

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

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



26.06.2023 г.

Рабочая программа

Дисциплина Основы финансовой грамотности
Специальность 38.02.07 Банковское дело
Базовая подготовка

Иркутск
2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	15

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 38.02.07 Банковское дело 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 38.02.07 Банковское дело. 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">- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, заемщика, инвестора и т.д.;- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа.	<ul style="list-style-type: none">- структура семейного и личного бюджета, личные налоги;- банковская система, депозит и кредит;- деньги, виды денег, накопления и инфляция;- виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг;- страхование и его виды;- обязательное и добровольное пенсионное страхование, формирование личных пенсионных накоплений;- признаки финансового мошенничества, противодействие финансовому мошенничеству.

1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 часов, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа;
- самостоятельной работы обучающегося 4 часа

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	36
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
в том числе:	
практические занятия	16
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	4
в том числе:	
внеаудиторная самостоятельная работа	4
<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
РАЗДЕЛ 1	Особенности финансового поведения потребителей	5	<i>OK 11</i>
	Содержание учебного материала 1. Финансовая грамотность и ее составляющие. 2. Потребности, блага ресурсы. 3. Модели (паттерны) финансового поведения потребителей	2	
	Практические занятия 1. Оценка рейтинга финансовой грамотности стран мира. 2. Анализ моделей финансового поведения человека	2	
	Самостоятельная работа 1. Виды и формы финансового мошенничества, методы противодействия	1	
РАЗДЕЛ 2	Человеческий капитал. Расходы и доходы домохозяйств, активы, пассивы	4	<i>OK 11</i>
	Содержание учебного материала 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.	2	
	Практические занятия 1. Определение статей доходов и расходов домохозяйств. 2. Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. Расчет налоговых льгот.	2	
РАЗДЕЛ 3	Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджет	4	<i>OK 11</i>
	Содержание учебного материала 1. Понятие и структура личного и семейного бюджета. 2. Основы личного финансового планирования. 3. Программные продукты, облегчающие личное бюджетирование.	2	
	Практические занятия 1. Составление личного бюджета, оценка его сбалансированности. 2. Определение возможностей накоплений и постановка финансовых целей их использования.	2	
РАЗДЕЛ 4	Деньги. Денежное обращение	5	<i>OK 11</i>
	Содержание учебного материала 1. История возникновения и развития денег. 2. Функции и виды денег. 3. Инфляция: понятие, виды, противодействие	2	
	Практические занятия 1. Расчет уровня инфляции, индекса инфляции	2	

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

	1.Понятие и виды пенсий. 2.Обязательное пенсионное страхование. 3. Добровольное пенсионное страхование.		
	Практические занятия		
	1.Решение задач на расчет будущих пенсионных накоплений	2	
	Всего:	36	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины обеспечена наличием учебного кабинета.

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. 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 доступа: <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 – **36 часов**

Занятия в активных и интерактивных формах – **4 часа (11 %)**

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

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Код компетенции	Умения и знания	Основные показатели оценки результата	Методы оценки
Умения:			
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>
Знания:			
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>