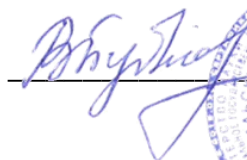


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет»  
Колледж Байкальского государственного университета

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор  
д.э.н., доцент Губнов В. А.



26.06.2023 г.

## **Рабочая программа**

Дисциплина Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.06 Финансы  
Базовая подготовка

Иркутск  
2023



## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>стр. 4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>7</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>12</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>15</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 38.02.06 Финансы базовой подготовки.

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

### 1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы:

Учебная дисциплина **Основы финансовой грамотности** входит в общепрофессиональный цикл и является дисциплиной вариативной части.

Данная учебная дисциплина обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.06 Финансы. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций:

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

### 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>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li><li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li><li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, заемщика, инвестора и т.д.;</li><li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- структура семейного и личного бюджета, личные налоги;</li><li>- банковская система, депозит и кредит;</li><li>- деньги, виды денег, накопления и инфляция;</li><li>- виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг;</li><li>- страхование и его виды;</li><li>- обязательное и добровольное пенсионное страхование, формирование личных пенсионных накоплений;</li><li>- признаки финансового мошенничества, противодействие финансовому мошенничеству.</li></ul>

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

максимальной учебной нагрузки обучающегося 54 часа, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 38 часов;
- самостоятельной работы обучающегося 16 часов

## 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>54</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>38</b>
в том числе:	
практические занятия	19
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>16</b>
в том числе:	
внеаудиторная самостоятельная работа	16
<i>Промежуточная аттестация в форме</i>	<i>диффер. 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 потребителей</b>	<b>11</b>	<i>OK 11</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Финансовая грамотность и ее составляющие. 2. Потребности, блага ресурсы. 3. Модели (паттерны) финансового поведения потребителей	4	
	<b>Практические занятия</b> 1. Оценка рейтинга финансовой грамотности стран мира. 2. Анализ моделей финансового поведения человека	3	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Виды и формы финансового мошенничества, методы противодействия	4	
<b>РАЗДЕЛ 2</b>	<b>Человеческий капитал. Расходы и доходы домохозяйств, активы, пассивы</b>	<b>7</b>	<i>OK 11</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Понятие и виды человеческого капитала, источники его формирования. 2. Виды доходов домохозяйств, классификация источников доходов. 3. Классификация и виды расходов домохозяйств. Обязательные расходы. 4. Налогообложение физических лиц.	3	
	<b>Практические занятия</b> 1. Определение статей доходов и расходов домохозяйств. 2. Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. Расчет налоговых льгот.	4	
<b>РАЗДЕЛ 3</b>	<b>Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджет</b>	<b>4</b>	<i>OK 11</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Понятие и структура личного и семейного бюджета. 2. Основы личного финансового планирования. 3. Программные продукты, облегчающие личное бюджетирование.	2	
	<b>Практические занятия</b> 1. Составление личного бюджета, оценка его сбалансированности. 2. Определение возможностей накоплений и постановка финансовых целей их использования.	2	
<b>РАЗДЕЛ 4</b>	<b>Деньги. Денежное обращение</b>	<b>8</b>	<i>OK 11</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. История возникновения и развития денег. 2. Функции и виды денег. 3. Инфляция: понятие, виды, противодействие	2	
	<b>Практические занятия</b> 1. Расчет уровня инфляции, индекса инфляции	2	

	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Подготовка сообщения о современных видах денег. Электронные деньги	4	
<b>РАЗДЕЛ 5</b>	<b>Банковская система и особенности ее функционирования</b>	4	
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Сущность и структура банковской системы. 2. Роль Центрального Банка и его функции. 3. Коммерческие банки, их функции и операции	2	OK 11
	<b>Практические занятия</b> 1. Оценка состояния банковской системы России. 2. Анализ деятельности кредитной организации (по выбору)	2	
<b>РАЗДЕЛ 6</b>	<b>Активные и пассивные банковские операции</b>	8	
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Банковские депозиты. Особенности депозитного договора. 2. Кредит принципы кредитования, типичные ошибки при выборе кредита. 3. Управление депозитными и кредитными рисками	2	OK 11
	<b>Практические занятия</b> 1. Выбор оптимальных условий депозитного и кредитного договора. Прогнозирование последствий принятия финансовых решений в банковской сфере	2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Сравнительный анализ ассортимента банковских продуктов (два банка на выбор)	4	
<b>РАЗДЕЛ 7</b>	<b>Инвестиции. Фондовые рынки</b>	2	
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Понятие и виды инвестиций. 2. Инвестиционная деятельность на фондовом рынке. 3. Ценные бумаги: особенности и виды сделок	1	OK 11
	<b>Практические занятия</b> 1. Расчеты по сделкам с акциями, облигациями, векселями	1	
<b>РАЗДЕЛ 8</b>	<b>Страхование</b>	6	
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Сущность и функции страхования. 2. Виды страхования имущества граждан. 3. Виды личного страхования. 4. Порядок и особенности заключения договора страхования	1	OK 11
	<b>Практические занятия</b> 1. Решение задач по страхованию имущества граждан.	1	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Сравнительный анализ страховых продуктов для физических лиц	4	
<b>РАЗДЕЛ 9</b>	<b>Пенсионное страхование и обеспечение</b>	4	
	<b>Содержание учебного материала</b>	2	OK 11

	1.Понятие и виды пенсий. 2.Обязательное пенсионное страхование. 3. Добровольное пенсионное страхование.		
	<b>Практические занятия</b> 1.Решение задач на расчет будущих пенсионных накоплений	2	
	<b>Всего:</b>	<b>54</b>	



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

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

Реализация учебной дисциплины обеспечена наличием учебного кабинета финансов, денежного обращения и кредита.

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**

##### **Основные источники**

1. Марамыгин М. С. Банковское дело и банковские операции : учебник. - 2-е изд., стер. / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская, М.П. Логинов. - Москва : Флинта, 2022. - 568 с. - ISBN 978-5-9765-5058-2. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/385582/reading>

2. Финансовая грамотность : рабочая тетрадь / Ж. С. Кулижская, И. Н. Щербакова, М. Е. Горчакова, Т. В. Щукина, А . А. Тимофеева, Е. В. Агеева; под общей редакцией Ж. С. Кулижской; Байкальский гос. Ун-т. – Иркутск : Изд. дом БГУ, 2022. – 32 с. – Режим доступа: <http://lib-catalog.bgu.ru>.

##### **Дополнительные источники:**

3. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности : Краткий курс / А. Богдашевский. - Москва : Альпина, 2018. - 304 с. - ISBN 978-5-9614-6626-3. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/376112/reading>

1. Банк и банковские операции : учебник / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2019. — 268 с.

##### **Интернет-ресурсы**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>.  
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». – Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

4. Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим до-ступа: <http://www.bankir.ru>.
7. 7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

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

Общее количество аудиторных часов – **54 часа**

Занятия в активных и интерактивных формах – **8 часов**

Тема занятия	часы	Форма проведения
Анализ моделей финансового поведения человека	2	Работа в малых группах
Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджет	2	Интерактивная лекция
История возникновения и развития денег	2	Лекция с заранее запланированными ошибками
Страхование имущества граждан	2	Кейс-метод

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Код компетенции	Умения и знания	Основные показатели оценки результата	Методы оценки
<b>Умения:</b>			
ОК 11	<p>У 1 сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>У 2 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>У 3 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, заемщика, инвестора и т.д.;</p> <p>У 4 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа.</p>	<p>Составление личного бюджета, расчет будущих пенсионных накоплений, эффективный выбор банковских и страховых продуктов, оценка доходности ценных бумаг, выявление финансового мошенничества.</p>	<p>Решение задач, тест, промежуточная аттестация в форме устного зачета.</p>
<b>Знания:</b>			
ОК 11	<p>З 1 структура семейного и личного бюджета, личные налоги;</p> <p>З 2 банковская система, депозит и кредит;</p> <p>З 3 деньги, виды денег, накопления и инфляция;</p> <p>З 4 виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг;</p> <p>З 5 страхование и его виды;</p> <p>З 6 обязательное и добровольное пенсионное страхование, формирование личных пенсионных накоплений;</p> <p>З 7 признаки финансового мошенничества, противодействие финансовому мошенничеству.</p>	<p>Составление личного бюджета, расчет будущих пенсионных накоплений, эффективный выбор банковских и страховых продуктов, оценка доходности ценных бумаг, выявление финансового мошенничества.</p>	<p>Публичное выступление, промежуточная аттестация в форме устного зачета.</p>