

## **Рабочая программа**

Дисциплина Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.06 Финансы  
Базовая подготовка

## **СОДЕРЖАНИЕ**

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                          | <b>стр.<br/>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<br/>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>   |                  |
|                             | <b>Содержание учебного материала</b><br>1. Финансовая грамотность и ее составляющие. 2. Потребности, блага ресурсы. 3. Модели (паттерны) финансового поведения потребителей   | 4           | OK 11            |
|                             | <b>Практические занятия</b><br>1. Оценка рейтинга финансовой грамотности стран мира. 2. Анализ моделей финансового поведения человека   | 3           |                  |
|                             | <b>Самостоятельная работа</b><br>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>    |                  |
|                             | <b>Содержание учебного материала</b><br>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           | OK 11            |
|                             | <b>Практические занятия</b><br>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>    |                  |
|                             | <b>Содержание учебного материала</b><br>1. Понятие и структура личного и семейного бюджета. 2. Основы личного финансового планирования. 3. Программные продукты, облегчающие личное бюджетирование.   | 2           | OK 11            |
|                             | <b>Практические занятия</b><br>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>    |                  |
|                             | <b>Содержание учебного материала</b><br>1. История возникновения и развития денег. 2. Функции и виды денег. 3. Инфляция: понятие, виды, противодействие   | 2           | OK 11            |
|                             | <b>Практические занятия</b><br>1. Расчет уровня инфляции, индекса инфляции  | 2           |                  |

|                 |  |   |       |
|-----------------|--|---|-------|
|                 | <b>Самостоятельная работа</b><br>1.Подготовка сообщения о современных видах денег. Электронные деньги  | 4 |       |
| <b>РАЗДЕЛ 5</b> | <b>Банковская система и особенности ее функционирования</b>  | 4 | OK 11 |
|                 | <b>Содержание учебного материала</b><br>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><br>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 | OK 11 |
|                 | <b>Содержание учебного материала</b><br>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><br>1.Выбор оптимальных условий депозитного и кредитного договора. Прогнозирование последствий принятия финансовых решений в банковской сфере   | 2 |       |
|                 | <b>Самостоятельная работа</b><br>1.Сравнительный анализ ассортимента банковских продуктов (два банка на выбор)   | 4 |       |
| <b>РАЗДЕЛ 7</b> | <b>Инвестиции. Фондовые рынки</b>  | 2 | OK 11 |
|                 | <b>Содержание учебного материала</b><br>1.Понятие и виды инвестиций. 2. Инвестиционная деятельность на фондовом рынке. 3. Ценные бумаги: особенности и виды сделок   | 1 |       |
|                 | <b>Практические занятия</b><br>1.Расчеты по сделкам с акциями, облигациями, векселями  | 1 |       |
| <b>РАЗДЕЛ 8</b> | <b>Страхование</b>   | 6 | OK 11 |
|                 | <b>Содержание учебного материала</b><br>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><br>1.Решение задач по страхованию имущества граждан.   | 1 |       |
|                 | <b>Самостоятельная работа</b><br>1.Сравнительный анализ страховых продуктов для физических лиц   | 4 |       |
| <b>РАЗДЕЛ 9</b> | <b>Пенсионное страхование и обеспечение</b>  | 4 | OK 11 |
|                 | <b>Содержание учебного материала</b>   | 2 |       |

|  |   |           |  |
|--|---|-----------|--|
|  | 1.Понятие и виды пенсий. 2.Обязательное пенсионное страхование. 3. Добровольное пенсионное страхование. |           |  |
|  | <b>Практические занятия</b><br>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> |

Разработал преподаватель Андреева Е.В.