

## **Рабочая программа**

Дисциплина Основы финансовой грамотности  
Базовая подготовка

Иркутск  
2024

## **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 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет 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 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций:

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

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

Код ОК	Умения	Знания
ОК 03	<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 36 часов, в том числе:

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

**1.3. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины  
(заочное отделение):**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 36 часа, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 10 часов;  
самостоятельной работы обучающегося 26 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>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</i>	<i>диффер. зачета</i>

### 2.2. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы (заочное отделение)

<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:	
лекций	10
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>26</b>
в том числе:	
внеаудиторная самостоятельная работа	26
<i>Промежуточная аттестация в форме</i>	<i>диффер. зачета</i>

## 2.3. 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>5</b>	
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Финансовая грамотность и ее составляющие. 2. Потребности, блага ресурсы. 3. Модели (паттерны) финансового поведения потребителей	2	OK 03
	<b>Практические занятия</b> 1. Оценка рейтинга финансовой грамотности стран мира. 2. Анализ моделей финансового поведения человека	2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Виды и формы финансового мошенничества, методы противодействия	1	
<b>РАЗДЕЛ 2</b>	<b>Человеческий капитал. Расходы и доходы домохозяйств, активы, пассивы</b>	<b>4</b>	
	<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.	2	OK 03
	<b>Практические занятия</b> 1. Определение статей доходов и расходов домохозяйств. 2. Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. Расчет налоговых льгот.	2	
<b>РАЗДЕЛ 3</b>	<b>Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджет</b>	<b>4</b>	
	<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	OK 03
	<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>5</b>	
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. История возникновения и развития денег. 2. Функции и виды денег. 3. Инфляция: понятие, виды, противодействие	2	OK 03
	<b>Практические занятия</b> 1. Расчет уровня инфляции, индекса инфляции	2	

	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Подготовка сообщения о современных видах денег. Электронные деньги	1	
<b>РАЗДЕЛ 5</b>	<b>Банковская система и особенности ее функционирования</b>	4	OK 03
	<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	
	<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>	5	OK 03
	<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	
	<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)	1	
<b>РАЗДЕЛ 7</b>	<b>Инвестиции. Фондовые рынки</b>	2	OK 03
	<b>Содержание учебного материала</b> 1.Понятие и виды инвестиций. 2. Инвестиционная деятельность на фондовом рынке. 3. Ценные бумаги: особенности и виды сделок	1	
	<b>Практические занятия</b> 1.Расчеты по сделкам с акциями, облигациями, векселями	1	
<b>РАЗДЕЛ 8</b>	<b>Страхование</b>	3	OK 03
	<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	
	<b>Практические занятия</b> 1.Решение задач по страхованию имущества граждан.	1	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Сравнительный анализ страховых продуктов для физических лиц	1	
<b>РАЗДЕЛ 9</b>	<b>Пенсионное страхование и обеспечение</b>	4	OK 03
	<b>Содержание учебного материала</b>	2	

	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>36</b>	



## 2.4. Тематический план и содержание учебной дисциплины **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ** (заочное обучение)

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>4</b>	<i>OK 3</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> 1. Финансовая грамотность и ее составляющие. 2. Потребности, блага ресурсы. 3. Модели (паттерны) финансового поведения потребителей.		
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Оценка рейтинга финансовой грамотности стран мира. 2. Анализ моделей финансового поведения человека. 3. Виды и формы финансового мошенничества, методы противодействия	4	
<b>РАЗДЕЛ 2</b>	<b>Человеческий капитал. Расходы и доходы домохозяйств, активы, пассивы</b>	<b>4</b>	<i>OK 3</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.	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> 1. Определение статей доходов и расходов домохозяйств. 2. Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. 3. Льготы по уплате налогов с физических лиц: НДФЛ, земельный налог, имущественный налог, транспортный налог.	2	
<b>РАЗДЕЛ 3</b>	<b>Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджет</b>	<b>4</b>	<i>OK 3</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.		
	<b>Самостоятельная работа.</b> 1. Составление личного бюджета, оценка его сбалансированности. 2. Определение возможностей накоплений и постановка финансовых целей их использования. 3. Поиск наиболее оптимального программного обеспечения для ведения личного бюджета. 4. Формулирование финансовых целей. Оценка потребностей в финансовых ресурсах.	4	
<b>РАЗДЕЛ 4</b>	<b>Деньги. Денежное обращение</b>	<b>4</b>	

	<b>Содержание учебного материала</b> 1.История возникновения и развития денег. 2. Функции и виды денег. 3. Инфляция: понятие, виды, противодействие.	<i>1</i>	<i>ОК 3</i>
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Расчет уровня инфляции, индекса инфляции. 2. Подготовка доклада о современных видах денег. Электронные деньги.	<i>3</i>	
<b>РАЗДЕЛ 5</b>	<b>Банковская система и особенности ее функционирования</b>	<b><i>4</i></b>	
	<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	<i>2</i>	<i>ОК 3</i>
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Оценка состояния банковской системы России. 2. Анализ деятельности кредитной организации (по выбору). 3. Подготовка докладов «Способы защиты прав физических лиц – потребителей финансовых услуг».	<i>2</i>	
<b>РАЗДЕЛ 6</b>	<b>Активные и пассивные банковские операции</b>	<b><i>4</i></b>	
	<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.	<i>2</i>	<i>ОК 3</i>
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Сравнительный анализ ассортимента банковских продуктов (два банка на выбор). 2.Выбор оптимальных условий депозитного и кредитного договора. 3. Прогнозирование последствий принятия финансовых решений в банковской сфере	<i>2</i>	
<b>РАЗДЕЛ 7</b>	<b>Инвестиции. Фондовые рынки</b>	<b><i>4</i></b>	
	<b>Содержание учебного материала</b> 1.Понятие и виды инвестиций. 2. Инвестиционная деятельность на фондовом рынке. 3. Ценные бумаги: особенности и виды сделок	<i>1</i>	<i>ОК 3</i>
	<b>Состоятельная работа.</b> 1.Расчеты по сделкам с акциями, облигациями, векселями 2. Ценные бумаги. Работа с интернет-ресурсами. Обзор динамики по выбранной ценной бумаге.	<i>3</i>	
<b>РАЗДЕЛ 8</b>	<b>Страхование</b>	<b><i>4</i></b>	

	<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.	<i>1</i>	<i>ОК 3</i>
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Сравнительный анализ страховых продуктов. 2. Решение задач по страхованию имущества граждан.	<i>3</i>	
<b>РАЗДЕЛ 9</b>	<b>Пенсионное страхование и обеспечение</b>	<b><i>4</i></b>	<i>ОК 3</i>
	<b>Содержание учебного материала</b> 1.Понятие и виды пенсий. 2.Обязательное пенсионное страхование. 3. Добровольное пенсионное страхование.	<i>1</i>	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Опорный конспект. 2. Решение задач на расчет будущих пенсионных накоплений	<i>3</i>	
<b>Всего:</b>		<b><i>36</i></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. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – Москва: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)

2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – Москва: ВАКО, 2020. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

3. Финансовая грамотность : рабочая тетрадь / Ж. С. Кулижская, И. Н. Щербакова, М. Е. Горчакова, Т. В. Шукина, 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:**

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

**Интернет-ресурсы**

1. <https://школа.вашифинансы.рф/> (электронный учебник)
2. <https://fincult.info/upload/iblock> (электронный учебник)
3. <https://www.cbr.ru/> (Банк России)
4. <https://www.arb.ru/> (сайт Ассоциации российских банков)
5. <https://www.insur-info.ru/> (новости страхового рынка)
6. <http://rosпотребнадзор.ru/> (Роспотребнадзор)
7. <http://ozpp.ru/> (Общество защиты прав потребителей)
8. <http://www.raexpert.ru/> (Рейтинговое агентство «Эксперт»)

### **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
<b>Умения:</b>			
ОК 03	<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 03	<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>