



**Религиозная духовная образовательная организация высшего
образования
«ЗАОКСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ЦЕРКВИ ХРИСТИАН-АДВЕНТИСТОВ
СЕДЬМОГО ДНЯ»**

Кафедра педагогического образования

УТВЕРЖДАЮ

И. о. зав. кафедрой педагогического
образования

_____ С.Н. Ширяева

«17» мая 2023г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.12

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Направление подготовки:

45.03.02 Лингвистика

(профиль: «Перевод и переводоведение»)

п. Заокский Тульской области

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 45.03.02 Лингвистика, профиль подготовки – «Перевод и переводоведение».

Рабочую программу разработала: кандидат педагогических наук, доцент кафедры педагогического образования Религиозной духовной образовательной организации высшего образования «Заокский университет церкви христиан-адвентистов седьмого дня», Гильмидинова Т.В.

Рецензент:

Рабочая программа рассмотрена на заседании научно-методического совета кафедры педагогического образования и утверждена.

Протокол № 4 от « 17 » мая 2023 г.

Председатель НМС _____
подпись

**ЛИСТ АКТУАЛИЗАЦИИ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа актуализирована и одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа актуализирована и одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа актуализирована и одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

1. Термины. Определения. Сокращения.

ВСР – внеаудиторная самостоятельная работа
ЗЕТ – зачетная единица (1 ЗЕТ – 36 академических часов)
ИКТ – информационно-коммуникационные технологии
ОПОП – основная профессиональная образовательная программа
УК – универсальные компетенции
ПР – практическая работа
РП – рабочая программа дисциплины
СМК – система менеджмента качества
ЭБС – внешние электронные библиотечные системы

2. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины: формирование базовых основ экономического мышления и поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества.

Задачи дисциплины:

- 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;
- расширение представлений о способах повышения благосостояния;
- формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчетов;
- приобретение практических навыков комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора.

3. Нормативные основы разработки программы.

Программа составлена на основе следующих нормативных документов:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 45.03.02 Лингвистика, утвержденного Приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.2020 № 969;
- Приказа Минобрнауки России от 05.04.2017 №301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Учебного плана Университета по направлению подготовки 45.03.02 Лингвистика, профиль «Перевод и переводоведение».

4. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы.

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» является дисциплиной основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 45.03.02 «Лингвистика», профиль «Перевод и переводоведение». Вышеуказанная программа реализуется в рамках базовой части, обязательная для освоения и предполагает междисциплинарные связи с курсом «Правоведение», «Христианская этика».

5. Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Соотнесение учебного курса «Основы финансовой грамотности» с федеральным государственным стандартом по направлению подготовки «Лингвистика», профилю «Перевод и переводоведение» позволяет конкретизировать базовые требования к освоению дисциплины обучающимися. Ниже приведены компетенции и индикаторы их достижения в соответствии с ее содержанием.

Категория (группа) компетенций: Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	
Код и наименование универсальной компетенции: УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	
Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Базовые требования к освоению программы обучающимся
УК-10.1. Знает: элементы экономической теории, необходимые для управления личными финансами	Знает: – основные экономические явления и процессы в общественной жизни; – принципы финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами; – основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими; – юридические права потребителя финансовых услуг и способы их защиты
УК-10.2. Умеет: применять базовые экономические знания для принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере	Умеет: – использовать экономическую информацию для улучшения личного благосостояния; – выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска, влияния инфляции и возможности их минимизации; – оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; – рассчитывать простые и сложные процентные ставки, платежи; – анализировать депозитные, кредитные и иные банковские продукты для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; – применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера; – применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях; – применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;

	– выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.
УК-10.3. Владеет: способами обеспечения личной финансовой безопасности, стабильности и развития личного бюджета	Владеет: – навыками составления планирования сбережения и инвестирования личных средств; – умением сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы; – полученными знаниями для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; – безопасным финансовым поведением.

6. Объем дисциплины и виды учебной работы.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы.

Вид учебной деятельности	Всего часов Очная форма
Лекции	18
Практические или семинарские занятия	18
Из них: занятия в интерактивной форме	18
Объем контактной работы	36
Внеаудиторная самостоятельная работа	36
Объем практической подготовки: дисциплина не ориентирована на практическую подготовку	-
Контроль (экзамен/зачет)	зачет
Общая трудоемкость (час.)	72

7. Учебно-тематический план дисциплины

№ п/п	Модули, разделы, темы	Распределение по формам обучения (очная)					Практическая подготовка	Формируемые компетенции
		Всего	Аудитор ные занятия		ВСР			
			Лекции	Семинарские и практические	Часы	Форма		

№ п/п	Модули, разделы, темы	Распределение по формам обучения (очная)					Практическая подготовка	Формируемые компетенции
		Всего	Аудитор ные занятия		ВСР			
			Лекции	Семинарские и практические	Часы	Форма		
1.	Личное финансовое планирование	12	3	3	6	Подготовка к семинару/Выполнение практических заданий/Подготовка к тестированию/Подготовка проекта/Подготовка к дискуссии	-	УК-1.1, 1.3
2.	Кредит и депозит как услуги банка	12	3	3	6	Подготовка к семинару/Выполнение практических заданий/Подготовка к контрольной работе/Подготовка проекта/Подготовка к дискуссии	-	УК1.1
3.	Безналичные расчеты физических лиц	4	1	1	2	Подготовка к семинару/Выполнение практических заданий/ Подготовка к тестированию/Подготовка проекта/Подготовка к дискуссии		
4.	Страхование	4	1	1	2	Подготовка к семинару/Выполнение практических заданий/ Подготовка к дискуссии	-	УК1.1
5.	Инвестиции	12	3	3	6	Подготовка к семинару/Выполнение практических заданий/ Подготовка к тестированию/Подготовка проекта/Подготовка к дискуссии/ Заполнение сравнительной таблицы	-	УК-1.1
6.	Пенсионная система	8	2	2	4	Выполнение практических заданий/ Подготовка проекта/Подготовка к дискуссии/ Заполнение сравнительной таблицы	-	УК.1.1
7.	Налогообложение физических лиц	8	2	2	4	Подготовка к семинару/Выполнение	-	УК.1.1

№ п/п	Модули, разделы, темы	Распределение по формам обучения (очная)					Практическая подготовка	Формируемые компетенции
		Всего	Аудитор ные занятия		ВСР			
			Лекции	Семинарские и практические	Часы	Форма		
						практических заданий/ Подготовка к дискуссии		
8.	Финансовая безопасность	8	2	2	4	Подготовка к семинару/Выполнение практических заданий/ Подготовка проекта/ Подготовка к тестированию/Подготовка к дискуссии /Подготовка таблицы полезных ссылок	-	УК.1.1, 1.2, 1.3
9.	Обобщение материала, итоговая аттестация	4	-	2	2	Подготовка к итоговой аттестации	-	УК.1.1, 1.2, 1.3
	Всего	72	17	19	36		-	

8. Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине

№ п/п	Наименование темы	Интерактивные формы проведения занятий	Длительность (час.)
1	Личное финансовое планирование	Семинар	2
2	Личное финансовое планирование	Практикум	1
	Кредит и депозит как услуги банка	Семинар	2
3	Кредит и депозит как услуги банка	Практикум	1
4	Безналичные расчеты физических лиц	Семинар	1
5	Страхование	Семинар	1
6	Инвестиции	Семинар	2
7	Инвестиции	Практикум	1
8	Пенсионная система	Практикум	2

9	Налогообложение физических лиц	Семинар	2
10	Финансовая безопасность	Семинар	2
11	Итоговая аттестация	Практикум	2
Итого (час.)			19
Процент от общего количества аудиторных занятий			52%

9. Основное содержание программы

1. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели. Основные экономические явления и процессы в общественной жизни. Принципы финансового планирования. Краткосрочный и долгосрочный горизонт. Основы бюджетирования: постоянные и непостоянные доходы, обязательные и необязательные расходы, структура бюджета. Модель трех капиталов. Эффективные способы экономии. Порядок определения личной финансовой цели и альтернативы ее достижения. Семейная бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование.

2. Кредит и депозит как услуги банка

Понятие банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита. Порядок заключения кредитного договора. Виды кредитов. Потребительские кредиты и их особенность. Автокредит. Кредитная история. Кредитное бюро. Ценообразование кредитов. Эффективная процентная ставка. Способы погашения кредита: аннуитетные платежи и погашение равными долями. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица. Сравнительный анализ условий предоставления потребительских кредитов российскими банками. Ипотечное кредитование: особенности оценка кредитоспособности заемщика, обеспечения, страхования. Рефинансирование кредитной задолженности. Кредитная карта. Понятие овердрафта. Особенности микрофинансирования. Дебетовая карта. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов. Типичные ошибки при использовании кредита. Основные принципы накопления. Личная инфляция. Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Порядок заключения депозитного договора. Управление рисками по депозиту.

3. Безналичные расчеты физических лиц

Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Тарифная политика банков в сфере расчетных услуг. Электронные деньги и особенности их использования. Расчеты пластиковыми картами. Предоплаченные карты. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.

4. Страхование

Обзор рынка страховых услуг. Основные понятия. Виды страхования. Порядок страхования. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании.

5. Инвестиции

Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники. Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Диверсификация. Долговые ценные бумаги: векселя и облигации. Риски облигаций и управление ими. Долевые ценные бумаги. Акции. Риски инвестиций в акции и управление ими. Гибридные инструменты. Фондовая биржа. Налогообложение операций с ценными бумагами. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Управляющие компании. Риски инвестирования в ПИФы. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Управление инвестиционными рисками. Ошибки при осуществлении инвестиций.

6. Пенсионная система

Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений.

7. Налогообложение физических лиц

Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог.

8. Финансовая безопасность

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Юридические права потребителя финансовых услуг и способы их защиты.

9. Итоговая аттестация: зачет

10. Требования к условиям реализации программ

10.1. Общесистемные требования к реализации программы

С целью успешной реализации программы обеспечиваются индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), с использованием ресурсов вуза и ресурсов иных организаций:

- внешние электронные библиотечные системы (далее – ЭБС);
- внутренняя библиотечная система и электронный каталог;
- система электронной поддержки учебных курсов на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования;
- Система управления учебным процессом Magellan;
- иные компоненты, необходимые для организации учебного процесса и взаимодействия компонентов ЭИОС.

10.2. Требования к учебно-методическому обеспечению программы

Учебно-методическое обеспечение дисциплины представляет собой комплект пособий по предмету «Основы финансовой грамотности». Организационно-методические материалы (методические рекомендации) позволяют обучающемуся оптимальным образом спланировать и организовать процесс освоения учебного материала. Учебно-методические материалы направлены на усвоение обучающимися содержания программы, а также направлены на проверку и соответствующую оценку сформированности компетенций обучающихся на различных этапах освоения учебного материала. В качестве **основных учебных изданий** используются учебники, учебно-методические пособия:

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020 – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 09.11.2021).

Рекомендованная литература:

1. Айзман Р. И., Новикова Н. О. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. - М.: Юрайт, 2020 - 214 с. - (Образовательный процесс)
2. Поветкина Н. А., Кудряшова Е. В. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение). / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова. - М.: Норма, 2021 - 114 с.
3. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс. / А. Богдашевский. - М.: Альфа Паблишер, 2020 - 304 с. - (Трейдинг)
4. Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. Персональные (личные) финансы. Учебное пособие для вузов. / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - М.: Юрайт, 2021 - 127 с. - (Высшее образование)
5. Богаченко В. М. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. / В. М. Богаченко. – Ростов на Дону.: Феникс, 2021 - 159 с. - (СПО)
6. Анисимова А. Ю., Обухова А. С. Страхование. Учебник и практикум для вузов. / А. Ю. Анисимова, Обухова А. С. - М.: Юрайт, 2021 217 с. - (Высшее образование)
7. Гончарова Е. Деньги мои, вы где? 12 основ финансовой грамотности. / Е. Гончарова. - М.: 1000 бестселлеров, 2021 - 240 с. - (Деньги мои)
8. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки (для бакалавров). Учебник. / Е. И. Кузнецова, - М.: Кнорус, 2020 - 306 с.
9. Максимова Н. М. Пенсионное обеспечение. Учебник. / Н. М. Максимова. - М.: Кнорус, 2022 - 534 с. - (Бакалавриат и магистратура)
10. Есаулкова Т. С. Совершенствование деятельности негосударственных пенсионных фондов в целях повышения уровня пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации. / Т. С. Есаулкова. - М.: Дашков и К., 2020 - 320 с.
- 1.1 Есаулкова Т. С. Роль и значение негосударственных пенсионных фондов в повышении уровня пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации: вопросы методологии, теории и практики: научная монография. / Т. С. Есаулкова. - М.: Дашков и К., 2020 - 264 с.

Электронные ресурсы:

1. Годин, А. М. Страхование: учебник / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2018 – 256 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573180> (дата обращения: 09.11.2021)
2. Ермаков, Д. Н. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебное пособие: [16+] / Д. Н. Ермаков, С. А. Хмелевская. – 2-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2019 – 397 с.: ил. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573218> (дата обращения: 09.11.2021). – Библиогр.: с.373-378.
3. Гордиенко, М. С. Анализ эффективности негосударственного пенсионного фонда: учебное пособие: [16+] / М. С. Гордиенко, М. Е. Жадяева, А. А. Алиев. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021 – 88 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=602473> (дата обращения: 09.11.2021).
4. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020 – 304 с. : ил., табл. – (Учебные

издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621647> (дата обращения: 09.11.2021).

5. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2020 – 380 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769> (дата обращения: 09.11.2021).

Российские образовательные порталы и сетевые сообщества:

- Универсальный портал о личных финансах - <http://www.azbukafinansov.ru>
- Онлайн игра по инвестициям, разработанная Российской экономической школой - <http://www.financialfootball.ru/>
- Портал по финансовой грамотности и безопасности граждан - <http://www.gorodfinansov.ru>
- Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт.
- Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный
- Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru> , свободный
- Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>, свободный
- Пенсионный фонд РФ: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru>, свободный
- Роспотребнадзор: официальный сайт. – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru, свободный

10.3. Требования к материально-техническому обеспечению программы

Перечень специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Необходимое оснащение специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. 301, Учебный корпус)	Комплект учебной мебели на 40 посадочных мест: парты, стулья; магнитно-маркерная доска; ноутбук, колонки, переносной видеопроектор.	ОС Microsoft Windows 7 и ОС Microsoft Windows 8 - Microsoft IT Academy, соглашение № ИТА 236 от 04 сентября 2014 года (продлено с 1 декабря 2017 года на 3 года); Свободное ПО: Open Office; Mozilla Firefox; Google Chrome; Adobe Acrobat Reader.
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (Компьютерный класс №1, Административно-учебный корпус с библиотекой)	Компьютерная мебель на 14 посадочных мест: компьютерные столы, стулья; системный блок в сборе PENTIUM-IV с выходом в Интернет (14 шт.), монитор (14 шт.), мышь (14 шт.), клавиатура (14 шт.),	ОС Microsoft Windows 7 и ОС Microsoft Windows 8 - Microsoft IT Academy, соглашение № ИТА 236 от 04 сентября 2014 года (продлено с 1 декабря 2017 года на 3 года); Свободное ПО: Open Office; Mozilla Firefox;

	гарнитура (12 шт.); переносной видеопроектор, колонки, магнитно-маркерная доска	Google Chrome; Adobe Acrobat Reader.
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования (ауд. 44, Административно-учебный корпус с библиотекой)	Мебель для профилактического обслуживания учебного оборудования, стеллажи для его хранения	

10.4. Квалификация педагогических работников

Квалификация преподавателей должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках и профессиональном стандарте «Педагог профессионального обучения, профессионального образования и дополнительного профессионального образования». Научная специальность преподавателя должна соответствовать научной специальности в области преподаваемой дисциплины.

10.5. Требования к применяемым механизмам оценки качества образовательной деятельности и подготовки обучающихся

Качество образовательной деятельности и подготовки обучающихся по программе определяется в рамках системы внутренней системы качества – СМК (система менеджмента качества) и на основании применения оценочных материалов, включенных в программу и прошедших соответствующую экспертизу работников вуза, профиль деятельности которых соответствует профилю дисциплины «Основы финансовой грамотности».

