

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет»  
Колледж Байкальского государственного университета

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
д.э.н., доцент Бубнов В. А.

  
  
25.06.2021 г.

## Рабочая программа

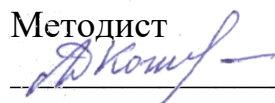
Дисциплина Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (в торговле)  
Базовая подготовка

Иркутск  
2021

Рабочая программа учебной дисциплины Основы финансовой грамотности разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.01 Бухгалтерский учет (в торговле) базовой подготовки.

Согласовано:

Методист



А. Д. Кожевникова

Разработал преподаватель

О. Ю. Густелева

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>стр. 4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>6</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>12</b>

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## Основы финансовой грамотности

### 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Бухгалтерский учет (в торговле).

Программа учебной дисциплины может быть использована в профессиональной подготовке, а также при разработке программ дополнительного профессионального образования в сфере экономической деятельности.

### 1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Профессиональный цикл, общепрофессиональные дисциплины вариативной части

### 1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 11	<ul style="list-style-type: none"><li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li><li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li><li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li><li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li><li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li><li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- структуру семейного бюджета и экономики семьи;</li><li>- депозит и кредит; накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;</li><li>- расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания, сферы применения различных форм денег;</li><li>- социальное и пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li><li>- виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг;</li><li>- страхование и его виды;</li><li>- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li><li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц</li></ul>

Изучение дисциплины способствует освоению  
**общих компетенций:**

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

**1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 часа, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа;  
самостоятельной работы обучающегося 4 часа.

**1.5. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины (заочная форма обучения):**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 часа, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 10 часа;  
самостоятельной работы обучающегося 26 часа.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>32</b>
в том числе:	
практические занятия	16
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>4</b>
в том числе:	
внеаудиторная самостоятельная работа	4
<i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</i>	

### 2.2. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы (заочная форма обучения)

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>10</b>
в том числе:	
практические занятия	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>26</b>
в том числе:	
внеаудиторная самостоятельная работа	26
<i>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</i>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций
1	2	3	4
<b>РАЗДЕЛ 1</b>	<b>ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ</b>	2	ОК 11
	Содержание учебного материала. Поведение человека как объект экономического исследования. Проблемы восприятия информации человеком. Социальные эффекты.	2	
<b>РАЗДЕЛ 2</b>	<b>РАСХОДЫ ЧЕЛОВЕКА И ДОХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА</b>	5	
	Содержание учебного материала Виды расходов. Классификация расходов. Обязательные расходы. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в РФ. Виды доходов домохозяйства. Заработная плата. Доходы от предпринимательства.	2	ОК 11
	Практические занятия Оценка статей расходов на месяц. Влияние внешних факторов на принятие решений по тратам. Оптимизация налоговой нагрузки	2	ПК 1.1
	Самостоятельная работа. Льготы по уплате налогов с физических лиц: НДФЛ, земельный налог, имущественный налог, транспортный налог.	1	
<b>РАЗДЕЛ 3</b>	<b>ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ</b>	4	
	Содержание учебного материала Понятие личного бюджета. Технология ведения личного бюджета. Существующие программные продукты. Основы финансового планирования.	2	ОК 11
	Практические занятия составление личного бюджета, оценка его баланса. Планирование сбережений и сопоставление их со своими финансовыми целями.	2	ПК 1.1
<b>РАЗДЕЛ 4</b>	<b>РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ</b>	6	ОК 11
<b>4.1. Виды денег</b>	Содержание учебного материала Виды денег. Классификация. Квазиденьги. Криптомонеты.	1	ПК 1.1
	Практические занятия	1	
	Самостоятельная работа. Сравнение преимуществ и недостатков наличной и безналичной форм денег	1	
<b>4.2. Технические проблемы и финансовое мошенничество при расчетах</b>	Содержание учебного материала Понятие финансового мошенничества в сфере расчетов. Фальшивомонетничество. Кража данных владельцев банковских карт. Получение данных о владельцах банковских карт обманом путем	1	
	Практические занятия Способы осуществления безналичных расчетов. Электронные платежные средства.	2	
<b>РАЗДЕЛ 5</b>	<b>ДЕПОЗИТ</b>	4	ОК 11
	Содержание учебного материала Банк и банковские депозиты. Виды депозитов. Основные условия депозитного договора.	2	ПК 1.1

	<b>Практические занятия</b> Альтернативные способы вложения, родственные по содержанию с банковским депозитом.	1	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Обзор предложений ведущих банков по депозитам. Отбор наилучших вариантов.	1	
<b>РАЗДЕЛ 6</b>	<b>ФОНДОВЫЕ РЫНКИ</b>	<b>6</b>	<i>OK 11 ПК 1.1</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие рынка ценных бумаг. Основные субъекты рынка ценных бумаг. Ценные бумаги – виды. Виды сделок с ценными бумагами.	2	
	<b>Практические занятия</b> Облигации. Акции. Векселя. Расчеты. Механизм работы фондовой биржи.	4	
<b>РАЗДЕЛ 7</b>	<b>КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ</b>	<b>5</b>	<i>OK 11 ПК 1.1</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> Виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования. Типичные ошибки при использовании кредита. Содержание кредитного договора.	2	
	<b>Практические занятия</b> Кредитная история. Досрочное погашение кредита.	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Анализ информации по кредитным продуктам	1	
<b>РАЗДЕЛ 8</b>	<b>СТРАХОВАНИЕ</b>	<b>2</b>	<i>OK 11 ПК 1.1</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> Страхование как метод управления рисками. Имущественное страхование. Личное страхование. Содержание страхового договора.	1	
	<b>Практические занятия</b> Виды имущественного страхования. Использование личного страхования для защиты своих доходов	1	
<b>РАЗДЕЛ 9.</b>	<b>ПЕНСИИ</b>	<b>2</b>	
	<b>Содержание учебного материала</b> Пенсия – компенсация трудового дохода в после трудовой период. Обязательное пенсионное страхование. Добровольное пенсионное страхование и обеспечение.	1	
	<b>Практические занятия</b> Основные факторы, влияющие на размер будущей пенсий по социальному страхованию. Возможности страхового рынка по формированию дополнительной пенсии.	1	
<b>Всего:</b>		<b>36</b>	

### 2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ** (заочная форма обучения)

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций
1	2	3	4
<b>РАЗДЕЛ 1</b>	<b>ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ</b>		<i>OK 11</i>
	<b>Самостоятельная работа.</b> Поведение человека как объект экономического исследования. Проблемы восприятия информации человеком. Социальные эффекты.	4	
<b>РАЗДЕЛ 2</b>	<b>РАСХОДЫ ЧЕЛОВЕКА И ДОХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА</b>	5	<i>OK 11</i>



	<b>Содержание учебного материала</b> Виды расходов. Классификация расходов. Обязательные расходы. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в РФ. Виды доходов домохозяйства. Заработная плата. Доходы от предпринимательства.	2	<i>ПК 1.1</i>
	<b>Самостоятельная работа.</b> Оценка статей расходов на месяц. Влияние внешних факторов на принятие решений по тратам. Оптимизация налоговой нагрузки Льготы по уплате налогов с физических лиц: НДФЛ, земельный налог, имущественный налог, транспортный налог.	2	
<b>РАЗДЕЛ 3</b>	<b>ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ</b>		
	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие личного бюджета. Технология ведения личного бюджета. Существующие программные продукты. Основы финансового планирования.	1	<i>ОК 11 ПК 1.1</i>
	<b>Самостоятельная работа.</b> Составление личного бюджета, оценка его баланса. Планирование сбережений и сопоставление их со своими финансовыми целями.	2	
<b>РАЗДЕЛ 4</b>	<b>РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ</b>		<i>ОК 11 ПК 1.1</i>
<b>4.1. Виды денег</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Виды денег. Классификация. Квазиденьги. Криптомонеты.	1	<i>ПК 1.1</i>
	<b>Самостоятельная работа.</b> Сравнение преимуществ и недостатков наличной и безналичной форм денег	2	
<b>4.2. Технические проблемы и финансовое мошенничество при расчетах</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие финансового мошенничества в сфере расчетов. Фальшивомонетничество. Кража данных владельцев банковских карт. Получение данных о владельцах банковских карт обманным путем	1	<i>ОК 11 ПК 1.1</i>
	<b>Самостоятельная работа.</b> Способы осуществления безналичных расчетов. Электронные платежные средства.	3	
<b>РАЗДЕЛ 5</b>	<b>ДЕПОЗИТ</b>		
	<b>Содержание учебного материала</b> Банк и банковские депозиты. Виды депозитов. Основные условия депозитного договора.	1	<i>ОК 11 ПК 1.1</i>
	<b>Практические занятия</b>	-	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Альтернативные способы вложения, родственные по содержанию с банковским депозитом. Обзор предложений ведущих банков по депозитам. Отбор наилучших вариантов.	3	
<b>РАЗДЕЛ 6</b>	<b>ФОНДОВЫЕ РЫНКИ</b>		<i>ОК 11 ПК 1.1</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие рынка ценных бумаг. Основные субъекты рынка ценных бумаг. Ценные бумаги – виды. Виды сделок с ценными бумагами.	1	<i>ПК 1.1</i>
	<b>Самостоятельная работа.</b> Облигации. Акции. Векселя. Расчеты. Механизм работы фондовой биржи.	2	
<b>РАЗДЕЛ 7</b>	<b>КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ</b>		<i>ОК 11</i>

	<b>Содержание учебного материала</b> Виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования. Типичные ошибки при использовании кредита. Содержание кредитного договора.	1	<i>ПК 1.1</i>
	<b>Практические занятия</b>	-	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Кредитная история. Досрочное погашение кредита. Анализ информации по кредитным продуктам	3	
<b>РАЗДЕЛ 8</b>	<b>СТРАХОВАНИЕ</b>		<i>ОК 11 ПК 1.1</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> Страхование как метод управления рисками. Имущественное страхование. Личное страхование. Содержание страхового договора.	1	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Виды имущественного страхования. Использование личного страхования для защиты своих доходов	2	
<b>РАЗДЕЛ 9.</b>	<b>ПЕНСИИ</b>		
	<b>Содержание учебного материала</b> Пенсия – компенсация трудового дохода в после трудовой период. Обязательное пенсионное страхование. Добровольное пенсионное страхование и обеспечение.	1	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Основные факторы, влияющие на размер будущей пенсий по социальному страхованию. Возможности страхового рынка по формированию дополнительной пенсии.	3	
<b>Всего:</b>		<b>36</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация учебной дисциплины обеспечена наличием учебного кабинета социально-экономических дисциплин.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест:

- рабочие столы и стулья для обучающихся;
- рабочий стол и стул для преподавателя;
- доска классная магнитно-маркерная;
- наглядные пособия;
- комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- ноутбук.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Учебно-методическая документация:**

1. Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по дисциплине.

2. Сборник ФОС по разделам дисциплины.

**Основные источники:**

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А.. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с.

2. Босенко Е.В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Босенко Е.В.. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с.

**Дополнительные источники**

1. Зверев В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с.

**Интернет-ресурсы**

1. Сайт Банка России: URL: <https://www.cbr.ru>.
2. Сайт Ассоциации российских банков: URL: <https://www.arb.ru>.
3. Сайт ведущих коммерческих банков России: URL: <https://www.banki.ru>.
4. Сайт новостей о страховом рынке: <https://www.insur-info.ru>.
5. Сайт Роспотребнадзора: URL: <http://rospotrebnadzor.ru>.
6. Сайт Службы финансового омбудсмена: URL: <https://arb.ru/b2c/abuse>.
7. Сайт «Общество защиты прав потребителей»: URL: <http://ozpp.ru>.
8. Сайт «ФинПотребСоюз»: URL: <http://www.finpotrebsouz.ru>.
9. Сайт «Союз потребителей Российской Федерации (СПРФ)»: URL: <http://www.potrebitel.net>.
10. Рейтинговое агентство «Эксперт»: URL: <http://www.raexpert.ru>.

### 3.3. Перечень занятий, проводимых в активных и интерактивных формах

Общее количество аудиторных часов – **32 часа**

Занятия в активных и интерактивных формах – **6 часов**

Тема занятия	часы	Форма проведения
Виды финансового мошенничества при безналичных расчетах	2	Работа в малых группах, доклады
Операции на рынке ценных бумаг	2	Игра «Фондовая биржа»
Кредиты и займы	2	Коллективные решения задач

## 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

№	Содержание	Основные показатели оценки результата	Методы оценки
У 1	анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Сбор, обработка и анализ информации представленной на сайтах финансового регулятора и аналитических организаций.	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
У 2	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Расчет результирующих показателей по депозитам, кредитам, доходу ценных бумаг, доходам и расходам домохозяйств, налогам	Устный опрос, доклады, сообщения, решение задач, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
У 3	сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Составление личного бюджета, выявление резервов для формирования инвестиционных сбережений, умение построение финансовых планов	Устный опрос, доклады, сообщения, решение ситуационных задач, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
У 4	грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Соблюдение основных норм налогового и финансового законодательства	Устный опрос, доклады, сообщения, решение задач, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
У 5	анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);	Использование материалов из информационных источников в текстовой, цифровой и графической формах для понимания основных экономических тенденций и формирования финансовых планов	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
У 6	оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	Умение оценивать последствия принимаемых финансовых решений.	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
З 1	структуру семейного бюджета и экономики семьи;	Знание понятие и структуры личного и семейного бюджета, основных источников пополнения семейного бюджета	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
З 2	депозит и кредит; накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о	Знание экономической сущности депозита и кредита; дифференциация	Устный опрос, доклады, сообщения,

	кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	видов депозитов и кредитов в зависимости от условий; выделение основных параметров кредитного договора	промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
3 3	расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания, сферы применения различных форм денег;	Выделение видов и форм платежных средств; знание способов осуществления безналичных расчетов, определение платежных систем; знание форм дистанционного банковского обслуживания	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
3 4	социальное и пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	Знание основных видов социального страхования и социальных выплат; дифференциация видов пенсий и источников их формирования	Устный опрос, решение задач, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
3 5	виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг;	Выделение основных видов ценных бумаг, знание основ проведения операций с ценными бумагами для физических лиц	Решение задач, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
3 6	страхование и его виды;	Способность использования страхования при управлении рисками домохозяйства; выделение необходимых видов страхования для защиты интересов	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
3 7	налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);	Определение налоговой нагрузки на домохозяйство, выделение налогов, обязательных к уплате при принятии финансовых решений	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
3 8	правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	Принятие финансовых решений с учетом знаний о правах потребителей, умение решения конфликтов с поставщиками финансовых услуг	Устный опрос, доклады, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Принятие финансовых решений, подготовка аналитических отчетов	Решение ситуационных задач, доклады, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
ПК 1.1	Обрабатывать первичные бухгалтерские документы	Осуществление документирования хозяйственных операций и ведение	Устный опрос, заполнение бухгалтерских

		бухгалтерского учета активов организации	документов, сообщения, промежуточная аттестация в виде решения ситуационных задач
--	--	--	---