

Тамбовское областное государственное автономное профессиональное  
образовательное учреждение «Тамбовский бизнес-колледж»

Утверждаю:  
Директора ТОГАПОУ  
«Тамбовский бизнес-колледж»  
\_\_\_\_\_ Н.В. Астахова  
Приказ № 42 от «30» августа 2024г.

Рабочая программа  
повышения квалификации  
«Финансовая грамотность»

Категория слушателей: граждане, получающие среднее профессиональное образование

Объем: 32 часа

Форма обучения: очная

Тамбов 2024

ОДОБРЕНА  
Предметной цикловой  
комиссией экономических и учетных образовательного стандарта по дисциплин  
Разработана на основе  
Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Протокол № 1  
от «30 » августа 2024г.

Составитель (автор):  
Круглова И.И., преподаватель ТОГАПОУ «Тамбовский бизнес-колледж»

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ</b>	<b>стр. 4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ</b>	<b>14</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ</b>	<b>18</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ</b>	<b>21</b>

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

### 1.1. Нормативно-правовые основания разработки программы

Нормативную правовую основу разработки программы составляют:

Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

приказ Минобрнауки России от 1 июля 2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;

постановление Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 «О Правилах разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов»;

приказ Минтруда России от 12 апреля 2013 г. № 148н «Об утверждении уровней квалификаций в целях разработки проектов профессиональных стандартов».

**1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:** Реализация программы направлена на формирование знаний по финансовой грамотности.

Форма обучения по данной программе очная. Количество часов на освоение программы **32**.

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

**Целью** обучения является повышение финансовой грамотности студентов системы среднего профессионального образования (СПО) путём решения следующих **задач**:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов.

### **Требования к результатам освоения программы**

В результате освоения программы осуществляется достижение следующих результатов:

1. Личностные (личностные характеристики и установки):

- гражданская позиция активного и ответственного члена российского общества, осознающего как своё право на получение банковского вклада в размере страхового лимита, так и свою обязанность возвращать кредиты;

- владение навыками сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской деятельности и жизни семьи;
- ответственное отношение к семье — стремление к повышению её благосостояния путём правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия рисков, связанных с получением этих услуг;
- понимание устройства банковской системы в России, её значимости для каждого человека;
- осознание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;
- понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;
- понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительного финансового обязательства;
- понимание сути кредита и основных условий кредитования;
- понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств и как уменьшить риски;
- осознание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке;
- готовность к образованию, в том числе самообразованию, при осуществлении каких-либо операций на фондовом рынке;
- осознание того, что инвестирование средств в фондовый рынок требует серьёзной работы и анализа, а также постоянного внимания, чтобы вовремя уловить важные изменения;
- понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам;
- гражданская позиция ответственного члена российского общества, осознающего свои права на получение налоговых вычетов и обязанность платить налоги, уважающего закон и правопорядок;
- нравственное сознание и поведение в отношении уплаты налогов, основанное на понимании того, на что идут налоги в государстве;
- ответственное отношение к семье, связанное с пониманием необходимости своевременной уплаты налогов и осознанным неприятием рисков, связанных с их неуплатой;
- гражданская позиция активного и ответственного члена российского общества, осознающего как своё право на получение пенсии, так и обязанность получать не «серую», а официальную зарплату;
- бережное, ответственное и компетентное отношение к своему здоровью посредством инвестирования в него денежных средств, в том числе с использованием такой услуги, как добровольное медицинское страхование;

- готовность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности по нахождению способов увеличения своей будущей пенсии;
- осознание того, что нужно не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств на старость, в том числе используя страхование жизни;
- понимание существования рисков в окружающем мире и возможности их снижения через систему страхования;
- осознание того, что человек может сам повлиять на своё будущее;
- владение навыками сотрудничества со сверстниками и взрослыми при реализации групповых проектов;
- гражданская позиция члена российского общества, осознающего не только свои права, но и ответственность перед другими людьми за возможное непредумышленное нанесение им материального ущерба через страхование гражданской ответственности;
- гражданская позиция ответственного члена российского общества, уважающего закон и не поддающегося на уловки финансовых мошенников;
- ответственное отношение к своей семье, основанное на понимании наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций;
- понимание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений);
- осознание того, что деньги необходимо хранить в надёжном месте;
- понимание того, как строятся финансовые пирамиды и как не попасться на предложения их организаторов.

## 2. Метапредметные (компетенции и умения):

- Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам (ОК 01)
- Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности (ОК-2);
- Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие (ОК-3);
- Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами (ОК-4);
- Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста (ОК-5);
- Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей (ОК-6);
- Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-09).

- Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках (ОК-10);
- Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере (ОК -11);
  - пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, для повышения своего благосостояния;
  - оценивать надёжность банка;
  - сравнивать условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач;
  - оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи и связанные с этим риски;
  - оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант;
  - принимать решение о необходимости инвестирования денежных средств тем или иным способом;
  - соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);
  - различать средства граждан в банках, которые застрахованы Системой страхования вкладов (ССВ), от тех средств, которые не застрахованы ССВ;
  - учитывать сумму страхового лимита при размещении денежных средств на банковских депозитах;
  - обращаться за страховым возмещением по вкладу или текущему счёту, если у их банка отозвали лицензию;
  - пользоваться своими банковскими картами по всему миру;
  - не путать дебетовую карту с кредитной;
  - использовать банковскую карту для оплаты в торговых точках;
  - использовать банковскую карту для оплаты покупок в Интернете;
  - пользоваться банкоматами;
  - различать вклад с капитализацией процентов и вклад без капитализации процентов;
  - рассчитывать ожидаемый доход от размещения сберегательного вклада без капитализации и с капитализацией процентов;
  - делать выбор между различными видами сберегательных вкладов;
  - определиться со сроком вклада;
  - выбирать, в какой валюте хранить деньги;
  - правильно выбирать банк для размещения сберегательного вклада;
  - в случае необходимости внимательно читать договор с банком;
  - оценивать целесообразность и реальность взятия кредита;
  - рассчитывать размер ежемесячной выплаты по кредиту;
  - определить, во сколько обойдётся кредит и может ли семья его себе позволить;
  - оценивать отношение между расходами и использованием кредитной ответственности;
  - различать банковский кредит и микрокредит;

- соотносить вид кредита с его целью;
- пользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
- отличать сберегательный сертификат от сберегательного вклада;
- определять стоимость пая ПИФа при покупке и продаже;
- определять, насколько рискованным является ПИФ;
- пользоваться кредитной картой;
- различать ситуации, когда стоит, а когда не стоит пользоваться кредитной картой;
  - получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ, коммерческих банков и Агентства по страхованию вкладов;
  - находить и интерпретировать рейтинги банков;
  - при необходимости получать ряд финансовых консультаций разной степени точности и беспристрастности;
  - идентифицировать ту рекламу, которая может оказывать влияние на людей, чтобы заставить их купить банковские продукты;
  - оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;
  - выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
  - оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
  - соотносить доходность и риск при размещении сбережений в ценных бумагах;
    - снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
    - отличать систематический риск от несистематического;
    - снижать риски при формировании инвестиционного портфеля;
    - рассчитывать изменение стоимости денег во времени;
    - сравнивать облигацию и сберегательный вклад с точки зрения их преимуществ и недостатков;
  - различать государственные и корпоративные облигации с точки зрения их рискованности;
    - определять, когда стоит покупать облигации;
    - находить и интерпретировать рейтинги надёжности облигаций;
    - сравнивать такие ценные бумаги, как акции и облигации, с точки зрения их преимуществ и недостатков для держателей;
  - сокращать риск при вложении денег в акции, пользуясь определёнными правилами;
    - компетентно следить за новостями компании, чьи акции приобретены на её сайте и в прессе;
    - оценивать ситуацию в экономике по динамике биржевых индексов и принимать адекватные решения по своим ценным бумагам;
    - отличать доверительное управление ценными бумагами от ПИФа;
    - различать два способа инвестирования в фондовый рынок — через брокера и через управляющую компанию;



- выбирать ПИФы с активным или пассивным инвестированием в зависимости от личного отношения к риску;
- противостоять соблазну поиграть на рынке FOREX, чтобы не потерять все свои сбережения;
- отличать налоги, которые платят физические лица, от налогов, которые платят юридические лица;
- рассчитывать величину подоходного налога (НДФЛ);
- отличать доходы, которые облагаются по ставке 13 %, от доходов, которые облагаются по ставке, отличной от 13 %;
- различать налоги на доходы и налоги, связанные с имуществом;
- рассчитывать величину транспортного налога;
- различать пропорциональные и прогрессивные налоги с точки зрения их преимуществ и недостатков;
- оформить идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- пользоваться личным кабинетом налогоплательщика в Интернете для получения информации о своей налоговой задолженности;
- отличать стандартные и социальные налоговые вычеты от имущественных вычетов;
- различать пени и штраф;
- беспрепятственно организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере;
- быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять своё поведение в соответствии с изменениями;
- различать обязательное пенсионное страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;
- рассчитывать пенсионные отчисления со своей официальной зарплаты в ПФР и в НПФ;
- проверять состояние своего лицевого счёта в ПФР;
- определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;
- проверять, делает ли работодатель пенсионные отчисления;
- делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ);
- правильно выбирать НПФ;
- пользоваться корпоративным пенсионным планом;
- сравнивать альтернативные способы накопления на пенсию;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет;
- рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина накоплений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячный доход после окончания трудовой карьеры;
- сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант;

- отслеживать в прессе и на сайте Министерства труда и социальной защиты изменения в российской пенсионной системе и учитывать их при создании своих пенсионных накоплений;
- владеть языковыми средствами — ясно, логично и точно излагать свою точку зрения, использовать адекватные языковые средства;
- владеть навыками познавательной рефлексии;
- сохранять свои сбережения в периоды высокой инфляции;
- принимать меры для защиты своих сбережений от резкого падения курса рубля;
- сокращать кредитный риск своего капитала;
- снижать ценовой (рыночный) риск;
- различать номинальный и реальный ВВП;
- находить данные о ВВП России на сайте Федеральной службы статистики;
- распознавать различные виды финансового мошенничества;
- оценить необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;
- рационально вести себя в случае экономического кризиса;
- не попадаться на уловки телефонных и интернет-мошенников;
- защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- отличать финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций;
- находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;
- сопоставлять полученную информацию из различных источников;
- отслеживать в Интернете информацию об инфляции, изменении валютного курса и экономических кризисах и учитывать её при принятии собственных финансовых решений, связанных с расходами и сбережениями;
- критически относиться к рекламным предложениям из различных источников;
- оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования денежных средств.

### 3. Предметные (базовые знания):

- как работает банковская система в России;
- каков стандартный набор услуг коммерческого банка;
- как коммерческие банки зарабатывают деньги;
- что такое банкротство банка;
- кто и как регулирует коммерческие банки в России;
- что такое Система страхования вкладов (ССВ) и зачем она нужна;
- что подлежит, а что не подлежит страхованию через ССВ;
- чем отличается дебетовая карта от кредитной;
- для чего нужна дебетовая карта;
- что делать, если вы потеряли банковскую карту;

- каковы преимущества и недостатки банковских карт по сравнению с наличными деньгами;
- как работают сберегательные вклады;
- для чего может быть полезен сберегательный вклад;
- в чём отличие вклада с капитализацией процентов от вклада без капитализации процентов;
- в чём особенности вклада с возможностью пополнения и вклада с возможностью частичного снятия средств;
- как выбрать банк для открытия вклада;
- как определить надёжность банка;
- зачем нужно внимательно читать банковские контракты;
- в каких случаях стоит брать кредиты в банке;
- что делать, чтобы узнать эффективную ставку по кредиту;
- что нужно, чтобы взять кредит;
- об особенностях микрокредитов, предоставляемых микрофинансовыми организациями;
- какие существуют виды кредитов;
- что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий;
- каковы основные показатели, на которые нужно смотреть при выборе ипотеки;
- почему выгодно воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
- как ПИФы приносят доход;
- что драгоценные металлы тоже являются средством сбережения;
- что такое кредитная карта;
- почему надо быть осторожным с кредитной картой;
- что такое риск;
- какие риски связаны с использованием банковских услуг; что чем больше риск, тем выше должна быть доходность;
- что риски тем ниже, чем на больший срок сделаны инвестиции;
- почему иногда растут или падают в цене отдельные компании, а иногда весь рынок;
- почему диверсификация является золотым правилом успешных инвестиций;
- какие отрасли относятся к контрциклическим;
- почему изменяется стоимость денег во времени;
- какие риски связаны с облигациями;
- какой доход приносят облигации;
- что такое корпоративная облигация;
- почему государство выпускает облигации;
- что акции бывают двух типов: обыкновенные и привилегированные;
- из чего складывается доходность акций;
- почему акции более рискованный инструмент, чем облигации;

- от чего зависят цены акций;
- что такое IPO;
- как работает фондовая биржа;
- кто может торговать на фондовой бирже;
- чем может быть полезен биржевой индекс;
- как на практике можно получить доступ к торгам на бирже;
- что такое комиссия, выплачиваемая брокеру за услуги;
- на что обратить внимание при выборе агента;
- какие риски связаны с инвестированием денежных средств в ценные бумаги;
- что такое страхование и от каких рисков оно защищает;
- какие виды страхования существуют в России, какие из них являются обязательными, а какие — добровольными;
- что такое налоги и зачем они нужны;
- какие доходы облагаются налогом;
- какие существуют виды налогов на имущество;
- кто должен платить тот или иной налог;
- в каких случаях необходимо самостоятельно подавать налоговую декларацию;
- почему нужно платить налоги;
- чем грозит неуплата налогов;
- что такое ИНН и зачем он нужен;
- в каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию;
- каковы сроки подачи налоговой декларации и штрафы за несвоевременную подачу;
- какие доходы не облагаются налогом;
- какие бывают налоговые вычеты и в каких случаях их можно получить;
- какие есть виды пенсии и кому они положены;
- какие существуют способы накопления на пенсию;
- как работает государственная пенсионная система в России;
- что происходит с деньгами, направленными в Пенсионный фонд РФ (ПФР);
- что такое страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- что учитывает новая формула расчёта пенсий;
- что делает негосударственный пенсионный фонд (НПФ) с деньгами вкладчиков;
- с какого возраста выплачивается пенсия;
- почему важно получать не «серую», а официальную зарплату;
- почему государственные пенсии не могут быть высокими в будущем;
- почему стоит не только полагаться на государство в вопросах накопления пенсии, а думать о дополнительных (добровольных) пенсионных накоплениях;
- о том, что некоторые компании практикуют корпоративные пенсионные планы;

- какие существуют альтернативные способы накопления на пенсию;
- почему важно инвестировать в своё здоровье;
- чем опасна для экономики в целом и для каждой отдельной семьи высокая инфляция;
- какие риски связаны с резким снижением курса рубля по отношению к доллару или евро;
- с чем связан кредитный риск;
- с чем связан ценовой (рыночный) риск;
- как снизить физический риск;
- с чем связан предпринимательский риск;
- что при столкновении с риском мошенничества необходимо обратиться в правоохранительные органы;
- каковы негативные последствия экономических кризисов как для экономики в целом, так и для отдельных людей;
- как важен такой статистический показатель, как валовой внутренний продукт (ВВП);
- почему большая дебиторская задолженность подвергает фирмы риску во время кризисов;

#### **1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы:**

- максимальной учебной нагрузки обучающегося **32** часа, в том числе:
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 18 часов, в том числе практических занятий 6 часов;
- самостоятельной работы обучающегося 14 часов

#### **1.5. Объем учебной программы и виды учебной работы**

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка(всего)</b>	<b>32</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>18</b>
в том числе:	
лекционные занятия	12
практические занятия	6
<b>Самостоятельная работа обучающегося(всего)</b>	<b>14</b>
В том числе:	
Изучение дополнительной литературы	14
Итоговая аттестация в форме теста	2

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

### 2.1 Учебный план

№	Наименование темы	Количество часов:				Форма аттестации
		всего	теорет.	практ.	самостоятельная	
1	Построение семейного бюджета: доходы и расходы семьи. Финансовое планирование	6	2	2	2	
2	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	6	2	2	2	
3	Банки: чем они могут быть вам полезны	4	2	0	2	
4	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	6	2	0	4	
5	Страхование как способ сокращения финансовых потерь	4	2	0	2	
6	Риски в мире денег	4	2	0	2	
7	Тестирование	2		2		
	<b>ИТОГО:</b>	32	12	6	14	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Финансовая грамотность»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>Финансовая грамотность</b>			
<b>Тема 1. Построение семейного бюджета: доходы и расходы семьи</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	
	<b>Лекционные занятия</b>	2	1
	1. Доходы семьи, структура доходов российских семей, заработная плата, премии и бонусы, подоходный налог, налоговая декларация, спрос на труд, производительность труда, выходное пособие, профсоюз, безработица, пособие по безработице. 2. Расходы семьи, основные периоды в жизни семьи, структура расходов на разных этапах жизни семьи, способы экономии денежных средств; общая стоимость владения (ОСВ). 3. Бюджет семьи, статьи семейного бюджета, временный дефицит бюджета, хронический дефицит бюджета, способы сокращения бюджетного дефицита, профицит бюджета.		
	<b>Практически занятия</b>	2	
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Вопросы: 1. Семейный бюджет в гражданском браке 2. Как правильно давать карманные деньги ребенку. 3. Правила экономии на продуктах питания, чтобы никто не заметил 4. Составить бюджет для своей семьи.	2		
<b>Тема 2.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	2

<b>Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</b>	<b>Лекционные занятия</b> 1.Виды финансовых организаций, взаимодействия с ними, рискованность вложения. 2.Понятие паевой инвестиционный фонд (ПИФ) 3.Негосударственный пенсионный фонд 5.Виды страхования жизни 6.Ваш инвестиционный доход. 7.Виды вкладов, банковские процентные по вкладам и договора на обслуживание вклада.	2	
	<b>Практические занятия</b> 1.Ознакомление с типовым банковским договором (определить и выписать основные положения договора). 2.Охарактеризовать плюсы и минусы банковских депозитов. 3.Рассмотреть какими финансовыми организациями человек может пользоваться на разных этапах жизни. 4.Грамотно выбирать ПИФ и НПФ.	2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Подобрать значимые аргументы в пользу страхования жизни и здоровья. 2.Изучить план обучения брокера. 3.Разобрать: Что такое инфляция? Как от неё можно защититься? 4. Сделать презентацию на тему: «Услуги финансовых организаций, как источник увеличения семейных доходов».	2	
<b>Тема 3. Банки: чем они могут быть вам полезны</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	<b>Лекционные занятия</b> 1. Что такое банк и чем он может быть вам полезен? 2.Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк. 3. Банковские вклады (депозиты) ставка процентов, капитализация процентов 4.Виды кредитов для физических лиц, микрокредит, ипотека, рефинансирование кредита 5.Кредитная карта и оплата по ней.	2	
	<b>Самостоятельная работы</b> 1.Подготовить презентацию: как не стать банкротом. 2.Рассмотреть вопрос- банковский кредит и условия его предоставления 3. Формирование умения рассчитывать процент банковского вклада	2	



	4.Перечислить: какие операции выполняет банк. 5.Разработать тест «О банках и банковской деятельности»(5 вопросов).		
<b>Тема 4.</b> <b>Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	
	<b>Лекционные занятия</b> 1.Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, 2.Налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, 3.Налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, пропорциональный и прогрессивный налог. 4. Налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.	2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Презентация -Виды налогов для населения 2.Рассмотреть вопрос, права и обязанности налогоплательщиков и какая уголовная ответственность за неуплату налогов. 3.Разобрать понятие, кто и какие налоги обязан платить. 4.Читать налоговый кодекс РФ. 5.Охарактеризовать понятие:что такое ИНН и как его получить,личный кабинет налогоплательщика.	4	
<b>Тема 5</b> <b>Страхование как способ сокращения финансовых потерь</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	<b>Лекционные занятия</b> 1 Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты. 2.Обязательное и добровольное страхование. 3.Личное страхование, страхование имущества. 4.Страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика. 5. Автострахование. Особенности договоров страхования КАСКО и ОСАГО.	2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1.Пояснить-какого типа риски не могут быть застрахованы. 2.Особенности обязательного и добровольного страхования. 3.Оформить договор страхования и страхового полиса. 4.Объяснить- особенности условий возмещения ущерба. 5. Рассмотреть- из чего складывается стоимость страховки?	2	

<b>Тема 6. Риски в мире денег</b>	<b>Содержание учебного материалы</b>	<b>4</b>	
	<b>Лекционные занятия</b>	<b>2</b>	
	1.Инфляция, экономический кризис. 2.Банкротство финансовой организации. 3.Финансовое мошенничество. 4.Фальшивомонетки, поддельные платёжные терминалы, фальшивые банки. 5. Финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков		
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2</b>	
	1. Рассмотреть оплату медицинского осмотра. 2.Разобрать понятие аттестации рабочих мест		
	<b>Тест</b>	<b>2</b>	
	<b>Итого</b>	<b>18</b>	
	<b>Всего:</b>	<b>32</b>	

## **1. Организационно-педагогические условия реализации программы курса «Финансовая грамотность»**

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

#### **Оборудование учебного кабинета:**

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий;

#### **Технические средства обучения:**

- компьютер с лицензионным программным обеспечением, мультимедиапроектор или электронная доска.
- обучающие видео и слайд материалы по предмету.

### **3.2. Информационное обеспечение. Нормативно – правовые источники**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 14.03.2020 № 1-ФКЗ).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая, третья и четвертая. – Москва: с изм. от 03.07.2016 № 354-ФЗ Проспект, КноРус, 2021. – 544 с.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2023) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, №6, ст. 492

4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 22.12.2023) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, №27, ст. 3872

5. Положение от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П)

6. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с

06.01.2019)

### **Учебники, монографии, брошюры**

7. Балихина, Н.В. Финансы и кредит: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: ЮНИТИ, 2021. - 303 с.

8. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2021. 644 с.

9. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2021. - 671 с.

10. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2022. - 687 с.

11. Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка. Учебное пособие / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2022 - 152 с.

12. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2023. - 408 с.

13. Быстров, Л.В. Пластиковые карты: учеб. пособие (5-е изд., перераб. и доп.) / Л.В. Быстров, А.С. Воронин, А.Ю. Гамольский. – М.: «БДЦ-пресс», 2022. – 624 с.

14. Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: ИЦ РИОР, 2021. - 128 с.

15. Владимирова. М. П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2022. - 245 с.

16. Галицкая, С. В. Деньги, кредит, финансы: учеб. / С. В. Галицкая. - М.: Эксмо, 2021. - 456с.

17. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. - Люберцы: Юрайт, 2022. - 480 с.

18. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2023. - 591 с.

19. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2022. - 332 с.
20. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2021. - 332 с.
21. Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю.А. Кропин. - Люберцы: Юрайт, 2022. - 364 с.
22. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2020. - 567 с.
23. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по экон. спец. / И.В. Пещанская. — М.: ИНФРА-М, 2020. — 320 с.
24. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2020. - 591 с.
25. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2021. - 656 с.
26. Челноков, В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство / В.А. Челноков.-М.: Высшая школа, 2022.- 380 с.
27. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2023.
28. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Елена Савицкая. — Москва: Вита Пресс, 2023. — 144 с.
29. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2022.
30. Егорова Ю. Финансовая грамотность: информационные материалы по финансовым терминам, используемые в банковской сфере: инновационные

материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций:  
материалы для родителей / Юлия Егорова. — Москва: Вита, 2022. — 56 с.

31. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. — СПб: Питер, 2023 г. —304 с.

32. Четыркин Е.М. Финансовая математика: Учебник. — 3-е изд. — М.: Дело, 2023 г. — 400 с.

### **Электронные ресурсы**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Банк России
2. <http://fincult.info/> - Финансовая культура, Банк России
3. <http://вашифинансы.рф/> - сайт «Друзи с финансами»
4. <http://moex.com> – Московская биржа
5. <http://www.asv.org.ru/> - Агентство по страхованию вкладов
6. <http://napf.ru/> - СРО НАПФ
7. <http://www.naufor.ru/> - СРО НАУФОР
8. <http://www.partad.ru/> - СРО ПАРТАД
9. <http://www.nfa.ru/> - СРО НФА
10. <http://www.raexpert.ru/> - Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
11. <http://www.rbc.ru/> - РосБизнесКонсалтинг
12. <http://www.banki.ru/> - Банки.ру
13. <http://www.sravni.ru/> - Сравни.ру
14. <http://www.expert.ru/> - Журнал «Эксперт»
15. <http://www.investfunds.ru/> - Группа CBonds
16. <http://rosпотребнадзор.ru/> - Роспотребнадзор
17. <http://finпотребсоюз.ru/> - ФинПотребСоюз

#### 4. Контроль и оценка результатов освоения предмета

Контроль и оценка результатов освоения курса осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты обучения		Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний и умений, осваиваемых в рамках дисциплины:	Выработанные и освоенные компетенции		
<b>Тема 1. Построение семейного бюджета: доходы и расходы семьи</b>	ОК-1,2,4,5,9;	«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко. «Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками. «Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но	устный опрос  тестирование  выполнение индивидуальных заданий различной сложности  оценка ответов в ходе эвристической беседы  оценка докладов по тематике  подготовка презентаций
<b>Тема 2. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</b>	ОК-1,2,4,5,9; ПК-1.1 - ПК-1.6; ПК-2.1, ПК-2.5;		
<b>Тема 3. Банки: чем они могут быть вам полезны</b>	ОК-1,2,4,5,9; ПК-1.1 - ПК-1.6;		
<b>Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>	ОК-1,2,4,5,9; ПК-1.1 - ПК-1.6; ПК-2.1, ПК-2.5;		
<b>Тема 5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь</b>	ОК-1,2,4,5,9; ПК-2.1, ПК-2.5;		
<b>Тема 6. Риски в мире денег</b>	ОК-1,2,4,5,9;		

	<p>пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p> <p>«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	
--	---	--

**Вопросы к зачету (итоговому тестированию)  
по дисциплине «Финансовая грамотность»**

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумуляция денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.



13. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.

43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды.
49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
52. Обзор структуры финансовой информации.
53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
57. Основные правила работы с финансовой информацией.
58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
60. Электронные платежи и платежные терминалы.
61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
63. Интернет-магазины.
64. Электронные кошельки и электронные билеты.
65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
66. Жизненные циклы человека и их особенности.
67. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую.
68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
72. Финансовые советники и консультанты
73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.

74. Договор – основной документ на рынке финансовых услуг.
75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика.
76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.
78. Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
79. Права и обязанности владельца страхового полиса.
80. Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание долгов.
81. Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
82. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
83. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
84. Налоговые агенты.
85. Налоговые вычеты.
86. Налоговая декларация. Исторический ракурс. Международный аспект темы.