

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Таганрогского института
имени А.П. Чехова (филиала)
РГЭУ (РИНХ)
_____ Голобородько А.Ю.
« ____ » _____ 20__ г.

**Рабочая программа дисциплины
Основы финансовой грамотности**

направление 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)
направленность (профиль) 44.03.05.34 География и Экономика

Для набора 2019, 2020 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА **экономики и гуманитарно-правовых дисциплин**

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	14 5/6			
Неделя	уп	рп	уп	рп
Лекции	14	14	14	14
Практические	28	28	28	28
Итого ауд.	42	42	42	42
Контактная работа	42	42	42	42
Сам. работа	30	30	30	30
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 26.04.2022 протокол № 9/1.

Программу составил(и): канд. экон. наук, Доц., Лысенко Е.А. _____

Зав. кафедрой: Сердюкова Ю.А. _____

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

УК-9.1:	Способен понимать экономические процессы и явления, происходящие в различных областях жизнедеятельности
УК-9.2:	Демонстрирует умение анализировать экономическую информацию, касающуюся различных областей жизнедеятельности
УК-9.3:	Владеет навыками формирования обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
УК-2.1:	Определяет совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих достижение поставленной цели, исходя из действующих правовых норм
УК-2.2:	Определяет ресурсное обеспечение для достижения поставленной цели
УК-2.3:	Оценивает вероятные риски и ограничения в решении поставленных задач
УК-2.4:	Определяет ожидаемые результаты решения поставленных задач

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
<ul style="list-style-type: none"> - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. - основные понятия и категории экономики, экономические законы и закономерности; - структуру семейного бюджета и экономику семьи, депозит и кредит, накопление и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятие о кредите, его виды, расчетно-кассовые операции, пенсионное обеспечение, страхование и его виды, налоги. - базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами
Уметь:
<ul style="list-style-type: none"> - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию. - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами.
Владеть:
<ul style="list-style-type: none"> - навыками выбора из предлагаемого перечня оптимальных источников экономической информации; - навыками оценки экономических действий субъекта в качестве потребителя, члена семьи и гражданина. - навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Личное финансовое планирование. Депозит. Кредит				
1.1	Деньги, личные финансы, семейный бюджет, финансовый план. Человеческий капитал, виды денег, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс. Понятие сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. /Лек/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

1.2	Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана. /Пр/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.3	История возникновения банковского дела. Банковская система РФ. Депозиты. Банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность. /Лек/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.4	Депозитный договор. Определение суммы процентов по депозитам. Проектно-исследовательская работа: "Банковские депозиты (вклады): за и против". Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий). Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач. Изучение депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика. /Пр/	4	6	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.5	Кредит. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микро финансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту. /Лек/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.6	Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий). Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов. /Пр/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.7	Расчетно-кассовые операции. Обмен, перевод денег. Платежная система. Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег. /Пр/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.8	Страхование РФ. Договор страхования. Страховые случаи. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты. /Лек/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

1.9	Заключение договора страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия страховщика при наступлении страхового случая. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг. /Пр/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.10	Инвестиции. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации. Критический анализ интернет-трейдинга — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей. /Пр/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.11	Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.). Формирование навыков безопасного владельца банковской карты. Подготовка к опросу, тестированию, подготовка докладов по всем темам практических занятий /Ср/	4	15	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
	Раздел 2. Пенсии. Налоги. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке. Создание собственного бизнеса				
2.1	Пенсия. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и значение пенсии, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. /Лек/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.2	Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Доклад на тему – «Изменения в пенсионном законодательстве». /Пр/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.3	Налоги. Налоговый кодекс РФ. Виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. /Лек/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

2.4	Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке. /Пр/	4	4	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.5	Финансовые махинации. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными. /Лек/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.6	Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке. Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности. /Пр/	4	2	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.7	Финансовые аспекты составлены бизнес плана. Бизнес-план. Финансовый раздел бизнес-плана. Расчет основных финансово-экономических показателей. Понятие бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса. Презентация компании. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов. Доклад на тему «Понятие бизнес-плана и его значение». /Пр/	4	4	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.8	Цифровая финансовая грамотность. Цифровые финансовые продукты и услуги. Цифровые бонусы. Финансовые инновации. Будущее биометрии. Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Финансовые мошенничества. Права потребителей финансовых услуг. Контрольные и надзорные организации. Финансовые инструменты для малого и среднего предпринимательства. Малое и среднее предпринимательство. Инструменты финансирования бизнеса. /Ср/	4	15	УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 УК-2.4 УК-9.1 УК-9.2 УК-9.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Григорьева Е., Болодурина М., Новикова М.	Финансовое планирование: практикум	Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2013	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259141 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Босенко, Е. В.	Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности»	Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019	http://www.iprbookshop.ru/101483.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.3	Босенко, Е. В.	Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности»	Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019	http://www.iprbookshop.ru/101492.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Булатов А.С., Большакова И.И.	Экономика: Учебник	М.: Экономистъ, 2004	44
Л2.2	Рыбаков Р. О.	Пенсионная система Российской Федерации и пути ее дальнейшего совершенствования: студенческая научная работа	Москва: Лаборатория книги, 2009	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97554 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Сулейманов С. Д., Погребная Я. А., Грундел Л. П., Сулейманов М. Д.	Налоговая грамотность: учебник	Москва: Креативная экономика, 2019	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599646 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

<http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России.

<http://www.minfin.ru> - Министерство финансов России

<http://www.nalog.ru> – Федеральная налоговая служба

<http://www.pfrf.ru> – Пенсионный фонд

<http://www.rosпотребнадзор.ru> - Роспотребнадзор

<http://www.moex.com> – Официальный сайт Московской биржи

<http://bankir.ru> - Информационное агентство о банковском бизнесе

5.4. Перечень программного обеспечения

Гарант (учебная версия)

Microsoft Office

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.