в составе основной образовательной программы высшего образования ОПОП ВО. Оно предназначено стать для них методической основой по освоению данной дисциплины.

2. Содержательной основой для разработки настоящего издания послужила Рабочая программа учебной дисциплины, утвержденная в установленном порядке.

3. Методические аспекты настоящего издания развиты в учебно-методической литературе и других разработках, входящих в состав УМК по данной дисциплине.

4. Доступ обучающихся к электронной версии Методических указаний по изучению дисциплины, обеспечен в ЭИОС университета.

При этом в электронную версию могут быть внесены текущие изменения и дополнения, направленные на повышение качества настоящих методических указаний до их переиздания в установленном порядке.

Уважаемые обучающиеся!

Приступая к изучению новой для Вас учебной дисциплины, начните с вдумчивого прочтения разработанных для Вас кафедрой специальных методических указаний. Это поможет Вам вовремя понять и правильно оценить ее роль в Вашем образовании.

Ознакомившись с организационными требованиями кафедры по этой дисциплине и соизмерив с ними свои силы, Вы сможете сделать осознанный выбор собственной тактики и стратегии учебной деятельности, уберечь самих себя от неразумных решений по отношению к ней в начале семестра, а не тогда, когда уже станет поздно. Используя это издание, Вы без дополнительных осложнений пойдете к семестровой аттестации по этой дисциплине. Успешность аттестации зависит, прежде всего, от Вас. Ее залог – ритмичная, целенаправленная, вдумчивая учебная работа, в целях обеспечения которой и разработаны эти методические указания.

1. Место учебной дисциплины в подготовке выпускника

Учебная дисциплина относится к дисциплинам ОПОП университета, состав которых определяется вузом и требованиями ФГОС.

Цель дисциплины – формирование и развитие у будущего специалиста теоретических знаний и практических навыков в сфере личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов для управления финансовыми рисками

В ходе освоения дисциплины обучающийся должен:

- 1) Иметь целостное представление о:
 - финансовой грамотности;
 - финансах как сферы деятельности;
- 2) Знать:
 - основные розничные финансовые услуги;
- 3) Уметь:
 - составлять личный финансовый план;
- 4) Владеть:
 - навыками расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей.

1.1. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины:

Направление подготовки	Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
	код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1	2		3	4	5	6
	Универсальные компетенции					
09.03.02, 19.03.01, 35.03.01, 35.03.03, 35.03.04, 35.03.05, 35.03.06, 36.03.01, 36.03.02, 36.05.01	УК-9	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2 ^{УК-9,10} 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	розничные финансовые услуги, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные характеристики	составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.
05.03.06, 19.03.02, 19.03.03, 20.03.01, 20.03.02, 21.03.02, 21.03.03, 21.05.01, 23.03.03, 27.03.01, 35.03.11, 38.03.01, 38.03.02, 40.03.01	УК-10					

1.2 Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				Не зачтено		Зачтено		
				Характеристика сформированности компетенции				
				Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач		1. Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. 2. Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач. 3. Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач.		
Критерии оценивания								
УК-9/10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2 _{УК-9/10}	Полнота знаний	Знает розничные финансовые услуги, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	Не знает розничные финансовые услуги, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	Частично владеет знаниями о розничных финансовых услугах, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики Свободно ориентируется в розничных финансовых услугах, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. В совершенстве владеет знанием о розничных финансовых услугах, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики.			Опрос на занятии; презентация; итоговый тест
		Наличие умений	Умеет составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	Не умеет составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	Умеет составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам в большинстве предлагаемых ситуаций, допускает неточности Умеет правильно составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам, иногда допуская неточности. Умеет правильно составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам			
		Наличие навыков (владение опытом)	Имеет навыки расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, аннуитетных платежей;	Не имеет навыков расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; анализа депозитных, аннуитетных платежей;	Имеет поверхностные навыки расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям: - финансового планирования			

			тетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.	кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.	вания в личных целях. Имеет основные навыки расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях. Владеет в совершенстве навыками расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.	
--	--	--	--	---	---	--

2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины

2.1 Организационная структура, трудоёмкость и план изучения дисциплины

Дисциплина изучается в 1/ 2 семестрах 1 курса или в 3/4 семестрах 2 курса

Вид учебной работы	Трудоёмкость, час в ауд./ с применением ЭО, ДОТ, час		
	семестр, курс*		
	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
	№ сем.	№ сем.	1 курс
1. Аудиторные занятия, всего	18	10	6
- лекции	6	2	2
- практические занятия (включая семинары)	12	8	4
- лабораторные работы			
2. Внеаудиторная академическая работа	18	26	26
2.1 Фиксированные виды внеаудиторных самостоятельных работ:			
Выполнение и сдача/защита индивидуально-группового задания в виде**			
- презентация «Личный финансовый план»	4	4	4
2.2 Самостоятельное изучение тем/вопросов программы	6	6	12
2.3 Самоподготовка к аудиторным занятиям	6	6	4
2.4 Самоподготовка к участию и участие в контрольно-оценочных мероприятиях, проводимых в рамках текущего контроля освоения дисциплины (за исключением учтённых в пп. 2.1 – 2.2):	2	10	6
3. Получение зачёта по итогам освоения дисциплины	+	+	4
ОБЩАЯ трудоёмкость дисциплины:	Часы	36	36
	Зачетные единицы	1	1

Примечание:

* – **семестр** – для очной и очно-заочной формы обучения, **курс** – для заочной формы обучения;

** – КР/КП, реферата/эссе/презентации, контрольной работы (для обучающихся заочной формы обучения), расчетно-графической (расчетно-аналитической) работы и др.;

Таблица 2.2. Укрупнённая содержательная структура учебной дисциплины и общая схема её реализации в учебном процессе

Номер и наименование раздела учебной дисциплины. Укрупнённые темы раздела		Трудоёмкость раздела и ее распределение по видам учебной работы, час.						форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	№№ компетенций, на формирование которых ориентирован раздел	
		Общая	Аудиторная работа				ВАРС			
			всего	лекции	занятия		всего			фиксирован- ные виды
					практические (всех форм)	лабора- торные				
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Очная форма обучения										
1	Банки и банковские продукты	8	4	2	2		4		Опрос, презентация тест	УК-9.2
	Налогообложение и создание соб- ственного бизнеса	10	6	2	4		4			УК-9.2
	Инвестиции и возможности пенси- онного накопления	8	4	2	2		4			УК-9.2

	Личное финансовое планирование. Риски и страхование	10	4		4		6	4		УК-9.2
	Промежуточная аттестация		×	×	×	×	×	×	зачет	
	Итого по дисциплине	36	18	6	12		18	4		
Очно-заочная форма обучения										
1	Банки и банковские продукты	8	2	2			6		Опрос, презентация тест	УК-9.2
	Налогообложение и создание собственного бизнеса	10	2		2		8			УК-9.2
	Инвестиции и возможности пенсионного накопления	8	2		2		6			УК-9.2
	Личное финансовое планирование. Риски и страхование	10	4		4		6	4		УК-9.2
	Промежуточная аттестация	+	×	×	×	×	×	×	Зачет	
	Итого по дисциплине	36	10	2	8		26	4		
Заочная форма обучения										
1	Банки и банковские продукты	8	2	2			6		Опрос, презентация тест	УК-9.2
	Налогообложение и создание собственного бизнеса	8					8			УК-9.2
	Инвестиции и возможности пенсионного накопления	8	2		2		6			УК-9.2
	Личное финансовое планирование. Риски и страхование	8	2		2		6	4		УК-9.2
	Промежуточная аттестация	4	×	×	×	×	4	×	Зачет	
	Итого по дисциплине	36	6	2	4		30	4		

3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося

3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося

Организация занятий по дисциплине носит циклический характер. По темам предусмотрена взаимосвязанная цепочка учебных работ: лекция – самостоятельная работа обучающихся (аудиторная и внеаудиторная); практическое занятие – самостоятельная работа обучающихся (аудиторная и внеаудиторная). Для своевременной помощи обучающимся при изучении дисциплины кафедрой организуются индивидуальные и групповые консультации, устанавливается время приема выполненных работ.

По итогам изучения дисциплины осуществляется аттестация обучающегося в форме зачета.

Учитывая статус дисциплины к её изучению предъявляются следующие организационные требования. Заполняется в соответствии с особенностями дисциплины и требованиями к ней:

- обязательное посещение обучающимся всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная подготовка к практическим занятиям, активная работа на них;
- активная, регулярная самостоятельная аудиторная и внеаудиторная работа обучающегося в соответствии с планом-графиком, представленным в таблице 2.4; своевременная сдача преподавателю отчетных документов по аудиторным и внеаудиторным видам работ;
- в случае наличия пропущенных обучающимся занятий, необходимо получить консультацию по подготовке и оформлению отдельных видов заданий.

Для успешного освоения курса, обучающемуся предлагаются учебно-информационные источники в виде учебной, учебно-методической литературы по всем разделам (см. п.9).

3.2 Условия допуска к зачету

Зачет выставляется обучающемуся, выполнившему в полном объеме все перечисленные в п.2-3 требования к учебной работе, прошедшему все виды тестирования/контроля с положительной оценкой. В случае неполного выполнения указанных условий по уважительной причине обучающемуся могут быть предложены индивидуальные задания по пропущенному учебному материалу.

4. Лекционные занятия

№		Тема лекции. Основные вопросы темы	Трудоемкость по разделу, час.			Применяемые интерактивные формы обучения
раздела	лекции		очная форма	очно-заочная форма	заочная форма	
1	2	3	4		5	6
1	1	Тема: Банки и банковские продукты	2	2	2	
		1. Депозиты и другие инструменты накопления				
		2. Банковское кредитование. Другие источники кредитных ресурсов				
	2	Тема: Налогообложение и создание собственного бизнеса	2			
		1. Налогообложение физического лица				
		2. Порядок создания собственного бизнеса				
		3. Налогообложение малого бизнеса				
	3	Тема: Инвестиции и возможности пенсионного накопления	2			
		1. Инвестиции				
		2. Пенсионное обеспечение. Долгосрочные сбережения				
Всего лекций по дисциплине:		час.	Из них в интерактивной форме:			час.
- очная форма обучения		6	- очная форма обучения			
- очно-заочная форма обучения		2	- очно-заочная форма обучения			
- заочная форма обучения		2	- заочная форма обучения			

5. Практические занятия по дисциплине и подготовка к ним

Практические занятия по курсу проводятся в соответствии с планом, представленным в таблице 4.

Таблица 4 - Примерный тематический план практических занятий по разделам учебной дисциплины

Номер		Тема занятия/ Примерные вопросы на обсуждение (для семинарских занятий)	Трудоемкость по разделу, час.			Используемые интерактивные формы	Связь занятия с ВАРС*
			очная форма	очно-заочная форма	заочная форма		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1	Банки и банковские продукты – Подбор депозитных продуктов: условия размещения, доходность – Подбор кредитных продуктов по целям кредитования – Оценка возможности обслуживания кредитов	2				
	2	Налогообложение и создание собственного бизнеса – Расчет налоговых платежей по транспортному налогу – Расчет потенциальных налоговых вычетов – Подбор системы налогообложения для малого бизнеса	4	2			ОСП
	3	Инвестиции и возможности пенсионного накопления – Расчет накоплений с инвестированием – Расчет будущей пенсии при различных сценариях	2	2	2		ОСП
	4	Личное финансовое планирование. Риски и страхование – Подбор страховых продуктов под цели страхования – Виды финансового мошенничества – Дропперство как финансовый риск	4	4	2		УЗ СРС
Всего практических занятий по дисциплине			час		Из них в интерактивной форме		час

- очная форма обучения	12		- очная форма обучения	
- очно-заочная форма обучения	8		- очно-заочная форма обучения	
- заочная форма обучения	4		- заочная форма обучения	
В том числе в форме семинарских занятий				
- очная форма обучения	12			
- очно-заочная форма обучения	8			
- заочная форма обучения	4			

** Условные обозначения:*

ОСП – предусмотрена обязательная самоподготовка к занятию; **УЗ СРС** – на занятии выдается задание на конкретную ВАРС; **ПР СРС** – занятие содержательно базируется на результатах выполнения обучающимся конкретной ВАРС.

Подготовка обучающихся к практическим занятиям осуществляется с учетом общей структуры учебного процесса. На практических занятиях осуществляется входной и текущий аудиторный контроль в виде опроса, по основным понятиям дисциплины.

Подготовка к практическим занятиям подразумевает выполнение домашнего задания к очередному занятию по заданиям преподавателя, выдаваемым в конце предыдущего занятия.

Для осуществления работы по подготовке к занятиям необходимо ознакомиться с методическими указаниями по дисциплине, внимательно ознакомиться с литературой и электронными ресурсами, с рекомендациями по подготовке, вопросами для самоконтроля

6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины

При изучении тем дисциплины из числа вынесенных на лекционные и практические занятия обучающемуся следует учитывать изложенные ниже рекомендации. Обратите на них особое внимание при подготовке к аттестации.

Тема: Банки и банковские продукты

Вопросы для самоконтроля по разделу:

Какие качественные характеристики можно выделить в депозитах?
 На какие количественные характеристики необходимо обращать внимание?
 Перечислите виды банковских кредитов.
 Что такое микрофинансовые организации?
 Что такое краудфандинговые платформы?
 Подбор депозитных продуктов: условия размещения, доходность
 Особенности ипотечного кредитования
 Что такое кредитоспособность?

Тема: Налогообложение и создание собственного бизнеса

Вопросы для самоконтроля по разделу:

Какие налоги уплачивают физические лица?
 Перечислите основные этапы регистрации бизнеса
 Какие обязательства возникают с момента регистрации бизнеса?
 Перечислите основные системы налогообложения малого бизнеса
 Что такое налоговая база?
 Перечислите основные виды налоговых вычетов

Тема: Инвестиции и возможности пенсионного накопления

Вопросы для самоконтроля по разделу:

Перечислите виды инвестиций
 На каких онлайн-платформах можно осуществлять инвестирование?
 Какая пенсионная система в РФ?
 Что такое ИПК?
 Как можно увеличить ИПК?
 Основные параметры программы долгосрочных сбережений
 Что такое страховая пенсия?
 Что такое накопительная пенсия?

Тема. Личное финансовое планирование. Риски и страхование

Вопросы для самоконтроля по разделу:

Приведите пример обязательного страхования

Какая ответственность наступает при отсутствии полиса обязательного страхования?

Какие цели страхования можно выделить?

Перечислите виды финансового мошенничества

Что такое дропперство?

7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРС

ВЫПОЛНЕНИЕ И СДАЧА ЭЛЕКТРОННОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ «ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»

Разделы дисциплины, освоение которых обучающимися сопровождается или завершается представлением электронной презентации		Компетенции, формирование/развитие которых обеспечивается в ходе подготовки и представления устных реферативных сообщений с электронными презентациями, выполнения электронных домашних тестов в ИОС
№	Наименование	
1	Личное финансовое планирование	УК-9.2 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

7.1. Рекомендации по подготовке электронной презентации «Личный финансовый план»

У всех обучающихся тема электронной презентации одина. Индивидуализация задания достигается тем, что задание:

- выполняется индивидуально;
- используются те финансовые инструменты, которые обучающиеся считают необходимыми и достаточными для составления личного финансового плана;
- цель личного финансового плана также является индивидуальной, что обеспечивает:
 - различный временной горизонт планирования;
 - различную итоговую сумму финансового плана.

Цель презентации - продемонстрировать умение разрабатывать реалистичный личный финансовый план, основанный на расчетах доходов, расходов, накоплений и инвестиционных возможностей, а также представить этот план в наглядной, убедительной презентационной форме.

Задачи:

- аналитическая задача — оценить свои потенциальные доходы (стипендия, подработка, помощь родителей, социальные выплаты) и регулярные расходы;
- планировочная задача — сформулировать краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (3-5 лет) финансовые цели;
- расчетная задача — составить сбалансированный бюджет, выделив доли на текущие расходы, накопления (включая «подушку безопасности») и возможные инвестиции;
- презентационная задача — визуализировать расчеты и выводы в понятной, структурированной форме.

Структура презентации (10–12 слайдов)

- Титульный лист – обязательно указать ФИО студента, группа, специальность, название дисциплины.
- Цели и горизонт планирования - конкретная сумма, срок достижения, приоритет.
- Состав и структура доходов - перечисление всех источников дохода в месяц (стипендия/зарплата, подработка, помощь родителей, проценты по вкладам, прочие поступления), с указанием удельного веса в табличной форме.
- Состав и структура расходов - обязательные расходы: питание, проезд, связь, ЖКХ, плата за обучение, переменные расходы (развлечения, кафе, одежда, гаджеты, спорт), возможность экономии — выделить одной строкой как «резерв сокращения».

- Баланс: свободные денежные средства (Cash Flow) - расчет чистого денежного потока (Доходы - Расходы = Свободные средства), если свободных средств нет или они отрицательны — показать варианты корректировки: увеличение дохода или сокращение расходов.
- Формирование накоплений и «подушки безопасности» - отдельно выделить создание резервного фонда («подушки безопасности») — 3–6 месячных расходов — как приоритетной задачи первого года, таблица или график роста накоплений по месяцам (линейная диаграмма).
- Инвестиционная стратегия (доступная студенту) - выбор финансовых инструментов с минимальным порогом входа: банковский вклад (депозит), накопительный счет, индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) с вычетом на взнос, ПИФы с низкой «минималкой», облигации федерального займа (ОФЗ) — как пример консервативных инвестиций (для каждого инструмента указать примерную доходность, риски и ликвидность).
- Расчет прироста капитала с учетом инвестиций - сравнение двух сценариев: «только накопления» (без инвестиционного дохода) vs. «накопления + инвестиционный доход» (для расчета использовать электронную таблицу (Excel)).
- Дорожная карта достижения целей (Roadmap) - линия времени с ключевыми контрольными точками по цели (пример: «Март — открыл ИИС и внес первые 1000 руб.», «Сентябрь — сформировал подушку безопасности 15 000 руб.»).
- Риски и способы их снижения - сокращение или потеря дохода, непредвиденные расходы (болезнь, поломка техники), инфляция, «съедающая» накопления, эмоциональные, импульсивные покупки; меры защиты: подушка безопасности, страховка (здоровья / имущества), финансовая дисциплина («правило 3 дней» перед крупной покупкой) и иные методы.
- Резюме: оценка реалистичности плана (какие цели достижимы, какие требуют пересмотра), самооценка изменения финансового поведения после составления плана.

Требования к содержанию и расчетам

- Студент обязан опираться на реалистичную оценку потенциального заработка с учетом своей специальности, региона и этапа обучения. Допустимо использовать: данные о стипендии в вузе, сведения о среднерыночных зарплатах для подработок с учетом реально возможной занятости для данной формы обучения (курьер, тьютор, оператор колл-центра и т.д.), официальные социальные выплаты, если студент имеет на них право. Для повышения убедительности можно добавить ссылку на сайт hh.ru или SuperJob с актуальными вакансиями для студентов.
- Расходы следует разделить на категории: обязательные (нельзя отказаться), желательные (можно сократить), лишние (от которых можно отказаться без ущерба качеству жизни). Для студентов, проживающих в общежитии или снимающих жилье, обязательными являются расходы на проживание и коммунальные услуги.
- Минимальная рекомендуемая норма сбережения для студента — 10% от дохода.
- Создание «подушки безопасности» (3–6-месячный запас расходов) должно предшествовать любым рискованным инвестициям.
- Инвестиционная часть портфеля студента должна быть консервативной или умеренно-консервативной (до 20–30% — в акции через биржевые фонды, остальное — в облигации/депозиты).

Визуальные и технические требования к презентации

Единый стиль: цветовая гамма (2–3 цвета), один шрифт для заголовков и один — для текста.

Минимальный размер шрифта: 20 pt для основного текста, 28 pt для заголовков.

Правило 3 секунд: зритель должен понять смысл слайда не более чем за 3 секунды.

Все суммы округлять до целых рублей или тысяч.

Оформление итогового файла

Формат — PPTX или PDF.

Заключение

Подготовка презентации «Личный финансовый план» — это не учебная формальность, а первый шаг студента к формированию системного финансового поведения. Требования к презентации существенно приближены к реальной рабочей задаче: убедить слушателя (или самого себя) в реалистичности и полезности плана.

В процессе работы студент должен примерить на себя роль человека, управляющего своими деньгами осознанно, с горизонтом в 3–5 лет. Именно этот навык, независимо от будущей профессии, будет определять его благосостояние и устойчивость к жизненным вызовам.

7.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ электронной презентации «Личный финансовый план»

При аттестации обучающегося по итогам его работы над презентацией руководителем используются критерии оценки содержания презентации, критерии оценки оформления презентаций, критерии оценки качества подготовки презентации.

1. Критерии оценки содержания электронной презентации «Личный финансовый план»:
 - степень раскрытия темы;
 - самостоятельность и качество анализа используемых финансовых инструментов;
 - глубина проработки, обоснованность;
 - разнообразие применяемых финансовых инструментов.
2. Критерии оценки оформления электронной презентации «Личный финансовый план»:
 - логика и стиль изложения;
 - структура и содержание введения и заключения;
 - объем и качество подготовленных слайдов;
 - общий уровень грамотности изложения.
3. Критерии оценки качества подготовки электронной презентации «Личный финансовый план»:
 - степень самостоятельной проработки материала;
 - дисциплинированность, соблюдение плана, графика;
 - способность вести дискуссию, выстраивать аргументацию с использованием результатов исследований, демонстрация широты кругозора;

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» за присваивается за глубокое раскрытие темы, правильность проведенных расчетов, использование различных финансовых инструментов, качественное оформление работы, содержательность презентации; допускаются небольшие недостатки в оформлении работы;
- оценка «незачтено» присваивается за слабое и неполное раскрытие темы, несамостоятельность изложения материала, выводы и предложения, носящие общий характер, отсутствие наглядного представления работы, формальный подход к выполнению работы.

7.3. Рекомендации по самостоятельному изучению тем Перечень тем, выносимых на самостоятельное изучение

Тема 2. Вопрос 4. Особенности получения налоговых вычетов по инвестиционным операциям

Тема 3. Пункт 3. Индивидуальные инвестиционные счета

Тема 4. Пункт Страхование для АПК

ВОПРОСЫ для самостоятельного изучения темы:

Тема 2. Вопрос 4. Особенности получения налоговых вычетов по инвестиционным операциям

1. Виды инвестиционных вычетов.
2. Налоговые льготы и инвестиционные вычеты

Тема 3. Пункт 3. Индивидуальные инвестиционные счета

1. Виды индивидуальных инвестиционных счетов
2. Проблемы ИИС второго типа
3. ИИС третьего типа

Тема 4. Пункт Страхование для АПК

1. Виды страхования, применяемые в АПК
2. Особенности фиксирования страхового случая в АПК.

ОБЩИЙ АЛГОРИТМ самостоятельного изучения темы

1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами
2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы
3) Выбрать форму отчетности конспектов (план – конспект, текстуальный конспект, свободный конспект, конспект – схема)
2) Оформить отчётный материал в установленной форме в соответствии методическими рекомендациями
3) Провести самоконтроль освоения темы по вопросам
4) Предоставить отчётный материал преподавателю
5) Подготовиться к предусмотренному контрольно-оценочному мероприятию по результатам самостоятельного изучения темы
6) Принять участие в указанном мероприятии

7.4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ самостоятельного изучения темы

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время опроса высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен сослаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы обучающегося

В течение семестра проводится текущий контроль успеваемости по дисциплине, к которому обучающийся должен быть подготовлен.

Отсутствие пропусков аудиторных занятий, активная работа на практических занятиях, общее выполнение графика учебной работы являются основанием для получения положительной оценки по текущему контролю.

ВОПРОСЫ для самоподготовки к семинарским занятиям

Тема: Банки и банковские продукты

- Депозиты и другие инструменты накопления
- Банковское кредитование. Другие источники кредитных ресурсов
- Подбор депозитных продуктов: условия размещения, доходность
- Подбор кредитных продуктов по целям кредитования
- Оценка возможности обслуживания кредитов

Тема: Налогообложение и создание собственного бизнеса

- Налогообложение физического лица
- Порядок создания собственного бизнеса
- Налогообложение малого бизнеса
- Расчет налоговых платежей по транспортному налогу
- Расчет потенциальных налоговых вычетов
- Подбор системы налогообложения для малого бизнеса

Тема: Инвестиции и возможности пенсионного накопления

- Инвестиции
- Пенсионное обеспечение. Долгосрочные сбережения
- Расчет накоплений с инвестированием
- Расчет будущей пенсии при различных сценариях

Тема: Личное финансовое планирование. Риски и страхование

- Подбор страховых продуктов под цели страхования
- Виды финансового мошенничества
- Дропперство как финансовый риск

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ самоподготовки по темам практических (семинарских) занятий

- оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся способен ответить на вопросы к занятию.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не смог ответить ни на один из поставленных вопросов по теме занятия

9. Промежуточная (семестровая) аттестация по курсу

9.1 Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
9.2 Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей и задач обучения по данной дисциплине, изложенным в п.2.2 настоящей программы
Форма промежуточной аттестации -	зачёт
Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины
	2) процедура проводится в рамках ВАО, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся зачёта:	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине; 2) прошёл заключительное электронное тестирование и получил оценку не менее «удовлетворительно».
Процедура получения зачёта -	Представлены в Фонде оценочных средств по данной учебной дисциплине (см. – Приложение 9)
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	

Зачет выставляется обучающемуся по факту выполнения графика учебных работ, предусмотренных рабочей программой дисциплины. По итогам изучения дисциплины, обучающиеся проходят заключительное электронное тестирование. Тестирование является формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

9.3 Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины

Тестирование осуществляется по всем темам и разделам дисциплины, включая темы, выносимые на самостоятельное изучение.

Процедура тестирования ограничена во времени и предполагает максимальное сосредоточение обучающегося на выполнении теста, содержащего несколько тестовых заданий.

Обучающемуся рекомендуется:

1. при неуверенности в ответе на конкретное тестовое задание пропустить его и переходить к следующему, не затрачивая много времени на обдумывание тестовых заданий при первом проходе по списку теста;
2. при распределении общего времени тестирования учитывать (в случае компьютерного тестирования), что в автоматизированной системе могут возникать небольшие задержки при переключении тестовых заданий.

Необходимо помнить, что:

1. тест является индивидуальным. Общее время тестирования и количество тестовых заданий ограничены и определяются преподавателем в начале тестирования;
2. по истечении времени, отведённого на прохождение теста, сеанс тестирования завершается;
3. допускается во время тестирования только однократное тестирование;
4. вопросы обучающихся к преподавателю по содержанию тестовых заданий и не относящиеся к процедуре тестирования не допускаются;

Тестируемому во время тестирования запрещается:

1. нарушать дисциплину;
2. пользоваться учебно-методической и другой вспомогательной литературой, электронными средствами (мобильными телефонами, электронными записными книжками и пр.);
3. использование вспомогательных средств и средств связи на тестировании допускается при разрешении преподавателя-предметника.
4. копировать тестовые задания на съёмный носитель информации или передавать их по электронной почте;
5. фотографировать задания с экрана с помощью цифровой фотокамеры;

6. выносить из класса записи, сделанные во время тестирования.
 На рабочее место тестируемому разрешается взять ручку, черновик.
 За несоблюдение вышеперечисленных требований преподаватель имеет право удалить тестируемого, при этом результат тестирования удаленного лица аннулируется.
Тестируемый имеет право:
 Вносить замечания о процедуре проведения тестирования и качестве тестовых заданий.
 Перенести сроки тестирования (по уважительной причине) по согласованию с преподавателем.

9.4. Критерии оценки

ответов на тестовые вопросы итогового контроля

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 85% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 85% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 60 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 60% правильных ответов.

10. Информационное и методическое обеспечение учебного процесса по дисциплине

В соответствии с действующими государственными требованиями для реализации учебного процесса по дисциплине обеспечивающей кафедрой разрабатывается и постоянно совершенствуется учебно-методический комплекс (УМКД), соответствующий данной рабочей программе и прилагаемый к ней. При разработке УМКД кафедра руководствуется установленными университетом требованиями к его структуре, содержанию и оформлению. В состав УМКД входят перечисленные ниже и другие источники учебной и учебно-методической информации, средства наглядности.

Предусмотренная рабочей учебной программой учебная и учебно-методическая литература размещена в фондах НСХБ и/или библиотеке обеспечивающей преподавание кафедры.

ПЕРЕЧЕНЬ литературы, рекомендуемой для изучения дисциплины Русский язык и деловое общение	
Автор, наименование, выходные данные	Доступ
1	2
Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность : учебное пособие / А.Ю. Баранова. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 225 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1865717. - ISBN 978-5-16-017667-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2205741 . — Режим доступа: по подписке.	https://znanium.ru
Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности : научно-популярное издание / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. - 5-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 134 с. - ISBN 978-5-394-05233-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2082711 . — Режим доступа: по подписке.	https://znanium.ru
Коцюрко, Е. П. Финансовая грамотность : практикум / Е.П. Коцюрко, А.В. Сокур. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 54 с. - ISBN 978-5-16-020117-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2159153	https://znanium.ru
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, 2026. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2221370 . — Режим доступа: по подписке.	https://znanium.ru
Резник, С. Д. Финансовая грамотность российского студенчества: ключевое условие обеспечения экономической самостоятельности : монография / С.Д. Резник, М.В. Черниковская, О.А. Сазыкина ; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. С.Д. Резника. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 331 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/2091440. - ISBN 978-5-16-019142-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2091440 . — Режим доступа: по подписке.	https://znanium.ru

**ПЕРЕЧЕНЬ
РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»
И ЛОКАЛЬНЫХ СЕТЕЙ УНИВЕРСИТЕТА,
необходимых для освоения дисциплины**

1. Удаленные электронные сетевые учебные ресурсы временного доступа, сформированные на основании прямых договоров с правообладателями (электронные библиотечные системы – ЭБС), информационные справочные системы	
Наименование	Доступ
Электронно-библиотечная система «ZNANIUM.RU»	https://znanium.ru
Электронно-библиотечная система «Издательства Лань»	http://e.lanbook.com
Электронно-библиотечная система «Консультант студента»	http://www.studentlibrary.ru
Справочная правовая система КонсультантПлюс	Локальная сеть университета
Универсальная база данных ИВИС	https://eivis.ru/
2. Электронные сетевые учебные ресурсы открытого доступа:	
Профессиональные базы данных	https://clck.ru/MC8Aq