**Аннотация**

рабочей программы учебной дисциплины

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Специальность: 38.02.07 Банковское дело**

**1. Область применения программы**

Рабочая программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности (специальностям) 38.02.07 Банковское дело,

**2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля**

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

**уметь:**

* пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, для повышения своего благосостояния;
* оценивать надёжность банка;
* сравнивать условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач;
* оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи и связанные с этим риски;
* оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант;
* принимать решение о необходимости инвестирования денежных средств тем или иным способом;
* соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);
* различать средства граждан в банках, которые застрахованы Системой страхования вкладов (ССВ), от тех средств, которые не застрахованы ССВ;
* учитывать сумму страхового лимита при размещении денежных средств на банковских депозитах;
* обращаться за страховым возмещением по вкладу или текущему счёту, если у их банка отозвали лицензию;
* пользоваться своими банковскими картами по всему миру;
* не путать дебетовую карту с кредитной;
* использовать банковскую карту для оплаты в торговых точках;
* использовать банковскую карту для оплаты покупок в Интернете;
* пользоваться банкоматами;
* различать вклад с капитализацией процентов и вклад без капитализации процентов;
* рассчитывать ожидаемый доход от размещения сберегательного вклада без капитализации и с капитализацией процентов;
* делать выбор между различными видами сберегательных вкладов;
* определиться со сроком вклада;
* выбирать, в какой валюте хранить деньги;
* правильно выбирать банк для размещения сберегательного вклада;
* в случае необходимости внимательно читать договор с банком;
* оценивать целесообразность и реальность взятия кредита;
* рассчитывать размер ежемесячной выплаты по кредиту;
* определить, во сколько обойдётся кредит и может ли семья его себе позволить;
* оценивать отношение между расходами и использованием кредитной ответственности;
* различать банковский кредит и микрокредит;
* соотносить вид кредита с его целью;
* пользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
* отличать сберегательный сертификат от сберегательного вклада;
* определять стоимость пая ПИФа при покупке и продаже;
* определять, насколько рискованным является ПИФ;
* пользоваться кредитной картой;
* различать ситуации, когда стоит, а когда не стоит пользоваться кредитной картой;
* получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ, коммерческих банков и Агентства по страхованию вкладов;
* находить и интерпретировать рейтинги банков;
* при необходимости получать ряд финансовых консультаций разной степени точности и беспристрастности;
* идентифицировать ту рекламу, которая может оказывать влияние на людей, чтобы заставить их купить банковские продукты;
* оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;
* выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
* оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
* соотносить доходность и риск при размещении сбережений в ценных бумагах;
* снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
* отличать систематический риск от несистематического;
* снижать риски при формировании инвестиционного портфеля;
* рассчитывать изменение стоимости денег во времени;
* сравнивать облигацию и сберегательный вклад с точки зрения преимуществ и недостатков;
* различать государственные и корпоративные облигации с точки зрения их рискованности;
* определять, когда стоит покупать облигации;
* находить и интерпретировать рейтинги надёжности облигаций;
* сравнивать такие ценные бумаги, как акции и облигации, с точки зрения их преимуществ и недостатков для держателей;
* сокращать риск при вложении денег в акции, пользуясь определёнными правилами;
* компетентно следить за новостями компании, чьи акции приобретены на её сайте и в прессе;
* оценивать ситуацию в экономике по динамике биржевых индексов и принимать адекватные решения по своим ценным бумагам;
* отличать доверительное управление ценными бумагами от ПИФа;
* различать два способа инвестирования в фондовый рынок — через брокера и через управляющую компанию;
* выбирать ПИФы с активным или пассивным инвестированием в зависимости от личного отношения к риску;
* различать плавающий, фиксированный и регулируемый валютные курсы;
* противостоять соблазну поиграть на рынке FOREX, чтобы не потерять все свои сбережения;
* отличать налоги, которые платят физические лица, от налогов, которые платят юридические лица;
* рассчитывать величину подоходного налога (НДФЛ);
* отличать доходы, которые облагаются по ставке 13 %, от доходов, которые облагаются по ставке, отличной от 13 %;
* различать налоги на доходы и налоги, связанные с имуществом;
* рассчитывать величину транспортного налога;
* различать пропорциональные и прогрессивные налоги с точки зрения их преимуществ и недостатков;
* заполнять налоговую декларацию и своевременно подавать её в налоговые органы;
* оформить идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* пользоваться личным кабинетом налогоплательщика в Интернете для получения информации о своей налоговой задолженности;
* отличать стандартные и социальные налоговые вычеты от имущественных вычетов;
* различать пени и штраф;
* беспроблемно организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере;
* быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять своё поведение в соответствии с изменениями;
* различать обязательное пенсионное страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;
* рассчитывать пенсионные отчисления со своей официальной зарплаты в ПФР и в НПФ;
* проверять состояние своего лицевого счёта в ПФР;
* определять приблизительный размер будущей пенсии и его возможные изменения, пользуясь пенсионным калькулятором;
* проверять, делает ли работодатель пенсионные отчисления;
* делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ);
* правильно выбирать НПФ;
* пользоваться корпоративным пенсионным планом;
* сравнивать альтернативные способы накопления на пенсию;
* находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет;
* рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина накоплений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячный доход после окончания трудовой карьеры;
* сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант;
* отслеживать в прессе и на сайте Министерства труда и социальной защиты изменения в российской пенсионной системе и учитывать их при создании своих пенсионных накоплений;
* правильно составлять резюме при поиске работы;
* правильно вести себя на собеседовании;
* пользоваться своими правами на рабочем месте;
* пользоваться своими правами в случае увольнения;
* отличать перспективных работодателей от неперспективных и надёжных от ненадёжных;
* рассчитывать выручку фирмы;
* рассчитывать прибыль фирмы;
* определять последствия банкротства компании для работника и экономики в целом;
* получать выходное пособие в случае ликвидации компании;
* использовать переговорную силу профсоюза для защиты прав наёмных работников и улучшения условий труда;
* получать пособие по безработице в случае необходимости;
* находить в различных источниках актуальную информацию по защите своих трудовых прав;
* оценивать влияние образования, профессиональной подготовки и повышения квалификации на последующую карьеру и личные доходы;
* сравнивать различные профессии и сферы занятости для возможности увеличения своего дохода и роста благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
* оценивать ситуации, требующие активного отстаивания своих прав (например, при увольнении или банкротстве компании);
* использовать законодательно определённые права в соответствующих ситуациях;
* отличать предпринимательскую деятельность от работы по найму;
* развивать в себе необходимые качества для предпринимательской деятельности и приобретать недостающие навыки;
* рассчитывать простейшие финансовые показатели деятельности фирмы и анализировать их;
* вычислять рыночную стоимость компании;
* сравнивать бизнес-проекты, используя метод приведённых денежных потоков;
* идентифицировать и различать 7 видов потерь на производстве;
* формулировать бизнес-идею;
* определять необходимые ресурсы для создания бизнеса;
* использовать соответствующие сайты в Интернете для поиска компетентных сотрудников;
* оценивать издержки производства товара (услуги);
* различать потенциальные источники финансирования на этапе создания бизнеса;
* оценивать, как быстро могут окупиться вложения, сделанные на начальном этапе создания бизнеса;
* различать организационно-правовые формы предприятия с точки зрения их преимуществ и недостатков для ведения бизнеса;
* находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса;
* составлять бизнес-план по алгоритму;
* находить идеи для собственного дела;
* выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
* придумывать нестандартные решения для бизнеса;
* оценивать предложения по созданию и ведению бизнеса;
* владеть языковыми средствами — ясно, логично и точно излагать свою точку зрения, использовать адекватные языковые средства;
* владеть навыками познавательной рефлексии;
* сохранять свои сбережения в периоды высокой инфляции;
* принимать меры для защиты своих сбережений от резкого падения курса рубля;
* сокращать кредитный риск своего капитала;
* снижать ценовой (рыночный) риск;
* распознавать различные виды финансового мошенничества;
* различать номинальный и реальный ВВП;
* находить данные о ВВП России на сайте Федеральной службы статистики;
* оценить необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;
* рационально вести себя в случае экономического кризиса;
* не попадаться на уловки телефонных и интернет-мошенников;
* защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет;
* пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
* отличать финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций;
* находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;
* сопоставлять полученную информацию из различных источников;
* отслеживать в Интернете информацию об инфляции, изменении валютного курса и экономических кризисах и учитывать её при принятии собственных финансовых решений, связанных с расходами и сбережениями;
* критически относиться к рекламным предложениям из различных источников;
* оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования денежных средств.

**знать:**

* как работает банковская система в России;
* каков стандартный набор услуг коммерческого банка;
* как коммерческие банки зарабатывают деньги;
* что такое банкротство банка;
* кто и как регулирует коммерческие банки в России;
* что такое Система страхования вкладов (ССВ) и зачем она нужна;
* что подлежит, а что не подлежит страхованию через ССВ;
* чем отличается дебетовая карта от кредитной;
* для чего нужна дебетовая карта;
* что делать, если вы потеряли банковскую карту;
* каковы преимущества и недостатки банковских карт по сравнению с наличными деньгами;
* как работают сберегательные вклады;
* для чего может быть полезен сберегательный вклад
* в чём отличие вклада с капитализацией процентов от вклада без капитализации процентов;
* в чём особенности вклада с возможностью пополнения и вклада с возможностью частичного снятия средств;
* как выбрать банк для открытия вклада;
* как определить надёжность банка;
* зачем нужно внимательно читать банковские контракты;
* в каких случаях стоит брать кредиты в банке;
* что делать, чтобы узнать эффективную ставку по кредиту;
* что нужно, чтобы взять кредит;
* об особенностях микрокредитов, предоставляемых микрофинансовыми организациями;
* какие существуют виды кредитов;
* что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий;
* каковы основные показатели, на которые нужно смотреть при выборе ипотеки;
* почему выгодно воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
* как ПИФы приносят доход;
* что драгоценные металлы тоже являются средством сбережения;
* что такое кредитная карта;
* почему надо быть осторожным с кредитной картой;
* что такое риск;
* какие риски связаны с использованием банковских услуг;
* что чем больше риск, тем выше должна быть доходность;
* что риски тем ниже, чем на больший срок сделаны инвестиции;
* почему иногда растут или падают в цене отдельные компании, а иногда весь рынок;
* почему диверсификация является золотым правилом успешных инвестиций;
* какие отрасли относятся к контрциклическим;
* почему изменяется стоимость денег во времени;
* какие риски связаны с облигациями;
* какой доход приносят облигации;
* что такое корпоративная облигация;
* почему государство выпускает облигации;
* что акции бывают двух типов: обыкновенные и привилегированные;
* из чего складывается доходность акций;
* почему акции более рискованный инструмент, чем облигации;
* от чего зависят цены акций;
* что такое IPO;
* как работает фондовая биржа;
* кто может торговать на фондовой бирже;
* чем может быть полезен биржевой индекс;
* как на практике можно получить доступ к торгам на бирже;
* что такое комиссия, выплачиваемая брокеру за услуги;
* на что обратить внимание при выборе агента;
* какие риски связаны с инвестированием денежных средств в ценные бумаги;
* какой валютный курс используется в России;
* как определяются курсы валют на валютной бирже;
* как государство может регулировать курсы валют;
* как физические лица могут торговать иностранной валютой;
* каковы четыре типа риска, с которыми сталкиваются участники рынка FOREX;
* что рынок FOREX наименее надёжное вложение средств;
* что такое страхование и от каких рисков оно защищает;
* какие виды страхования существуют в России, какие из них являются обязательными, а какие — добровольными;
* что такое налоги и зачем они нужны;
* какие доходы облагаются налогом;
* какие существуют виды налогов на имущество;
* кто должен платить тот или иной налог;
* в каких случаях необходимо самостоятельно подавать налоговую декларацию;
* почему нужно платить налоги;
* чем грозит неуплата налогов;
* что такое ИНН и зачем он нужен;
* в каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию;
* каковы сроки подачи налоговой декларации и штрафы за несвоевременную подачу;
* какие доходы не облагаются налогом;
* какие бывают налоговые вычеты и в каких случаях их можно получить;
* какие есть виды пенсии и кому они положены;
* какие существуют способы накопления на пенсию;
* как работает государственная пенсионная система в России;
* что происходит с деньгами, направленными в Пенсионный фонд РФ (ПФР);
* что такое страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
* что учитывает новая формула расчёта пенсий;
* что делает негосударственный пенсионный фонд (НПФ) с деньгами вкладчиков;
* с какого возраста выплачивается пенсия;
* почему важно получать не «серую», а официальную зарплату;
* почему государственные пенсии не могут быть высокими в будущем;
* почему стоит не только полагаться на государство в вопросах накопления пенсии, а думать о дополнительных (добровольных) пенсионных накоплениях;
* о том, что некоторые компании практикуют корпоративные пенсионные планы;
* какие существуют альтернативные способы накопления на пенсию;
* почему важно инвестировать в своё здоровье;
* что такое предпринимательство;
* каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности;
* какими качествами должен обладать предприниматель;
* каковы основные показатели эффективности фирмы;
* какие факторы влияют на прибыль компании;
* чему равна справедливая стоимость компании;
* чем полезен метод приведённых денежных потоков;
* как можно повысить эффективность бизнеса путём устранения потерь на производстве;
* каковы типичные ошибки начинающих предпринимателей;
* каковы основные этапы создания собственного бизнеса;
* каковы основные правила создания нового бизнеса;
* какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;
* каковы основные правовые аспекты ведения бизнеса;
* каковы преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия;

как зарегистрировать предприятие;

* что такое бизнес-план и зачем он нужен;
* какие разделы входят в бизнес-план;
* о том, что создание собственного бизнеса связано с большими рисками;
* какие существуют программы (в стране, регионе, городе), направленные на поддержку молодых предпринимателей;
* куда можно обратиться за помощью в случае открытия собственного дела;
* чем опасна для экономики в целом и для каждой отдельной семьи высокая инфляция;
* какие риски связаны с резким снижением курса рубля по отношению к доллару или евро;
* с чем связан кредитный риск;
* с чем связан ценовой (рыночный) риск;
* как снизить физический риск;
* с чем связан предпринимательский риск;
* что при столкновении с риском мошенничества необходимо обратиться в правоохранительные органы;
* каковы негативные последствия экономических кризисов как для экономики в целом, так и для отдельных людей;
* как важен такой статистический показатель, как валовой внутренний продукт (ВВП);
* почему большая дебиторская задолженность подвергает фирмы риску во время кризисов;
* каковы примеры последних экономических кризисов;
* как вести себя в случахя экономического кризиса;
* о том, что существует финансовое мошенничество;
* как работают фальшивомонетчики;
* в чём заключается опасность взаимодействия с фальшивыми банками и как от них защититься;
* почему нельзя высылать и сообщать по телефону свои паспортные данные неизвестным лицам;
* что существуют поддельные платёжные терминалы;
* как работает финансовая пирамида и чем она опасна для своих вкладчиков;
* каковы основные способы сокращения финансовых рисков;
* куда обращаться в случаях потери (кражи) документов (паспорта, банковской карты, сберкнижки и др.);
* какова мера ответственности государства в случаях финансового мошенничества.

**3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 37 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;

самостоятельной работы обучающегося 1 час.