

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашова Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 18.07.2024 10:30:17

Уникальный программный идентификатор:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»**

Факультет среднего профессионального и предпрофессионального образования
Кафедра факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

АННОТОЦИЯ

Наименование дисциплины СГ.06. Основы финансовой грамотности

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Направленность Банковское обслуживание и продажи

Квалификация (степень) выпускника: специалист банковского дела

Самара 2024

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ.06 «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 03.

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

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

уметь	применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития; составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов; производить оплату с применением различных видов платежных средств. определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей; выбирать продукты страхования; оформлять налоговую декларацию; оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер; нормативные основания по защите прав потребителей; выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.
знать	структуры семейного бюджета и экономики семьи; банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование; расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания; виды платежных средств; страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; основы предпринимательства.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	36
в т. ч.:	
теоретическое обучение	16
практические занятия	16
<i>Самостоятельная работа</i>	4
Промежуточная аттестация (3 семестр)	Зачет с оценкой

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч.	Формируемые компетенции
1	2	3	
Раздел 1. Личное финансовое планирование		4	
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	Содержание учебного материала	4	ОК. 03
	Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.	2	
	Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.		
	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. В том числе практических занятий		
	Практическое занятие. Обсуждение вопросов по теме «Домашняя бухгалтерия» (устный доклад)	1	
	Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.	1	
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы		13	ОК. 03
Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений	Содержание учебного материала	3	ОК. 03
	Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	2	
	В том числе практических занятий	1	
	Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки.	1	
Тема 2.2. Банковские депозиты	Содержание учебного материала	4	ОК. 03
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	2	
	В том числе практических занятий	2	
	Оценка условий и составление Депозитного договора.	1	
	Обсуждение вопросов по теме «Банковский депозит» (устный доклад)	1	
Тема 2.3. Банковские кредиты	Содержание учебного материала	3	ОК. 03
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового	2	

	плана. Типичные ошибки при использовании кредита.		
	В том числе практических занятий	1	
	Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	1	
Тема 2.4. Инвестиции	Содержание учебного материала	3	ОК. 03
	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.	1	
	В том числе практических занятий	2	
	Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	2	
Раздел 3. Страхование		4	
Тема 3.1. Страхование	Содержание учебного материала	4	ОК. 03
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.	1	
	В том числе практических занятий	2	
	Оформление договора на страхование жизни	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: обоснование персональной потребности в страховых услугах	1	
Раздел 4. Налоги		4	ОК. 03
Тема 4.1. Налоги	Содержание учебного материала	4	ОК. 03
	Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	1	
	В том числе практических занятий	2	
	Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации.	1	
	Обсуждение вопросов по теме «Налоги» (устный доклад)	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: расчет налогового вычета	1	
Раздел 5. Денежное обращение		3	ОК. 03
Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	3	ОК. 03
	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды	1	

	платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.		
	В том числе практических занятий	1	
	Заполнение документов по расчетно-кассовой операции.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: обзор рынка банковских продуктов – кредитных карт	1	
Раздел 6. Пенсия		2	ОК. 03
Тема 6.1. Пенсия	Содержание учебного материала	2	ОК. 03
	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1	
	В том числе практических занятий	1	
	Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	1	
Раздел 7. Распознавание мошеннических операций		2	ОК. 03
Тема 7.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Содержание учебного материала	2	ОК. 03
	Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.	1	
	В том числе практических занятий	1	
	Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»	1	
Раздел 8. Создание собственного дела		4	ОК. 03
Тема 8.1. Предпринимательство	Содержание учебного материала	4	ОК. 03
	1. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	2	
	В том числе практических занятий	1	
	Разработка бизнес-плана	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: разработка проекта собственного бизнеса	1	
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)			
Всего:		36	

