

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 24.02.2025 09:28:19
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7274a676a271b2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ



Проректор по учебной и методической работе

Л. В. Крылова

2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**ФТД.03 МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

(шифр, название учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Программа высшего образования – программа бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:

очная форма обучения, 4 курс

очно-заочная форма обучения, 4 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными
возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2024

Рабочая программа учебной дисциплины «Методы и инструменты повышения финансовой грамотности в банковской сфере» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Банковское дело, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:

- в 2024 г. – для очной формы обучения;
- в 2024 г. – для очно-заочной формы обучения.

Разработчик: Грицак Елена Владимировна, доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела

Протокол от 20 февраля 2024 г. № 12

Зав. кафедрой банковского дела

 И.В. Попова

(подпись)

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов

 Л.И. Тымчина

(инициалы, фамилия)

Дата 21 февраля 2024 года

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

Протокол от 28 февраля 2024 № 7

Председатель  Л.В. Крылова

(подпись)

© Грицак Е.В., 2024 год

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование показателя	Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования	Характеристика учебной дисциплины	
		очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 2	Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление	Факультативная дисциплина	
	Направление подготовки 38.03.01 Экономика		
Модулей – 1	Профиль Банковское дело	Год подготовки	
Смысловых модулей – 3		4-й	4-й
Общее количество часов – 72		Семестр	
		7-й	8-й
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 1,9; самостоятельной работы обучающегося – 2	Программа высшего образования – программа бакалавриата	Лекции	
		18 час.	12 час.
		Практические, семинарские занятия	
		16 час.	12 час.
		Лабораторные занятия	
		- час.	- час.
		Самостоятельная работа	
		36,85 час.	46,55 час.
		Индивидуальные задания* :	
		3 ТМК	3 ТМК
Форма промежуточной аттестации			
Зачет (0,25 час.)	Зачет (0,25 час.)		

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2 ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)
 для очно-заочной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2 ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 34 /33,95

для очно-заочной формы обучения – 24 /46,55

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины: формирование у обучающихся системы теоретических знаний и практических навыков, которые способствуют повышению финансовой грамотности клиентов банков и принятию ими рациональных решений в процессе осуществления дистанционного банковского обслуживания.

Задачи учебной дисциплины: приобретение профессиональных компетенций в области применения методов и инструментов повышения финансовой грамотности клиентов банков, которые обеспечивают их способность принимать рациональные решения в сфере управления личными финансами, выбора вариантов банковского обслуживания, налогообложения, создания и развития собственного бизнеса, защиты прав потребителей.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина ФТД.03 «Методы и инструменты повышения финансовой грамотности в банковской сфере» относится к факультативным дисциплинам ОПОП ВО.

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Конфликтология, корпоративная культура и профессиональная этика в банковском деле», «Банковское дело», «Современные платежные системы», «Организация деятельности банка», «Технологии управления проблемной задолженностью в банках», «Стандарты качества банковской деятельности», «Банковские продукты и услуги».

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Банковский менеджмент», «Банк как экосистема», «Безопасность банковской деятельности», «Технологическая практика (Преддипломная практика)».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-6. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИДК-2 _{пк6} Организует образовательные и просветительские мероприятия
ПК-15. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ИДК-1 _{пк-15} Консультирует клиента по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, по оформлению договоров банковского счета, операций по покупке-продаже памятных монет и инвестиционных монет

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: общие основы экономического поведения потребителей банковских услуг; методы и инструменты построения личного бюджета и финансового планирования; инструменты и каналы осуществления платежей, методы обеспечения безопасности при осуществлении расчетов; принципы рационального сберегательного поведения, кредитного поведения, поведения при осуществлении инвестиций клиентов банков; проблемные ситуации в сфере налогообложения доходов граждан и способы их разрешения; финансовые инструменты

для создания и развития собственного бизнеса; законодательные основы защиты прав потребителей финансовых услуг;

уметь: применять методы и инструменты повышения финансовой грамотности клиентов банков с целью формирования рационального поведения клиентов банков при осуществлении платежей и расчетов, сбережений, кредитования, содействия разрешению проблемных ситуаций в сфере налогообложения, созданию и развитию собственного бизнеса, защиты прав потребителей финансовых услуг;

владеть: методами и инструментами, которые способствуют формированию рационального поведения клиентов банков при осуществлении платежей и расчетов, сбережений, кредитования, разрешению проблемных ситуаций в сфере налогообложения, созданию и развитию собственного бизнеса, обеспечивают защиту прав потребителей финансовых услуг.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Смысловой модуль 1. Общие основы экономической культуры и финансовой грамотности

Тема 1. Экономические явления общественной жизни, основы экономического поведения.

Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование.

Смысловой модуль 2. Рациональное поведение при осуществлении расчетов, сбережений, кредитовании, инвестировании

Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов.

Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения.

Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании.

Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций.

Смысловой модуль 3. Налогообложение доходов граждан, создание и развитие собственного бизнеса, защита прав потребителей финансовых услуг

Тема 7. Налогообложение доходов граждан, проблемные ситуации и их разрешение.

Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса.

Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
МОДУЛЬ 1. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ												
Смысловой модуль 1. Общие основы экономической культуры и финансовой грамотности												
Тема 1. Экономические явления общественной жизни, основы экономического поведения	7	2	1	-	-	4	7	1	1	-	-	5

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	7	2	1	-	-	4	7	1	1	-	-	5
Итого по смысловому модулю 1	14	4	2	-	-	8	14	2	2	-	-	10
Смысловой модуль 2. Рациональное поведение при осуществлении расчетов, сбережений, кредитовании, инвестировании												
Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	8	2	2			4	10	2	2	-	-	6
Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	8	2	2			4	9	2	2			5
Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	8	2	2			4	9	2	2			5
Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций	8	2	2			4	7	1	1			5
Итого по смысловому модулю 2	32	8	8	-	-	16	35	7	7	-	-	21
Смысловой модуль 3. Налогообложение доходов граждан, создание и развитие собственного бизнеса, защита прав потребителей финансовых услуг												
Тема 7. Налогообложение доходов граждан, проблемные ситуации и их разрешение	8	2	2			4	7	1	1			5
Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	8	2	2			4	7	1	1			5
Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	8,85	2	2			4,85	7,75	1	1			5,55
Итого по смысловому модулю 3	24,85	6	6			12,85	21,55	3	3			15,55

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
Всего по смысловым модулям	70,85	18	16	-	-	36,85	70,55	12	12			46,55
Катт	0,9	-	-	-	0,9		1,2				1,2	-
СРэк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КЭ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Каттэк	0,25	-	-	-	0,25	-	0,25	-	-	-	0,25	-
Контроль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего часов	72	18	16	-	1,15	36,85	72	12	12	-	1,45	46,55

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные задания; 5. СР – самостоятельная работа.

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Смысловой модуль 1. Общие основы экономической культуры и финансовой грамотности			
1	Тема 1. Экономические явления общественной жизни, основы экономического поведения	1	1
2	Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	1	1
Смысловой модуль 2. Рациональное поведение при осуществлении расчетов, сбережений, кредитовании, инвестировании			
3	Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	2	2
4	Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	2	2
5	Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	2	2
6	Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций	2	1
Смысловой модуль 3. Налогообложение доходов граждан, создание и развитие собственного бизнеса, защита прав потребителей финансовых услуг			
7	Тема 7. Налогообложение доходов граждан, проблемные ситуации и их разрешение	2	1
8	Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	2	1
9	Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	2	1
ВСЕГО		16	12

ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

Номер п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
ВСЕГО			

8. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	2	3	4
Смысловой модуль 1. Общие основы экономической культуры и финансовой грамотности			
1	Тема 1. Экономические явления общественной жизни, основы экономического поведения	4	5
2	Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	4	5
Смысловой модуль 2. Рациональное поведение при осуществлении расчетов, сбережений, кредитовании, инвестировании			
3	Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	4	6
4	Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	4	5
5	Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	4	5
6	Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций	4	5
Смысловой модуль 3. Налогообложение доходов граждан, создание и развитие собственного бизнеса, защита прав потребителей финансовых услуг			
7	Тема 7. Налогообложение доходов граждан, проблемные ситуации и их разрешение	4	5
8	Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	4	5
9	Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	4,85	5,55
ВСЕГО		36,85	46,55

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - зачет проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме

тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

- 3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания заменяются устным ответом;
 - зачет проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа.
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- 3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

1. Принципы защиты от инфляции домашних хозяйств.
2. Виды доходов и расходов домашних хозяйств.
3. Возможности увеличения активных и пассивных доходов.
4. Возможности оптимизации расходов.
5. Сбалансированный бюджет.
6. Цели финансового планирования.
7. Финансовая «подушка безопасности».
8. Виды осуществления расчетов и платежей, их особенности.
9. Инструменты и каналы осуществления платежей.
10. Правила безопасности при совершении платежей и расчетов.
11. Валютные счета и операции по ним.
12. Порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты (валютный контроль).
13. Критерии отличия сбережений граждан от инвестиций.
14. Банковские вклады: виды; процентные ставки; тарифные планы банков.
15. Государственная система страхования вкладов.
16. Система «Маркетплейс».
17. Принципы рационального сберегательного поведения.
18. Виды кредитов и их особенности:
19. Виды займов.
20. Принципы рационального кредитного поведения

21. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.
22. Проблемные ситуации при кредитовании.
23. Инструменты финансового инвестирования.
24. Правила начинающего инвестора.
25. Варианты осуществления инвестиций.
26. Виды налогов, которые уплачивают граждане России.
27. Права и обязанности налогоплательщика, рассрочка и отсрочка уплаты налога.
28. Законные способы снизить налоговое бремя.
29. Сервисы для налогоплательщиков.
30. Проблемные ситуации в сфере налогообложения и их разрешение.
31. Налоговые правонарушения, ответственность за неуплату налогов.
32. Финансовые инструменты для развития бизнеса.
33. Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.
34. Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности
35. Потребители финансовых услуг и их права.
36. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг.
37. Виды мошенничества на финансовом рынке.
38. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения доступности финансовых услуг.
39. Функции Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
40. Досудебное и судебное урегулирование споров, связанных с защитой прав потребителей финансовых услуг.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной форме обучения*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- Контрольная работа (ТМК 1)	2	2
- Контрольная работа (ТМК 2)	11	11
- Контрольная работа (ТМК 3)	6	6
Промежуточная аттестация	<i>Зачет</i>	100
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очно-заочной форме обучения

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4,	3	27

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
5, 6, 7, 8, 9)		
- Контрольная работа (ТМК 1)	2	2
- Контрольная работа (ТМК 2)	11	11
- Контрольная работа (ТМК 3)	6	6
Промежуточная аттестация	<i>Зачет</i>	100
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Экономические явления в жизни человека
2. Функции и виды денег.
3. Причины инфляции и издержки инфляции.
4. Защита от инфляции домашних хозяйств.
5. Валютные операции и валютные риски.
6. Виды доходов и расходов домашних хозяйств.
7. Возможности увеличения активных и пассивных доходов
8. Возможности оптимизации расходов.
9. Принципы построения сбалансированного бюджета.
10. Цели финансового планирования.
11. Формирование финансовой «подушки безопасности».
12. Виды расчетов и платежей, инструменты и каналы их осуществления.
13. Правила безопасности при совершении платежей и расчетов.
14. Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте
15. Классификация банковских вкладов, процентные ставки; тарифные планы банков.
16. Государственная система страхования вкладов.
17. Система «Маркетплейс».
18. Принципы рационального сберегательного поведения.
19. Виды кредитов и займов, возможности, опасности и риски кредитования.
20. Принципы рационального кредитного поведения.
21. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.
22. Проблемные ситуации при кредитовании.
23. Инструменты финансового инвестирования.
24. Правила начинающего инвестора на финансовом рынке.
25. Механизмы использования индивидуального инвестиционного счета.
26. Альтернативные инвестиции.
27. Виды налогов, которые уплачивают граждане России.
28. Права и обязанности налогоплательщика, рассрочка и отсрочка уплаты налога.
29. Законные способы снизить налоговое бремя.
30. Сервисы для налогоплательщиков.
31. Проблемные ситуации в сфере налогообложения и их разрешение.
32. Налоговые правонарушения, ответственность за неуплату налогов.
33. Жизненный цикл и формы организации бизнеса.
34. Финансовые инструменты для развития бизнеса.
35. Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.
36. Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности
37. Потребители финансовых услуг и их права.
38. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг.
39. Виды мошенничества на финансовом рынке.
40. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг, обеспечения доступности финансовых услуг.

41. Функции Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
 42. Досудебное урегулирование споров в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
 43. Судебное урегулирование споров в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
 44. Общественные организации потребителей финансовых услуг.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу									Максимальная сумма баллов
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2				Смысловой модуль 3			
20		47				33			
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	100
10	10	12	12	12	11	11	11	11	

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	«зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	«зачтено»	удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков
менее 60	«не зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : издательство Московского университета, 2021. 568 с. : ил. - ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book), ISBN 978-5-19-011654-0 (print). - Учебно-методический комплект по финансовой грамотности для вузов. - URL: <https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskij-komplekt-finansovaya-gramotnost-dlya-vuzov/>

2. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] : дополнения к учебнику для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: МГУ имени М.В.Ломоносова, экономический факультет, 2023. — 96 с.- ISBN 978-5-907690-34-919. - Учебно-методический комплект по финансовой грамотности для вузов. - URL: <https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskij-komplekt-finansovaya-gramotnost-dlya-vuzov/>

3. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] : практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 79 с. :

ил. - ISBN 978-5-19-011700-4 (e-book), ISBN 978-5-19-011655-7 (print). - Учебно-методический комплект по финансовой грамотности для вузов. - URL: <https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskij-komplekt-finansovaya-gramotnost-dlya-vuzov/>

Дополнительная литература:

1. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] : методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 222 с. : ил.. - ISBN 978-5-19-011700-4 (e-book), ISBN 978-5-19-011656-4 (print). - Учебно-методический комплект по финансовой грамотности для вузов. - URL: <https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskij-komplekt-finansovaya-gramotnost-dlya-vuzov/>

Учебно-методические издания:

1. Грицак, Е. В. Финансовая грамотность [Текст] : конспект лекций для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, Профиль: Банковское дело, очной и очно-заочной форм обучения / ФГБОУ ВО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. - Донецк : ДонНУЭТ, 2023 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

2. Грицак, Е. В. Финансовая грамотность [Текст] : задания для проведения практических занятий для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, Профиль: Банковское дело, очной и очно-заочной форм обучения / ФГБОУ ВО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского". - Донецк : ДонНУЭТ, 2023 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

3. Грицак, Е. В. Финансовая грамотность [Текст] : средства диагностики знаний для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, Профиль: Банковское дело, очной и очно-заочной форм обучения / ФГБОУ ВО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского". - Донецк : ДонНУЭТ, 2023 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.

2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:<http://catalog.donnuet.ru>. – Текст : электронный.

3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.

4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:<http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. – URL:<https://e.lanbook.com/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.

6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. – URL:<https://seb.e.lanbook.com/> – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.

7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, сор. 1997–2024. – URL:<https://polpred.com>. – Текст : электронный.

8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017 –. – URL:<https://bookonlime.ru>. – Текст : Изображение. Устная речь : электронные.

9. Информо : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информо», 2009 –. – URL: <https://www.informio.ru>. – Текст : электронный.

10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:<https://biblioclub.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.

11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический университет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:<http://liber.rea.ru/login.php>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.

12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:<http://library.fa.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.

13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:<https://library.lib.sfedu.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.

14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 2000–2024. – URL:<https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семякин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:<http://cyberleninka.ru>. – Текст : электронный.

16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:<https://rusneb.ru/> – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчества	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско- правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Грицак Елена Владимировна	По основному месту работы	Должность - доцент, кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	Высшее, электрические станции, инженер-электрик, диплом кандидата наук КД № 071517	1. Удостоверение о ПК №612400025326, 10.09.2022, «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический университет", Ростов-на-Дону. 2. Удостоверение о ПК №612400036359, 08.09.2023 «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлению подготовки Экономика и управление», 36 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический университет", Ростов-на-Дону

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ФТД.03 МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Трудоемкость учебной дисциплины: 2 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: общие основы экономического поведения потребителей банковских услуг; методы и инструменты построения личного бюджета и финансового планирования; инструменты и каналы осуществления платежей, методы обеспечения безопасности при осуществлении расчетов; принципы рационального сберегательного поведения, кредитного поведения, поведения при осуществлении инвестиций клиентов банков; проблемные ситуации в сфере налогообложения доходов граждан и способы их разрешения; финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса; законодательные основы защиты прав потребителей финансовых услуг.

уметь: применять методы и инструменты повышения финансовой грамотности клиентов банков с целью формирования рационального поведения клиентов банков при осуществлении платежей и расчетов, сбережений, кредитования, содействия разрешению проблемных ситуаций в сфере налогообложения, созданию и развитию собственного бизнеса, защиты прав потребителей финансовых услуг;

владеть: методами и инструментами, которые способствуют формированию рационального поведения клиентов банков при осуществлении платежей и расчетов, сбережений, кредитования, разрешению проблемных ситуаций в сфере налогообложения, созданию и развитию собственного бизнеса, обеспечивают защиту прав потребителей финансовых услуг.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-6. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИДК-2 _{ПК6} Организует образовательные и просветительские мероприятия
ПК-15. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	ИДК-1 _{ПК-15} Консультирует клиента по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, по оформлению договоров банковского счета, операций по покупке-продаже памятных монет и инвестиционных монет

Наименования смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Общие основы экономической культуры и финансовой грамотности. Тема 1. Экономические явления общественной жизни, основы экономического поведения. Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование.

Смысловой модуль 2. Рациональное поведение при осуществлении расчетов, сбережений, кредитовании, инвестировании. Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов. Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения. Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании. Тема 6. Правила начинающего инвестора,

альтернативы инвестиций.

Смысловой модуль 3. Налогообложение доходов граждан, создание и развитие собственного бизнеса, защита прав потребителей финансовых услуг. Тема 7. Налогообложение доходов граждан, проблемные ситуации и их разрешение. Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса. Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита.

Форма промежуточной аттестации: зачет

Разработчик:

Грицак Е.В., кандидат экономических наук, доцент

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент



(подпись)

(подпись)