Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:08:39
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449ca8b1e392f7224a676a27b02

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 учебно-методической работе

_____ Л.В. Крылова
(подпись) (фамилия, инициалы)
«25» 03 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФТД.03 МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

(шифр, название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки	38.00.00 Экономика и управление (код, наименование)
Образовательная Программа высшего образования	программа бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика (код, наименование)
Профиль	Банковское дело (код, наименование)
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 (*при наличии таких лиц*)

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Методы и инструменты повышения финансовой грамотности в банковской сфере» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Банковское дело разработана в соответствии с ОПОП ВО для набора обучающихся 2026 года.

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

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от 10 февраля 2026 года № 11

Зав. кафедрой

_____ И.В. Попова
(подпись) (фамилия, инициалы)

СОГЛАСОВАНО
Директор института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (фамилия. инициалы)
«11» февраля 2026 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от 25 марта 2026 года № 8
Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись) (фамилия, инициалы)

© Грицак Е.В., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>очно-заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц – 2</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки
38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Факультативная</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки
38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Профиль:
Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 3</td><td>4-й</td><td>4-й</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество часов – 72</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>8-й</td><td>8-й</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td>Количество часов в неделю для очной формы обучения:
аудиторных – 1,1;
самостоятельной работы обучающегося – 3,26</td><td>Программа высшего образования – программа бакалавриата</td><td>10 часов</td><td>8 часов</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td></td><td>8 часов</td><td>14 часов</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td></td><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td></td><td>53,25 часов</td><td>48,95 часов</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации</td></tr>
<tr><td></td><td>зачет</td><td>зачет</td></tr>
</table>

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:
для очной формы обучения – 18 /53,25
для очно-заочной формы обучения – 22 /48,95

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель 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 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 ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

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

Связь с другими дисциплинами (практиками) учебного плана:

- изучение данной дисциплины базируется на знаниях следующих 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», «Производственная технологическая практика».

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Производственная преддипломная практика».

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

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

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-5. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИДК-1$_{пк5}$ Определяет целевые группы пользователей ДБО, разрабатывает программы их информирования о сервисах ДБО ИДК-2$_{пк5}$ Организует образовательные и просветительские мероприятия
ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	ИДК-2$_{пк-10}$ Выбирает формы и методы взаимодействия с клиентами, потенциальными контрагентами, инвесторами, средствами массовой информации

В результате изучения 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 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 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]	СР[4]	Пр[5]		л[1]	п[2]	лаб[3]	СР[4]	Пр[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	7,5	1	0,5	-	6	-	6,5	0,5	1	-	5	-
Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	7,5	1	0,5	-	6	-	6,5	0,5	1	-	5	-
Всего по смысловому модулю 1	***15***	***2***	***1***	-	***12***	-	***13***	***1***	***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	1	1	-	6	-	9	1	2	-	6	-
Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	8	1	1	-	6	-	9	1	2		6	-
Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	8	1	1	-	6	-	9	1	2		6	-
Тема 6. Правила	8	1	1	-	6	-	8	1	2		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]	СР[4]	Пр[5]		л[1]	п[2]	лаб[3]	СР[4]	Пр[5]
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
начинающего инвестора, альтернативы инвестиций												
Всего по смысловому модулю 2	***32***	***4***	***4***	***-***	***24***	***-***	***35***	***4***	***8***	***-***	***23***	***-***
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	1	1	-	6	-	7	1	1	-	5	-
Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	8	1	1	-	6	-	7	1	1	-	5	-
Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	8,25	2	1	-	5,25	-	8,95	1	2	-	5,95	-
Итого по смысловому модулю 3	***24,25***	***4***	***3***	***-***	***17,25***	***-***	***22,95***	***3***	***4***	***-***	***15,95***	***-***
Всего часов	**71,25**	**10**	**8**	-	**53,25**	**-**	**70,95**	**8**	**14**	-	**48,95**	**-**
ИК	-					-	-					-
Катт	0,5					0,5	0,8					0,8
СРэк	-					-	-					-
КЭ	-					-	-					-
Каттэк	0,25					0,25	0,25					0,25
Контроль	-					-	-					-
Итого	***72***	***10***	***8***	-	***53,25***	***0,75***	***72***	***8***	***14***	***-***	***48,95***	***1,05***

Примечания: 1. л – лекции;
2. п – практические (семинарские) занятия;
3.лаб – лабораторные занятия;
4.СР – самостоятельная работа;
5.Пр – прочие виды работы (ИК, Катт, КЭ, Каттэк)
6.ИК – индивидуальные консультации;
7.Катт – контактная работа на аттестацию в период теоретического обучения;
8.СРэк – самостоятельная работа в период экзаменационных сессий;
9.КЭ – консультации перед экзаменом
10.Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий.

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ 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	0,5	1
2	Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	0,5	1
Смысловой модуль 2. Рациональное поведение при осуществлении расчетов, сбережений, кредитовании, инвестировании			
3	Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	1	2
4	Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	1	2
5	Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	1	2
6	Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций	1	2
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	1	1
8	Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	1	1
9	Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	1	2
Всего:		8	14

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

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

9.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	6	5
2	Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	6	5

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	*2*	*3*	*4*
Смысловой модуль 2. Рациональное поведение при осуществлении расчетов, сбережений, кредитовании, инвестировании			
3	Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	6	6
4	Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	6	6
5	Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	6	6
6	Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций	6	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	6	5
8	Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	6	5
9	Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	5,25	5,95
Всего:		53,25	48,95

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

В ходе реализации 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, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом;
- при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- зачет проводится в письменной форме на компьютере; возможно его проведение в форме тестирования;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
- зачет проводится в устной форме или выполняется в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения зачета для обучающихся устанавливается с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Зачет может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Технические средства могут быть предоставлены ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», а также могут использоваться собственные технические средства.

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

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в информационно-телекоммуникационной 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;
- в форме аудиофайла.

2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

11. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Система оценивания по дисциплине, изучаемой в очной форме обучения[1]

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
- текущий модульный контроль 1	2	2
- текущий модульный контроль 2	11	11
- текущий модульный контроль 3	6	6
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	

Примечание. В соответствии с утвержденными оценочными материалами по дисциплине

Система оценивания по 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, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- Контрольная работа	19	19
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	

Типовые вопросы 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.

12. 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			
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	100
10	10	12	12	12	11	11	11	11	

Примечание. Т1, Т2, Т 3, Т4, Т5, Т6, Т7, Т8, Т9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	«зачтено»
75-89	«зачтено»
60-74	«зачтено»
менее 60	«не зачтено»

13. 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-metodicheskiy-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-metodicheskiy-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-metodicheskiy-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-metodicheskiy-komplekt-finansovaya-gramotnost-dlya-vuzov/

2. Коцюрко, Е. П. Финансовая грамотность : практикум / Е.П. Коцюрко, А.В. Сокур. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 54 с. - ISBN 978-5-16-020117-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2159153 (дата обращения: 04.02.2026).

3.Гордячкова О. В. Личные финансы и финансовая безопасность : учебное пособие / О. В. Гордячкова, Т. Ю. Калаврий ; Министерство науки и высшего образования Российской

Федерации, Северо-Восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова, Новосибирский государственный технический университет. — Москва : Мир науки, 2021. — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ. — Системные требования: ПК с процессором; MS Windows 2000. — Загл. с тит. экрана. — Режим доступа: https://izd-mn.com-25.01.2022. — Учебное пособие из Интернета- https://izd-mn.com-2021.

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. - Донецк : ДонНУЭТ, 2025 . — 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. - Донецк : ДонНУЭТ, 2025 . — 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. - Донецк : ДонНУЭТ, 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

14. 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 авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

5.Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2025. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

6.СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2025. – 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, cop. 1997–2025. – URL:https://polpred.com. – Текст : электронный.

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

9.Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 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 авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

11.Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический унтиниверситет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc.,

2008– . – URL:http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизированных 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 авторизированных 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 авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

14.Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, cop. 2000–2025. – URL:https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15.CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, 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.

15. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 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).

16.КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчество	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[1]
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 повышении квалификации 612400036359, рег. № 1-19349 от 08.09.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации прогнрамм высшего образования по направлениям подготовки Экономика и управление», 36 часов, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2023 г.). 2. Удостоверение о повышении квалификации 7220240338468, «Методика антикоррупционного

Фамилия, имя, отчество	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[1]
				просвещения и воспитания в организациях высшего образования (для педагогических работников», 18 часов, ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», г. Тюмень (25-30.11.2024 г.).

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ ФТД.04 МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Трудоемкость дисциплины: 2 з.е.

Планируемые результаты обучения по 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

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-5. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИДК-1$_{пк5}$ Определяет целевые группы пользователей ДБО, разрабатывает программы их информирования о сервисах ДБО ИДК-2$_{пк5}$ Организует образовательные и просветительские мероприятия
ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	ИДК-2$_{пк-10}$ Выбирает формы и методы взаимодействия с клиентами, потенциальными контрагентами, инвесторами, средствами массовой информации

Смысловые модули и темы 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

(подпись)

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И.В., доктор экономических наук, доцент

(подпись)