



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФГБОУ ВО «ИГУ»

Международный институт экономики и лингвистики

УТВЕРЖДАЮ:

Директор МИЭЛ О. В. Архипкин

«21» декабря 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины **ОПЦ.13 «Основы финансовой грамотности»**

Специальность **38.02.04 «Коммерция» (по отраслям)**

Квалификация выпускника **«Менеджер по продажам»**

Форма обучения — очная

Согласовано с УМК МИЭЛ
Протокол № 3 от «20» декабря 2022 г.

Председатель Е. В. Крайнова

Рекомендовано
кафедрой экономики и торговой политики:
Протокол № 4 от «20» декабря 2022 г.

Зав. кафедрой О. В. Архипкин

Иркутск 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

ОПЦ.13 «Основы финансовой грамотности»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОПЦ.13 «Основы финансовой грамотности» является вариативной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.04 «Коммерция» (по отраслям).

Дисциплина ОПЦ.13 «Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по специальности 38.02.04 «Коммерция» (по отраслям).

Осваиваемые компетенции ОК 4 - Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания ОК-4

Код ПК, ОК	Знания	Умения
ОК 4	основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; основные этапы планирования и создания собственного бизнеса; условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере; основные подходы к инвестированию; основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; сущность банковской системы в России, критерии определения	применять на практике знание финансовых институтов, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия; уметь оценивать характеристики разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов,

надежности банков; - сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления; сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий; роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами; основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными финансами; основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния	налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса; организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций.
---	---

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	72
Из них: реализуется с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий	
в том числе:	
теоретическое обучение	22
Практические (семинарские) занятия	11
Из них практическая подготовка	
Самостоятельная работа	39
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины «ОПЦ 13 Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Из них практическая	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4	5
Тема 1.	Содержание учебного материала	10		ОК 4
Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Сущность финансовой грамотности населения. Цели и задачи финансовой грамотности. Мировой опыт стран в решении проблем по повышению уровня финансовой грамотности населения			
	В том числе практических занятий Понятие «цена» и «стоимость» Ценообразование	2		
	В том числе самостоятельной работы Изучение материала «Накопленный опыт повышения финансовой грамотности населения»	5		
Тема 2.	Содержание учебного материала			
Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк, Система страхования вкладов (ССВ), дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, микрокредит, виды кредитов для физических лиц, ипотека,			

	рефинансирование кредита, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), кредитная карта.			
	В том числе практических занятий Вклады и накопления Банковские кредиты	2		
	В том числе самостоятельной работы Изучение материала по теме «Банковская система России»	5		
Тема 3.	Содержание учебного материала			
Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Что такое ценные бумаги и какие они бывают. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления. Операции на валютном рынке: риски и возможности.			
	В том числе практических занятий Валютные операции Рынок ценных бумаг	2		
	В том числе самостоятельной работы Изучение материала по теме «Ценные бумаги, риски и преимущества»	5		
Тема 4.	Содержание учебного материала			
Страхование: что и как нужно страховать, чтобы не попасть	Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, страхование имущества, договор страхования, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование,			

в беду	страхование жизни, страховая компания.			
	В том числе практических занятий Пенсионное страхование РФ Медицинское страхование	1		
	В том числе самостоятельной работы Изучение материала по теме «Система обязательного страхования»			
Тема 5. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.	Содержание учебного материала			
	Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.			
	В том числе практических занятий Виды налогов с физических лиц Источники налогов	2		
Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения	В том числе самостоятельной работы Изучение материала по теме «Особенности заполнения налоговой декларации»	5		
	Содержание учебного материала			
	Финансовые риски и стратегии инвестирования. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет.			
	В том числе практических занятий Знакомство с литературой по проблеме «Инвестиционные фонды»	1		

	В том числе самостоятельной работы Изучение материала по теме «Инвестиции в малый бизнес»	5		
Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять	Содержание учебного материала			
	Особенности регистрации индивидуального предпринимательства. Юридические лица. Стадии становления малого предприятия. Этапы развития бизнеса. Характеристика предпринимателя. Факторы, влияющие на становление предпринимателя			
	В том числе практических занятий Как оформить документы для регистрации ИП Государственная поддержка малого бизнеса	1		
	В том числе самостоятельной работы Изучение материала по теме «Социальное предпринимательство»	7		
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)				
Всего:		72		
Из них: реализуются с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий				

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрено следующее специальное помещение:

Кабинет организации коммерческой деятельности и логистики

– аудитория для проведения учебных занятий (лекций, практических и семинарских занятий), предусмотренных учебным планом:

Аудитория оборудована:

Стол учебный - 8шт.

Стулья – 16 шт.

Стол преподавателя – 1шт.

Стул для преподавателя – 1 шт.

Доска маркерная - 1 шт.

Проектор стационарный - 1 шт.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Обучающимся обеспечен доступ в электронную информационную образовательную среду ФГБОУ ВО «ИГУ», обучение проводится с частичным использованием ЭО и ДОТ.

Учебные кабинеты оснащены компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет». Имеется корпоративная вычислительная сеть Intranet, объединяющая локальные подсети САФ, сети Wi-Fi и подразделений БМБШ с выходом на каналы провайдеров сети Internet АО «ДСИ», ИГУ. Имеется сеть Wi-Fi с выходом в сеть Internet.

Доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин, рабочим программам практик и методическим документам <http://isu.ru/ru/about/programs>

Обучение по специальности среднего профессионального образования 38.02.04 Коммерция (по отраслям) проводится с частичным использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. В учебном процессе присутствуют как традиционные формы непосредственной работы преподавателя с обучающимися, так и частичное использование ЭО и ДОТ при освоении учебной программы. Дистанционные образовательные технологии, материалы лекций и практических заданий, интерактивные формы обучения предоставлены обучающимся по специальности СПО в системе дифференцированного Интернет-обучения «Гекадем» версия 4.5. Режим доступа: <https://edu.buk.irk.ru>.

Система интернет-обучения «Гекадем» является платформой дистанционного обучения и обучения с использованием цифровых технологий Байкальской международной бизнес-школы ФГБОУ ВО «ИГУ». Каждый обучающийся по специальности 38.02.04 «Коммерция» (по отраслям) социально-экономический профиль, при поступлении на учебу в БМБШ получает авторизованный доступ в систему дифференцированного интернет-обучения «Гекадем». Эта составляющая электронной

образовательной среды ФГБОУ ВО «ИГУ» обеспечивает дистанционное обучение, в том числе с привлечением преподавателей других вузов из других городов и стран, которое применяется наряду с работой обучающихся в непосредственном контакте с преподавателем. В соответствии с учебными планами учебный материал состоит из блоков (модулей), дисциплин. Созданные преподавателями курсы содержат теоретические и практические материалы, необходимые для освоения предмета, материалы текущего контроля уровня успеваемости и возможность обратной связи.

Дистанционные образовательные технологии, материалы лекций и практических заданий доступны в системе дифференцированного Интернет-обучения «Гекадем» версия 4.5. Режим доступа: <https://edu.buk.irk.ru>

Неограниченный доступ к электронно-библиотечной системе, содержащей издания по основным изучаемым дисциплинам, и сформированной по согласованию с правообладателем учебной и учебно-методической литературой. База данных и поисковая система Научной библиотеки ИГУ. Режим доступа: <http://library.isu.ru>.

Для обучающихся обеспечен доступ к электронно-библиотечной системе «ЭБС Юрайт», где представлена вся обязательная и дополнительная литература, по образовательной программе. Режим доступа: <https://urait.ru>.

3.2.1. Печатные издания

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

Основная литература:

1. Борисов, Е. Ф. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02043-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450684>

2. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент : учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/426409>

3. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 336 с. — (Профессиональное

образование). — ISBN 978-5-534-00927-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451726>

Дополнительная литература:

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 500 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-99949-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456702>

2. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/452187>

3. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06790-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/442106>

базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. База данных и поисковая система Научной библиотеки ИГУ – Режим доступа: // <http://library.isu.ru>.

2. Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ» <https://rucont.ru>.

3. Российский портал открытого образования – Режим доступа: // <http://www.openet.edu.ru>

4. Федеральный центр информационно - образовательных ресурсов (ФЦИОР) – Режим доступа: // <http://fcior.edu.ru>

5. Электронно-библиотечная система «Айбукс» <http://ibooks.ru>.

6. Электронно-библиотечная система «Библиотех» <https://isu.bibliotech.ru>.

7. Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань» <https://e.lanbook.com>.

8. Электронно-библиотечная система «ЭБС Юрайт». <https://biblio-online.ru>; <https://urait.ru>.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>
2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>
6. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>
7. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования <http://www.ffoms.ru/>
8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>

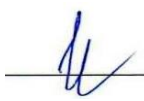
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знать: основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; основные этапы планирования и создания собственного бизнеса; условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере; основные подходы к инвестированию; основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;	оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач; оценка «хорошо» выставляется	Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся, контрольных работ и других видов текущего контроля.

сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков; - сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления; сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий; роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами; основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными финансами; основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния	обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения; оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач; оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.	
Уметь: применять на практике знание финансовых институтов, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия; уметь оценивать характеристики разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы		Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся, контрольных работ и других видов текущего контроля.

страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса; организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций.		
---	--	--

Документ составлен в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности СПО 38.02.04 «Коммерция» (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки РФ №539 от 15 мая 2014 г.

Автор программы  Грошева Н. Б., доктор экон. наук, доцент кафедры стратегического и финансового менеджмента БМБШ ИГУ

Программа рассмотрена на заседании кафедры экономики и торговой политики 20 декабря 2022 г., протокол № 4.

Зав. кафедрой экономики и торговой политики  Архипкин О. В.

**Сведения о переутверждении рабочей программы дисциплины ОПЦ.13
«Финансовая грамотность» на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов		
			заменен- ных	новых	аннулиро- ванных

Настоящая программа, не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.