

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Вологодский государственный университет»
(ВоГУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 Тритенко А.Н.
«01» 10 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Финансовая грамотность

Направление подготовки: 44.03.05 ПЕДАГОГИЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Направленность (профиль): ИСТОРИЧЕСКОЕ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Факультет: исторический

Кафедра: всеобщей истории и исторических дисциплин

Вологда
2015г.

Составители рабочей программы
Ассистент



Тулина Т.М.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры всеобщей истории и исторических дисциплин

Протокол заседания № 1 от «23» сентября 2015 г.

Заведующий кафедрой
23 сентября 2015


(подпись)

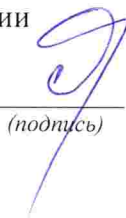
/Саблин В.А./

Рабочая программа одобрена методическим советом / комиссией исторического факультета.

Протокол заседания № 1 от «30» сентября 2015 г.

Председатель методического совета / комиссии

«30» сентября 2015


(подпись)

/Саблин В.А./

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Финансовая грамотность» является формирование у студентов целостного представления о структуре финансовых рынков, их законов и закономерностей развития, а также о возможностях для граждан получения выгод от финансовых операциях и услугах.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина является дисциплиной по выбору. Изучается в 8 семестре. Для освоения данной дисциплины как последующей необходимо изучение следующей дисциплины ОПОП: «Экономическая теория».

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ / ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ЗАВЕРШЕНИИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Основы финансового планирования;
- Основы рынка финансовых услуг;
- Закономерности долгосрочного инвестирования

уметь:

- Анализировать экономические процессы и их влияние на личные финансы
- Ориентироваться в финансовых продуктах предлагаемых современным рынком.
- Решать элементарные финансовые задачи

владеть/быть в состоянии продемонстрировать:

- способность использовать систематизированные теоретические и практические знания гуманитарных, социальных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач (ОПК-2)
- способность понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОК-12)

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ / МОДУЛЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 ЗЕТ (108 часов), в том числе в семестрах:

Семестр №	Трудоемкость				РПР, курсовая работа, курсовой	Форма промежуточной аттестации
	Всего	Контактная работа	СРС	Экз.		

	ЗЕТ	час.	час.			час.	час.	проект (указывается вид работы)	
			Лк.	Пр.	Лаб.				
8	3	108	-	36		36	-	-	зачет

№ п/ п	Результаты обучения поэтапно	Семестр, раздел / тема. Виды учебной деятельности. Краткое содержание	Образова- тельные технологии	время	Трудоем- кость, час	Форма текущего контроля
1	2	3	4	5	6	7
8 семестр (порядковый номер)						
МЕХАНИЗМЫ КРЕДИТНОГО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ						
	способность использовать систематизированные теоретические и практические знания гуманитарных, социальных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач (ОПК-2)	Практическое занятие / семинар 1 Личное финансовое планирование. Ликвидность, надежность, доходность. Текущий, резервный и инвестиционный капитал.	Лекция с элементами практики	1	4	
		СРС Депозит и его особенности в России, обезличенные металлические счета.			9	Заполнение таблицы
		Практическое занятие / семинар 2 Кредит, его виды, условия потребительского кредита и риски с ним связанные. Особенности выплаты кредита.	Лекция с элементами практики	2	4	
	способность использовать систематизированные теоретические и практические знания гуманитарных, социальных и экономических наук при	СРС: Изучение материала темы по учебной			9	

решении социальных и профессиональных задач (ОПК-2)	<i>литература</i> СРС: Центральный Банк и его функции, денежно-кредитная политика государства.				
знать: Основа рынка финансовых услуг; уметь: Анализировать экономические процессы и их влияние на личные финансы • Ориентироваться в финансовых продуктах предлагаемых современным рынком.	Практическое занятие / семинар 3 Расчетно-кассовые операции: обмен валют, банковская ячейка, банковский перевод, дорожный чек Выбор банковской карты. Долевые ценные бумаги: акция, инвестиционный пай	Лекция с элементами практики	3	4	реферат
знать: • Основы финансового планирования; • Основы рынка финансовых услуг; • Закономерности долгосрочного инвестирования уметь: • Анализировать экономические процессы и их влияние на личные финансы • Ориентироваться в финансовых продуктах	Практическое занятие / семинар 4 Долговые ценные бумаги: облигация, вексель, чек, банковский сертификат Гибридные инструменты: привилегированные акции, конвертируемые облигации, форвардные варранты	Лекция с элементами практики	4	4	

	предлагаемых современным рынком. • Решать элементарные финансовые задачи					
		СРС: Изучение материала темы по учебной литературе		9		
		ОПЕРАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА				
	способность использовать систематизированные теоретические и практические знания гуманитарных, социальных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач (ОПК-2)	Практическое занятие / семинар 5 Фондовый рынок и его участники. Фондовые индексы: MMBB, RTS, S&P 500, Dow Jones СРС: Паевые инвестиционные фонды: открытые, закрытые, индексные. Принципы инвестирования	Лекция с элементами практики	5	4	
				9		Заполнение таблицы
	знать: • Основы финансового планирования; • Основы рынка финансовых услуг; уметь:	Практическое занятие / семинар 6 Виды страхования, участники страхового рынка. КАСКО, ОСАГО	Лекция с элементами практики	6	4	

	- Анализировать экономические процессы и их влияние на личные финансы - Ориентироваться в финансовых продуктах предлагаемых современным рынком. - Решать элементарные финансовые задачи					
		СРС: Изучение материала темы по учебной литературе			9	
	знать: - Основы финансового планирования; - Основы рынка финансовых услуг; - Закономерности долгосрочного инвестирования уметь: - Анализировать экономические процессы и их влияние на личные финансы - Ориентироваться в финансовых продуктах предлагаемых современным рынком.	Практическое занятие / семинар 7 Государственное пенсионное страхование. Негосударственные пенсионные фонды и управляющие компании, критерии их выбора	Лекция с элементами практики	7	4	
		СРС: Изучение материала темы по учебной литературе			9	

	Решать элементарные финансовые задачи					
	способность понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, создавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОК-12)	Практическое занятие / семинар 8 Типы инвестиционных стратегий. Выбор финансового посредника, формирование инвестиционного портфеля.	Лекция с элементами практики	8	4	
		СРС: Изучение материала темы по учебной литературе			9	
ИТОГО		Общий объем дисциплины			108	
в том числе:		Контактная работа			36	
		СРС			72	
		Подготовка к промежуточной аттестации, аттестация				зачет

Основные электронные средства образовательного назначения:

Электронное средство коммуникации	Формат материала
-----------------------------------	------------------

<i>E-mail, Skype.</i>	<i>Текст, мультимедиа материал, схемы, формулы и др.</i>
-----------------------	--

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Место дисциплины в структуре ОПОП, этапы формирования компетенций в процессе освоения обучающимися ОПОП отражены в матрице междисциплинарных связей (п.4.2 ОПОП), в матрице компетентностно-дисциплинарных связей (п.4.3 ОПОП) и в п.2 настоящей рабочей программы дисциплины.

Перечень развиваемых в дисциплине компетенций ОПК-2, ОК-12 описание компетенций и этапы их формирования в процессе изучения дисциплины представлены в предшествующих п.п. 3 и 4.

5.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формировании, описание шкал оценивания

Оценивание уровня сформированности компетенций ОПК-2, ОК-12 у обучающихся на соответствие их подготовки ожидаемым результатам, описание их показателей, критериев и шкал оценивания в процессе освоения ОПОП осуществляется по курсам обучения по направлению подготовки / специальности и направленности (профилю / специализации) согласно сквозной программе соотнесения результатов промежуточных аттестаций обучающихся в дисциплинарном и компетентностном форматах (раздел 4.9. ОПОП).

Для процесса изучения дисциплины и проведения промежуточной аттестации описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций представлено в п.7.4 ОПОП.

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета соответствие оценок и требований к результатам аттестации представляется следующим образом

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме зачета
«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов или в целом, или большей частью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы или в основном сформированы, все или большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки.
«Не зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой заданий не выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов близким к минимуму.

5.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной деятельности

5.3.1. Темы, перечень контрольных вопросов для проведения текущего контроля и/или промежуточной аттестации

№ темы п/п	Тема, контрольные вопросы
8 семестр	
Вопросы к зачету финансовая грамотность	
1. Деньги, понятие и функции. 2. Формы денег. Концепции происхождения денег 3. Модель трех капиталов. Текущий, резервный, инвестиционный. 4. Три измерения активов. Ликвидность, надежность, доходность 5. Кредитная организация и банк, понятия, отличия 6. Виды банковских ставок и вкладов. 7. Условия депозита, обезличенные металлические счета 8. Особенности депозита в России 9. Кредит и его принципы 10. Формы кредита 11. Условия потребительского кредита. Способы выплаты кредита 12. Кредитная система РФ. 13. Центральный банк и его функции 14. Расчетно-кассовые операции. Обмен валюты, банковская ячейка 15. Банковский перевод, Дорожный чек, банковские карты 16. Фондовый рынок, его функции и участники 17. Долговые ценные бумаги: вексель, облигация, чек. 18. Долевые ценные бумаги: акция, инвестиционный пай. 19. Гибридные инструменты: привилегированные акции, конвертируемые облигации, форвардные варранты. 20. Фондовые индексы: ММВБ, РТС, S&P 500, Dow Jones 21. Паевые инвестиционные фонды открытые, закрытые, индексные. 22. Типовые инвестиционные стратегии 23. Страхование, страховой случай, страховая премия 24. Участники страхового рынка 25. Имущественное страхование физических лиц. КАСКО 26. Страхование гражданской ответственности. ОСАГО 27. Государственное пенсионное страхование. 28. Негосударственные пенсионные фонды и управляющие компании.	

5.3.2. Контрольные типовые задания для проведения промежуточной аттестации

5.3.2.1. Задания для проведения промежуточной аттестации соответствуют содержанию учебной дисциплины, представленному в п. 4, и определяют степень сформированности компетенций по каждому результату обучения.

5.3.2.2. Задания для проведения промежуточной аттестации в форме зачета (зачета с дифференцированной оценкой) могут включать:

- вопросы (п.5.3.1.), требующие устного или письменного ответа;
- тесты, проводимые в письменной или электронной форме.

№	Задание
---	---------

[illegible]

2. Обезличенные металлические счета

	Дата	Котировки золота	платины	серебра	Пополнение	Условие начисления процентов	Условия пролонгации
Банк							

Практическое задание № 3

Проанализировать условия предоставления кредитов в выбранном вами банке.
Заполнить таблицы.

Кредит ипотечный

	Название кредитной программы	Сумма кредита (макс и мин)	Процентные ставки (макс и мин)	Срок (макс и мин)	Первоначальный взнос (макс и мин)	Комиссии Банка	Условия досрочное погашение	Обеспечение	Требования к заемщику
Название банка									

Кредит автотранспорта

	Название кредитной программы	Процентные ставки (макс и мин)	Срок (минимальный и максимальный)	Сумма кредита (макс и мин)	Комиссии Банка за выдачу кредита	Досрочное погашение кредита	Обеспечение	Требования к заемщикам
Название банка								

Потребительские кредиты

	Названи е кредитн ой програм мы	Процент ные ставки (макс и мин)	Срок(м акс и мин)	Сумма кредита(макс и мин)	Комисс ии Банка за выдачу кредит а	Обеспече ние	Требова ния к заемщик ам
Назван ие банка							

Практическое занятие №3

1. Заполнить бланк чека.
2. Написать заявление о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд.

Практическое задание № 4

Проанализировать динамику курса РТС и S&P 500.

1. Дать ответ, какие факторы влияют на курс акций
2. Проанализировать доходности и риски вложения денежных средств в акции

Задача на фондовые индексы ПК-46 пониманием роли финансовых рынков и институтов, способностью к анализу различных финансовых инструментов



Проанализировать динамику курса РТС и S&P 500.

Дать ответ, какие факторы влияют на курс акций

Проанализировать доходности и риски вложения денежных средств в акции

Ответ:

1. Инвестиции в акции несут высокий риск, особенно в России. Например, в октябре 2008 года вы могли потерять порядка 17% на американском рынке и 36% — на российском.

2. На длительном горизонте акции способны принести высокий доход. С сентября 1995 года по сентябрь 2009-го инвестиции в американский рынок принесли бы вам долларовую доходность в 74%, а на российском — более 450%. Это эквивалентно доходности порядка 4% и 20% в год соответственно.

3. Фондовый рынок тесно связан с важными политическими и экономическими событиями. Дефолт в России по государственным облигациям в августе 1998 года обрушил не только отечественный рынок, но и западные. А вот атака арабских террористов-смертников на США 11 сентября 2001 года не очень повлияла на индекс РТС. И наконец, финансовый кризис, который сейчас переживает весь мир, начался в США в 2007 году и только летом 2008-го распространился и в Россию.

Задача на пенсионное страхование

Михаил решил приобрести 20-летнюю программу накопительного страхования жизни с ежегодным взносом в размере \$1000. Гарантированная доходность по программе составляет 3%. Рассчитайте, сколько накопит по итогам первого года Михаил, если известно, что агентская комиссия составляет 80% от первого взноса.

Решение

Сначала необходимо определить размер комиссии: 80% от \$1000 составляет \$800. По условию задачи проценты будут начисляться на остаток: $\$1000 - \$800 = \$200$. Таким образом, в конце первого года Михаил накопит: $\$200 \times (1 + 0,03) = \206 .

Задача на депозит

Маша и Саша решили приобрести квартиру в ипотеку. Стоимость квартиры — 3 млн руб. Им необходимо накопить сумму на первоначальный взнос в размере 10% от стоимости квартиры. Маша и Саша выбрали надежный банк, который предложил двухлетний депозит со ставкой 15% и с возможностью пополнения счета.

Рассчитайте размер первоначального взноса на квартиру через два года, предполагая, что стоимость квартиры повышается на 30% в год.

Рассчитайте реальную ставку депозита в привязке к стоимости квартиры.

Решение

Если сегодня первоначальный взнос — 300 000 руб., то через год он вырастет на $300\,000 \times 0,3 = 90\,000$ руб., до 390 000 руб. А еще через год он вырастет на $390\,000 \times 0,3 = 117\,000$ руб. и в итоге составит 507 000 руб.

Реальная ставка депозита в привязке к стоимости квартиры: $15\% - 30\% = -15\%$ годовых.

Задача на валютный риск

Артур взял ипотечный кредит в долларах. Ставка 11% годовых показалась ему куда более привлекательной, нежели 14% в рублях. Его ежемесячный платеж составил 1000 долларов вместо 26 000 рублей. Однако за год курс доллара к рублю изменился с 24 до 32 рублей за доллар. Насколько выиграл или проиграл Артур от того, что взял долларовый, а не рублевый кредит?

Решение

$24 \times 1000 = 24\,000$ руб. — размер ежемесячного платежа при курсе 24 руб/долл.

$32 \times 1000 = 32\,000$ руб. — размер ежемесячного платежа при курсе 32 руб/долл.

$32\,000 - 24\,000 = 8\,000$ руб. — разница между ежемесячными платежами по валютному и рублевому кредиту.

Ответ

В данный момент Артур однозначно проиграл: теперь он должен тратить для погашения долларового кредита 32 000 руб. в месяц, что на 8 000 руб. больше, чем по рублевому кредиту. Более того, он остается в постоянной неопределенности относительно дальнейшего изменения курса доллара и размера своих выплат.

Задача на обмен валюты

Вам нужно обменять 700 долларов на рубли. Один банк предлагает курс покупки 31,00 руб. без комиссии. Другой банк предлагает курс покупки 31,30 руб., комиссия 2%. Какой банк вы выберете?

Решение

1) $31,00 \text{ руб.} \times \$700 = 21\,700$ руб. за обмен в первом банке.

2) $31,30 \text{ руб.} \times \$700 = 21\,910$ руб. за обмен во втором без учета комиссии. $21\,910 - 2\% = 21\,471$ руб. 80 коп. за обмен во втором с учетом комиссии.

Ответ

Первый банк предлагает лучшие условия. Во втором банке преимущества более выгодного курса нивелированы за счет комиссии за конвертацию.

Задача про облигацию

Вы купили облигацию номиналом 10 000 руб. по цене 9800 руб. Купонная ставка 18%. Срок — 3 года. Выплаты — один раз в 6 месяцев. Какой доход вы получите за 3 года?

Решение

Поскольку купон выплачивается два раза в год, то его величина рассчитывается как половина от годовой купонной ставки 18%, то есть 9% от номинала — 900 руб. При погашении облигации кроме купона в 900 руб. вы получите еще и номинал — 10 000

	руб. Всего ваш доход составит 5600 руб., которые складываются из шести купонных выплат по 900 руб. в течение трех лет (5400 руб.) и 200 руб. за счет разницы между ценой покупки и номиналом облигации. Затем вы заплатите подоходный налог в размере 728 руб. (13% от 5600 руб.). Ответ: За три года вы получите 4872 руб. чистого дохода.
--	--

5.3.3. Курсовой проект / работа

Не предусмотрено

5.3.4 Расчетно-графическая работа (РГР)

Не предусмотрено

5.3.5 Контрольная работа/реферат (тематика)

Не предусмотрено

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Нормативно-методическое обеспечение системы оценки знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций, представлено в разделе 7 ОПОП.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Учебно-методическое обеспечение

Библиографическое описание по ГОСТ	Кол-во экземпляров в НБ ВоГУ
1	2
Обязательная литература 1. Гузакова, О. Л. Экономика: учебное пособие / О. Л. Гузакова, С. Н. Фурсик. - Вологда: ВГПУ, 2011. – 170 с.- Режим доступа: http://www.library.vstu.edu.ru/biblio/guzakova/book3/2011_guzakova_ek on.pdf	60
2. Экономика [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. В. Гряднева, В. П. Четвертакова, В. И. Богатырев; под ред. В. П. Четвертакова. - Воронеж : Воронежская государственная лесотехническая академия, 2011. - 297 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=143315	ЭБС «Университетская библиотека online»
Дополнительная литература 1. Гузакова, О. Л. Экономика (схемы, тесты, задачи): учебное пособие/ О. Л. Гузакова, С. А. Андронович. - Вологда: ВГПУ, 2013. - 206 с. - Режим доступа: http://www.library.vstu.edu.ru/biblio/guzakova/book5/2013_guzakova_ek onom.pdf	55
2. Экономическая теория : учебник для вузов / под ред. Н. Г. Кузнецова . - Изд. 2-е, перераб., доп. . - Москва ; Ростов-на-Дону : МарТ , 2007 . - 527 с.	8
3. Экономическая теория : учебник для вузов по эконом. специальностям / под ред. А. И. Добрынина, Л. С. Тарасевича . - 4-е изд. . - Москва : Питер , 2010 . - 560 с.	15
Методическая литература 1. Экономика : метод. пособие по изучению курса / сост. В. Б. Мишин . - Вологда : ВоГУ , 2009 . - 35, [1] с. - Режим доступа: http://www.library.vstu.edu.ru/biblio/mishin/book1/2009_mishin_econom .pdf	100

Ответственный за библиографию

Шаранда АЕ

6.2 Информационное обеспечение

1. Министерство образования и науки Российской Федерации [Электронный ресурс] : официальный ресурс. – Москва: Минобрнауки РФ, 2014. – Режим доступа: http://mon.gov.ru
2. Университетская библиотека online [Электронный ресурс] : электронная библиотечная система. – Москва: Директ-Медиа : НексМедиа. – Режим доступа: http://www.biblioclub.ru

3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : официальный ресурс. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ / МОДУЛЯ

№№ п/п	Перечень основного оборудования	Нумерация разделов/тем
1	2	3
1.	<i>Компьютер</i>	<i>1, 2, 3, 4, 5</i>
2.	<i>Проектор</i>	<i>1, 2, 3, 4, 5</i>
3	<i>Экран</i>	<i>1, 2, 3, 4, 5</i>
4	<i>Компьютерный класс</i>	<i>5, 6, 7</i>

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО, а также с учетом рекомендаций ПООП ВО по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование и направленности (профилю) историческое и экономическое образование и согласно рабочему учебному плану указанных направления подготовки и направленности (профиля).